



UNIVERSIDAD NACIONAL  
AGRARIA  
FACULTAD DE DESARROLLO RURAL

Trabajo de Graduación

Evaluación Socioeconómica de los  
productores beneficiados del programa de  
crédito que otorga la ONG FADCANIC en el  
municipio de RAMA-RAAS, durante el  
período 2004-2007.

AUTORES

Br. Leydi Elkis Herrera Cárdenas  
Br. Oscar Edmundo López Benavente

ASESOR

Ing. Msc. Luis Alberto Balmaceda Murillo

Managua, Nicaragua

Marzo, 2009

## ÍNDICE DE CONTENIDO

SECCIÓN	PÁGINA
DEDICATORIA.....	i
AGRADECIMIENTO.....	ii
ÍNDICE DE CUADROS.....	iii
ÍNDICE DE FIGURAS.....	iv
ÍNDICE DE ANEXOS.....	v
RESUMEN.....	vii
ABSTRACT.....	viii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. OBJETIVOS.....	2
III. HIPÓTESIS.....	3
IV. REVISIÓN DE LITERATURA.....	4
V. MATERIALES Y MÉTODOS.....	10
5.1 Área de estudio.....	10
5.1.1 Ubicación Geográfica.....	10
5.1.2 Composición territorial.....	10
5.1.3 Clima y Relieve.....	12
5.1.4 Actividad económica.....	12
5.1.5 Esquema Metodológica.....	14
5.1.6 Proceso metodológico.....	15
5.1.6.1 Fase 1: Definición del área de estudio.....	15
5.1.6.2 Fase 2: Recopilación de información secundaria.....	15
5.1.6.3 Fase 3: Definición de la muestra.....	16
5.1.6.4 Fase 4: Aplicación de instrumentos metodológicos.....	17

5.1.6.5 Fase 5: Procesamiento y análisis de la información.....	19
5.1.6.6 Fase 6: Elaboración de informe final.....	20
<b>VI RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....</b>	<b>21</b>
6.1 Aspectos generales del Programa de crédito.....	22
6.2 Requisitos para obtener el Crédito .....	28
6.7 Interpretación de grupo focales .....	56
6.7.1 Problemas más sentidos en la comunidad .....	56
6.7.2 Funciones del Comité de Crédito.....	56
6.7.3 Participación de la Mujer .....	56
6.7.4 Capacitaciones Recibidas .....	57
6.7.5 Oportunidades del Crédito en la Comunidad .....	57
6.7.6 Fortalezas Adquiridas con el Crédito .....	58
6.7.7 Debilidades en la Comunidad .....	58
6.7.8 Nuevas Tecnologías Adoptadas .....	58
6.7.9 Beneficio de Trabajar Organizados.....	59
6.7.10 Propuesta para fortalecer la organización con FADCANIC.....	59
6.7.11 Análisis FODA general .....	60
6.7.12 Árbol de problema y posibles soluciones de las siete comunidades donde se realizo la técnica del grupo focal .....	61
<b>VII CONCLUSIONES .....</b>	<b>62</b>
<b>VIII RECOMENDACIONES .....</b>	<b>64</b>
<b>IX BIBLIOGRAFIA .....</b>	<b>66</b>

## DEDICATORIA

En particular quiero ofrecer este trabajo a Dios todopoderoso que me dio siempre la confianza, la fortaleza, la voluntad y la fe para culminar este estudio, a mis padres Moisés Herrera Alvarado y Esther Cárdenas Godínez, por brindarme su apoyo incondicional e instarme a seguir adelante para que pudiese cumplir con una de mis metas propuestas en mi vida y a mi familia que de alguna u otra me brindaron su soporte.

**Br. Leydi Elkis Herrera Cárdenas.**

Dedico mi trabajo de tesis primeramente a *Dios* por que es de el de donde proviene mi capacidad, sabiduría y fuerzas para seguir adelante en cada momento de mi vida. A mi padre Oscar López Zelaya y a mi madre Thelma Benavente González por brindarme su apoyo incansable en todo momento y cada vez que lo he necesitado, por darme sus consejos que me han guiado por el camino correcto y por darme sus bendiciones para culminar con mis estudios superiores.

**Br. Oscar Edmundo López Benavente.**

## AGRADECIMIENTOS

A **Dios** y a nuestras Familias por el apoyo y paciencia en la espera de la culminación de nuestros estudios superiores.

A la Fundación para la Autonomía y Desarrollo de la Costa Atlántica de Nicaragua (FADCANIC), Rama y a su equipo técnico, por haber depositado parte de su confianza y tiempo en nosotros para la realización de este estudio.

A todas las familias productoras de las comunidades del Municipio de Rama involucradas de alguna manera en el proceso de investigación.

A nuestros profesores por habernos ayudado y enseñado los conocimientos teóricos prácticos durante los cuatro años de nuestra carrera.

A nuestro tutor Ing. Msc. Luis Alberto Balmaceda Murillo por habernos brindado el tiempo, conocimiento y equipos requeridos durante el proceso de ejecución de este trabajo de investigación.

Al Ing. Oswaldo Pineda por dedicarnos parte de su tiempo, conocimientos y brindarnos sus sugerencias a nuestro trabajo de tesis y Sra. Verónica Soto (secretaria del departamento de Desarrollo Rural), por su amabilidad que tuvo en proporcionarnos medios y equipos.

## INDICE DE CUADROS

<b>TABLAS</b>	<b>PÁGINA</b>
1. Composición Familiar.....	21
2. Nivel de Escolaridad.....	21
3. Actividades a Financiar con el Crédito.....	27
4. Capacitaciones recibidas (grupo focal).....	40
5. Fortalezas adquiridas (grupo focal).....	43
6. Beneficio de trabajar organizado (grupo focal).....	45
7. Sugerencia para fortalecer FADCANIC (grupo focal).....	48

## INDICE DE FIGURAS

<b>FIGURAS</b>	<b>PÁGINA</b>
6.7.1 Años de ser beneficiario con el crédito.....	29
6.7.2 Desembolsos realizados.....	30
6.7.3 Destino del crédito.....	31
6.7.4 Monto recibidos.....	32
6.7.5 Beneficios de la inversión realizada.....	33
6.7.6 Opinión de los productores que reciben crédito.....	34
6.7.7 Propuestas para mejorar el programa de crédito.....	35
6.7.19 Importancia del programa de crédito.....	36
6.7.8 Logros adquiridos con el crédito.....	37
6.7.9 Nuevas prácticas implementadas en la finca.....	38
6.7.10 Capacitaciones recibidas.....	39
6.7.11 Mejoras realizadas en la finca.....	41
6.7.12 Fortalezas adquiridas.....	42
6.7.13 Beneficio de trabajar organizado.....	44
6.7.14 Lecciones aprendidas con el crédito .....	46
6.7.15 Sugerencia para fortalecer FADCANIC.....	47
6.7.16 Fuente de ingreso familiar.....	49
6.7.17 Ingresos extra-agrícolas.....	50
6.7.18 Problemas resueltos con el crédito.....	51
6.7.19 Dificultad para cancelar el crédito.....	52
6.7.20 Recomendaciones al programa de crédito.....	53
6.7.21 Egresos familiares.....	54
6.7.22 Ingresos familiares.....	55

## INDICE DE ANEXOS

<b>ANEXOS</b>	<b>PÁGINA</b>
1. Lista de productores entrevistados.....	<b>69</b>
2. Análisis FODA de la comunidad Tatumbla.....	<b>73</b>
3. Análisis FODA de la comunidad Chalmeca 1.....	<b>74</b>
4. Análisis FODA de la comunidad Zaragoza.....	<b>75</b>
5. Análisis FODA de la comunidad Amparo.....	<b>76</b>
6. Análisis FODA de la comunidad Las Lapas.....	<b>77</b>
7. Análisis FODA de la comunidad Raicilla.....	<b>78</b>
8. Análisis FODA de la comunidad San Agustín.....	<b>79</b>
9. Árbol de problemas y posibles soluciones de la comunidad Tatumbla.	<b>80</b>
10. Árbol de problemas y posibles soluciones de la comunidad Amparo...	<b>81</b>
11. Árbol de problemas y posibles soluciones de la comunidad Las Lapas.	<b>82</b>
12. Árbol de problemas y posibles soluciones de la comunidad Zaragoza..	<b>83</b>
13. Árbol de problemas y posibles soluciones de la comunidad Raicilla....	<b>84</b>
14. Árbol de problemas y posibles soluciones de la comunidad Chalmeca 1	<b>85</b>
15. Árbol de problemas y posibles soluciones de la comunidad San Agustín	<b>86</b>
16. Manual Operativo de Crédito.....	<b>87</b>
17. Cuadro de salida procesamiento de Grupo Focal de la comunidad Chalmeca 2.....	<b>147</b>
18. Cuadro de salida procesamiento de Grupo Focal de la comunidad El Amparo.....	<b>148</b>
19. Cuadro de salida procesamiento de Grupo Focal de la comunidad Raicilla	<b>149</b>
20. Cuadro de salida procesamiento de Grupo Focal de la comunidad San Agustín.....	<b>150</b>
21. Cuadro de salida procesamiento de Grupo Focal de la comunidad Tatumbla.....	<b>151</b>



22. Cuadro de salida procesamiento de Grupo Focal de la comunidad Las Lapas.....	<b>152</b>
23. Cuadro de salida procesamiento de Grupo Focal de la comunidad Zaragoza.....	<b>153</b>
24. Consolidado de Entrevista de la Comunidad el Areño.....	<b>155</b>
25. Consolidado de Entrevista de la Comunidad Calderón.....	<b>158</b>
26. Consolidado de Entrevista de la Comunidad Chalmeca 2.....	<b>161</b>
27. Consolidado de Entrevista de la Comunidad Colorado 1.....	<b>164</b>
28. Consolidado de Entrevista de la Comunidad Colorado 2.....	<b>166</b>
29. Consolidado de Entrevista de la Comunidad La Fortuna.....	<b>169</b>
30. Consolidado de Entrevista de la Comunidad Kisilala 1.....	<b>172</b>
31. Consolidado de Entrevista de la Comunidad Mataquita.....	<b>174</b>
32. Consolidado de Entrevista de la Comunidad Mosquitia.....	<b>177</b>
33. Consolidado de Entrevista de la Comunidad Muelle Real.....	<b>180</b>
34. Entrevistas Aplicadas.....	<b>184</b>

## RESUMEN

Con el presente estudio se evaluó la situación socioeconómica de los productores beneficiados con el programa de crédito que otorga la ONG FADCANIC en el Municipio de El Rama durante el periodo 2004-2007. De esta manera identificar los beneficios, el destino del crédito, las repercusiones del programa en las prácticas agrícolas y en los servicios básicos de los productores y sus familias. Se trabajo con 122 productores de las 17 comunidades pertenecientes a las 25 comunidades que el programa Agroforestal Sostenible atiende directamente, donde se aplicaron las técnicas de grupo focal a 50 productores, y entrevista a 72 productores. Mediante la aplicación de estas técnicas se constato que los beneficios adquiridos por los productores son las ganancias de los productos que comercializan proveniente de la unidad de producción, la solución de problemas económicos como las deudas personales, enfermedades y el mejoramiento de las infraestructuras de sus casas y sus fincas. Se identifico que el 59% de los productores destinan el crédito a la compra de ganado mayor y menor y que es el rubro que le genera mayores ganancias, siendo este y la reforestación de las fincas las repercusiones mas importante que trae consigo este tipo de programa. Es por esto que los productores y sus familias se sienten incentivadas ya que a través del crédito tienen la oportunidad de obtener un poco mas de ingresos para cubrir necesidades como deudas personales, compra de insumos, diversificación de sus parcelas, compra de alambre y la compra de ganado mayor y menor.

## SUMMARY

The present study evaluated the socioeconomic situation of the beneficiaries farmers with the credit program that the ONG FADCANIC grants in the Municipality of El Rama during the period 2004-2007. Through this study we identified the benefits, the destination of the credit, the repercussions of the program in the agricultural practices and in the basic services of the farmers and their families. We worked with 122 farmers in 17 communities belonging to the 25 communities that the program Sustainable agriforestry assists directly, where the techniques of focal group were applied to 50 farmers, and interviewed to 72 farmers. By means of the application of these techniques it was verified that the benefits acquired by the farmers are the earnings of the products that they market; which came from the production unit, the solution of economic problems as the personal debts, illnesses and the improvement of the infrastructures of their houses and their properties. It was identified that 59% of the farmers dedicates the credit to the purchase of higher and smaller livestock and that it is the item that generates them bigger earnings, being this and the reforestation of the properties the most important repercussions that brings along this kind of program. It is for this reason that the farmers and their families are incentivized because through the credit they have the opportunity to obtain a little bit more of income to cover necessities such as personal debts, purchase of inputs, diversification of their parcels, buy of barbed wire and the purchase of more higher and smaller livestock.

## I. INTRODUCCION

En Nicaragua, al igual que en otros países, se están implementando diversos modelos para la oferta de crédito a hombres y mujeres productores y productoras del campo. Sin embargo, poco se conoce sobre el manejo de estas instituciones, sus prácticas y resultados. Los proyectos dirigidos a los productores y productoras obedecen a diferentes concepciones en cuanto al rol que éstos deben desempeñar y al tipo de acciones que éstos requieren según sus necesidades.

La Fundación para la Autonomía y Desarrollo de la Costa Atlántica de Nicaragua, es un organismo no gubernamental que a partir del año 1993 viene desarrollando una serie de programas y proyectos en los distintos municipios de la RAAS, con el objetivo de buscar alternativas de desarrollo, económico, social y cultural en los diferentes municipios, así como la estabilización de las familias campesinas. Dentro de las alternativas existe un factor que es el crédito o programa de crédito, En este contexto de FADCANIC el programa de crédito se ha convertido en una de las alternativas más viables para el sector rural de escasos acceso a los créditos convencionales.

En este marco, la oferta de crédito y otros productos financieros han sido impulsados como alternativa para mejorar la situación económica de las familias campesinas.

El propósito que persiguen estas instituciones y los diferentes modelos que desarrollan para lograrla es, en algún sentido, un tema controversial, ya que enfrentan el gran reto de lograr la sostenibilidad social de sus acciones sin perjudicar la sostenibilidad financiera de la misma.

Con el presente estudio se pretende dar a conocer los resultados del análisis de la evaluación socioeconómica de los productores beneficiarios del programa de crédito, tanto en el ámbito económico, social, cultural y productivo en el municipio de El Rama producto de los beneficios generados a través del crédito otorgado por FADCANIC.

## **II. OBJETIVOS**

### 2.1 Objetivo General:

Evaluar la situación Socioeconómica de los productores beneficiados del programa de crédito que otorga la ONG FADCANIC en el municipio de RAMA-RAAS, durante el periodo 2004-2007.

### 2.2 Objetivo Específico:

1. Identificar los beneficios que los productores obtienen al adquirir el crédito proporcionado por FADCANIC.
2. Conocer el destino del crédito otorgado a los productores.
3. Conocer la repercusión del programa en las prácticas agrícolas y en los servicios básicos de los productores y sus familias.

### **III. HIPÓTESIS.**

Los productores más pobres del Municipio han mejorado las prácticas agrícolas y la producción agropecuaria a través del incremento de la diversificación de sus parcelas y el manejo eficiente del crédito otorgado por FADCANIC en el Municipio de El Rama.

#### IV. REVISION DE LITERATURA

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

**Como señala Fonseca (1997)**, El crédito es usado como un instrumento de política agraria (para resolver problemas socioeconómicos del sector rural) y como agente de la producción de bienes y servicios; pero su uso no se limita a la esfera de la producción, también sirve para aumentar la capacidad de compra cuando lo utiliza un cliente.

El crédito rural es un instrumento selectivo de desarrollo destinado a suministrar a los agricultores recursos financieros complementarios, teniendo en cuenta su situación económica y social, para el mejoramiento de la agricultura y de su nivel de vida. Es de carácter selectivo, ya que sólo tienen acceso a él los productores con capacidad actual y potencial de pago por tanto quienes carecen de ella no pueden ser sujetos de crédito. **(Vélez, J, 1984)**.

Además, el crédito rural se centra en la agricultura, apoya financieramente a los gobiernos y se constituye en un instrumento óptimo para absorber los avances tecnológicos. Por ejemplo, cuando los productores carecen de los recursos financieros suficientes para aumentar la ganancia; o sea, del capital, es necesario estudiar la conveniencia de solicitar y obtener créditos con entidades financieras. Los recursos que se obtienen con los créditos se utilizan para comprar insumos físicos indispensables para incrementar la producción, contratar mano de obra, pagar servicios profesionales, hacer inversiones (adquirir más terrenos, construir instalaciones, que pueden ser almacenes y casas para animales); así como, contribuir al mantenimiento del equipo y la maquinaria con los que se procesan los productos que requieren ser transformados.

**Wikipedia (2008)** La tasa de Interés en los créditos es el precio del dinero desde el punto de vista del deudor, cuantía adicional al principal que debe entregar en el caso de tomar prestada determinada cantidad de dinero y, desde el punto de vista del acreedor, cuantía que recibe como remuneración de los capitales que ha prestado. El tipo de Interés suele expresarse en porcentajes y suele referirse en periodos de un año, un trimestre, un mes.

La tasa de interés activa que el Banco Central de Nicaragua establece es del 14.36% anual en córdobas a corto plazo sobre el monto prestado, Disponible en: [http://www.bcn.gob.ni/tasa\\_de\\_interés](http://www.bcn.gob.ni/tasa_de_interés)

De acuerdo con los principios bancarios clásicos, las garantías constituyen la base de la concesión de los préstamos; por su índole limitan terminantemente el plazo y por su valor, el monto de los préstamos. No pueden recurrir al banco en demanda de dinero si no las personas que posean bienes presentes, es decir las que dispongan de solvencia económica. Solo dichos bienes pueden ser admisibles como garantías y su valor debe exceder suficientemente el valor del préstamo solicitado (márgenes de garantía) **Según Vélez (1984)**

### **Clases de Garantías.**

*La responsabilidad personal.* Esta representada por las cualidades individuales del deudor, es decir por la responsabilidad del cumplimiento de sus obligaciones apoyada en su honradez, su capacidad intelectual, su dedicación al trabajo, salud y su conducta. Este crédito se otorga sin otra garantía que la firma del usuario.

*Garantía Personal o Fianza.* Significa el traspaso eventual de la responsabilidad del pago del préstamo a un tercero, a quien se atribuyen cualidades individuales que le inducirán a pagar supletoria o subsidiariamente. Dicho de otra manera, el tercero, o sea el fiador, se obliga ante el acreedor si el deudor principal no paga. Este crédito se otorga con la firma de un fiador.

*Garantía Real.* Se otorga mediante la constitución de un gravamen sobre bienes muebles o inmuebles. Se dividen en garantía hipotecaria y prendaria.

**Vélez (1984)** señala que la garantía hipotecaria se otorga mediante la constitución de un gravamen real sobre un bien inmueble urbano o rural.

La garantía prendaria se otorga mediante la constitución de un gravamen real sobre un bien mueble y puede ser: prenda civil o empeño que es cuando se entrega al acreedor una cosa mueble para seguridad de un crédito. Implica la desposesión por parte del acreedor del bien dado en garantía por el deudor. Prenda agraria, cuando el deudor constituye un gravamen real sobre bienes muebles conservando el nombre del acreedor la tenencia sobre la cosa sobre la cual recae la prenda, ya sea sobre bienes que existe o sobre cosechas o frutos futuros.



**Según Vélez (1984)** existen dos clases de crédito, el Crédito de Capacitación y el Crédito Orientado.

*El crédito de capacitación* cumple objetivos técnicos, económicos y sociales. El objetivo técnico se logra por la adopción por parte de los agricultores de prácticas agropecuarias que incrementan los rendimientos. El objetivo económico se cumple mediante la adopción de normas de administración de la empresa, que permiten una combinación adecuada de los factores de producción disponibles y de los que el crédito facilita y que elevan la productividad.

Los agricultores obtendrán igualmente mayores beneficios económicos como consecuencia de su participación en la comercialización de sus productos, mediante el apoyo institucional que se les ofrece. El crédito de capacitación su objetivo social se logra mediante el mejoramiento de la alimentación, higiene, habitación, vestuario, recreación, que implica el mejoramiento de la salud, la nutrición, la educación y en general del nivel de vida, así como su activa y creciente participación en la programación, ejecución, seguimiento y evaluación del programa de desarrollo regional integrado.

*El crédito orientado* consiste en financiar determinadas líneas de inversión para elevar la productividad mediante la integración del crédito y la asistencia técnica en forma sistematizada.

El crédito orientado se funda mediante la necesidad de incrementar la productividad a través de la combinación adecuada de los factores productivos. Así como también el empleo del crédito como el medio más idóneo para imponer la adopción de prácticas avanzadas de tecnificación agropecuaria. El crédito orientado busca la incorporación de la asistencia técnica a los procesos de producción, abastecimiento y comercialización del sector agropecuario.

El crédito es un elemento necesario para el desarrollo de las familias rurales ya que permite:

- Suministrar recursos complementarios de lo que dispone el agricultor para aportarlos a la ejecución del proyecto de inversión previsto.
- Tiene en cuenta la situación económica y social de los agricultores y considera el dualismo económico, social, cultural y tecnológico que distingue a los productores marginados con capacidad futura de pago y comerciales.
- Procura el mejoramiento de la agricultura como objetivo técnico y económico mediante su contribución a la elevación de rendimientos y de la productividad.

- Busca el mejoramiento del nivel vida incrementando el empleo y el ingreso, y promoviendo la capitalización y liquidez de los productores marginados con capacidad futura de pago como objetivo social prioritario.
- El crédito se articula con la asistencia técnica para incorporar avances tecnológicos a la agricultura, de modo que sea un verdadero instrumento de desarrollo económico y social.
- El crédito en especie impone la utilización de insumos tecnológicos previstos en el proyecto de inversión y evita la desviación de recursos.
- El crédito fomenta la capacitación y eleva los niveles de productividad.

*La muestra razonadas o intencionadas*, este tipo de muestra supone o exige un cierto conocimiento del universo a estudiar; su técnica consiste en que el investigador escoge intencionalmente y no al azar algunas categorías que el considera típicas o representativas del fenómeno a estudiar. En el estudio de comunidades rurales, por ejemplo se puede elegir algunas unidades de producción o fincas que estiman típicas o representativas, sino solo bajo ciertos puntos de vistas que el investigador considera importante o típicos.

Entrevista.

Uno de los instrumentos que se utilizo fue la **entrevista**, cuyo primer propósito según Taylor 1983, es saber que piensa, que hace, que quiere y a que aspira la gente, sus conflictos, creencias y motivaciones. La entrevista no solo se define como técnica o procedimiento, sino como una relación de inmersión- inserción, aquí su segundo propósito. A través de ella se conoce no solo como vive, actúa y piensa la gente sino el lenguaje con que traduce su experiencia.

Definimos la técnica de la entrevista ya que según Selltiz es la más inclinada a tener éxito en crear una atmosfera que permita al que responden expresar sentimientos o informar de conducta que son generalmente reprobadas.

Grupo Focal.

Se realizó el grupo focal con los productores beneficiarios, con el objetivo de obtener información pertinente, en forma rápida, trabajando con un grupo reducido de gente directamente involucrada en el programa de crédito. Es una aplicación grupal de la técnica de diálogo semi-estructurada.

Paso 1: Se elaboró una guía de entrevista con la metodología de diálogo semi- estructurado sobre tópicos económicos, sociales y productivos.

Paso 2: Se procedió a la formación de los grupos de trabajo para recopilación de información.

Paso 3: Se les explicó con claridad a los participantes el objetivo del ejercicio, por que se realiza dicho ejercicio, por que se seleccionaron los participantes, la institución responsable del trabajo, como se utilizara la información obtenida y finalmente cuales son las acciones que se pueden esperar con la realización de dicho ejercicio.

Las respuestas pueden ser visualizadas en una pizarra o con tarjetas para fomentar la discusión entre los participantes y finalmente la información obtenida será comparada con otras fuentes sobre el mismo tema.

La dinámica funcional del grupo focal comprende:

La apertura: Es el tiempo para que el moderador de la bienvenida al grupo, de introducir el tema y sus objetivos y explicitar el papel del grupo focal, de explicar que es un grupo focal y como funciona.

La sección de cierre: no sólo debe incluir el llegar a un consenso en las conclusiones finales sino también la parte formal que incluye el agradecimiento a los participantes, insistiendo en la importancia de su participación sino también en la forma que los datos serán utilizados.

- Análisis FODA.

Tiene cuatro series de características: Fortalezas (ventajas), Oportunidades (elementos externos positivos para el éxito de la alternativas), Debilidades (desventajas), Amenazas (elementos externos que influyen negativamente en la alternativa).

- Árbol de problemas.

Se graficó un árbol donde las partes del árbol tendrá su significado. Las raíces representaran las causas del problema, el tronco central y las ramas las consecuencias de los problemas centrales. Al final se entenderá mejor la problemática y se podrá distinguir entre las causas y los efectos. **(Geilfus F, 2002).**

Los Comité Comunal de Crédito son una instancia de base, formada a nivel de cada comunidad, beneficiaria del programa de desarrollo agroforestal sostenible para la RAAS, cuya finalidad es la promoción de los objetivos del fondo de crédito y trabajar en función del que el crédito sea accesible a los beneficiarios. **Según el Manual Operativo de Crédito, 2000.**

La estructura del Comité de Crédito Comunales similar a la de un banco comunal por tanto tendrá una junta directiva que estará conformada por un presidente, Vicepresidente, Secretario, Tesorero y un Vocal. La elección de las personas que ocuparan los cargos en el comité comunal de crédito, serán elegidas en una reunión de lo comunitario a la cual convocara la coordinación municipal del programa de desarrollo sostenible, al menos dos integrantes del comité deben de ser mujeres, **Según el Manual Operativo de Crédito, 2000.**

La Producción es la que representa una medida preliminar de ingresos, ya que no toma los costos de producción. También es el proceso por la cual a través del trabajo se hace posible la obtención de bienes y servicios.

Los ingresos son todas las entradas financieras que reciben una persona, familia, empresa o una organización y ofrecen un resultado global de la situación final después del proceso productivo.

Las Diversificación de las parcelas son utilizadas como estrategias de desarrollo de una unidad de producción que consiste en ampliar la gama de cultivos a las que se dedican.

Se le denomina rubro al conjunto de cultivos de consumo de un mismo tipo o relacionada con determinada actividad.

La Comercialización es el conjunto de principios, metodología y técnicas a través de las cuales se busca la obtención de objetivos de negocio. Dar a los productos condiciones y organización comercial para su venta.

## **V. MATERIALES Y METODOS.**

### **5.1 Área de Estudio.**

#### **5.1.1 Ubicación Geográfica y extensión territorial.**

El presente trabajo se realizó en el Municipio El Rama el cual esta ubicado en el departamento de Zelaya Central, Región Autónoma del Atlántico Sur (RAAS), la cabecera Municipal esta a una distancia de 292 Km de Managua, sus coordenadas geográficas es  $11^{\circ} 43' 22''$  y  $12^{\circ} 44' 00''$  latitud norte y  $83^{\circ} 58' 15''$  y  $85^{\circ} 00' 00''$  longitud oeste de meridiano de Greenwich, con una altura promedio 50 msnm (INETER, 2007).

El Municipio tiene una extensión territorial de 5,618 Km<sup>2</sup>. Limita al norte con el municipio de Rio Grande, al sur con el municipio de Nueva Guinea, al este con los municipios de Kukra Hill y Bluefields y al oeste con los municipios de Santo Domingo y Muelle de los Bueyes.

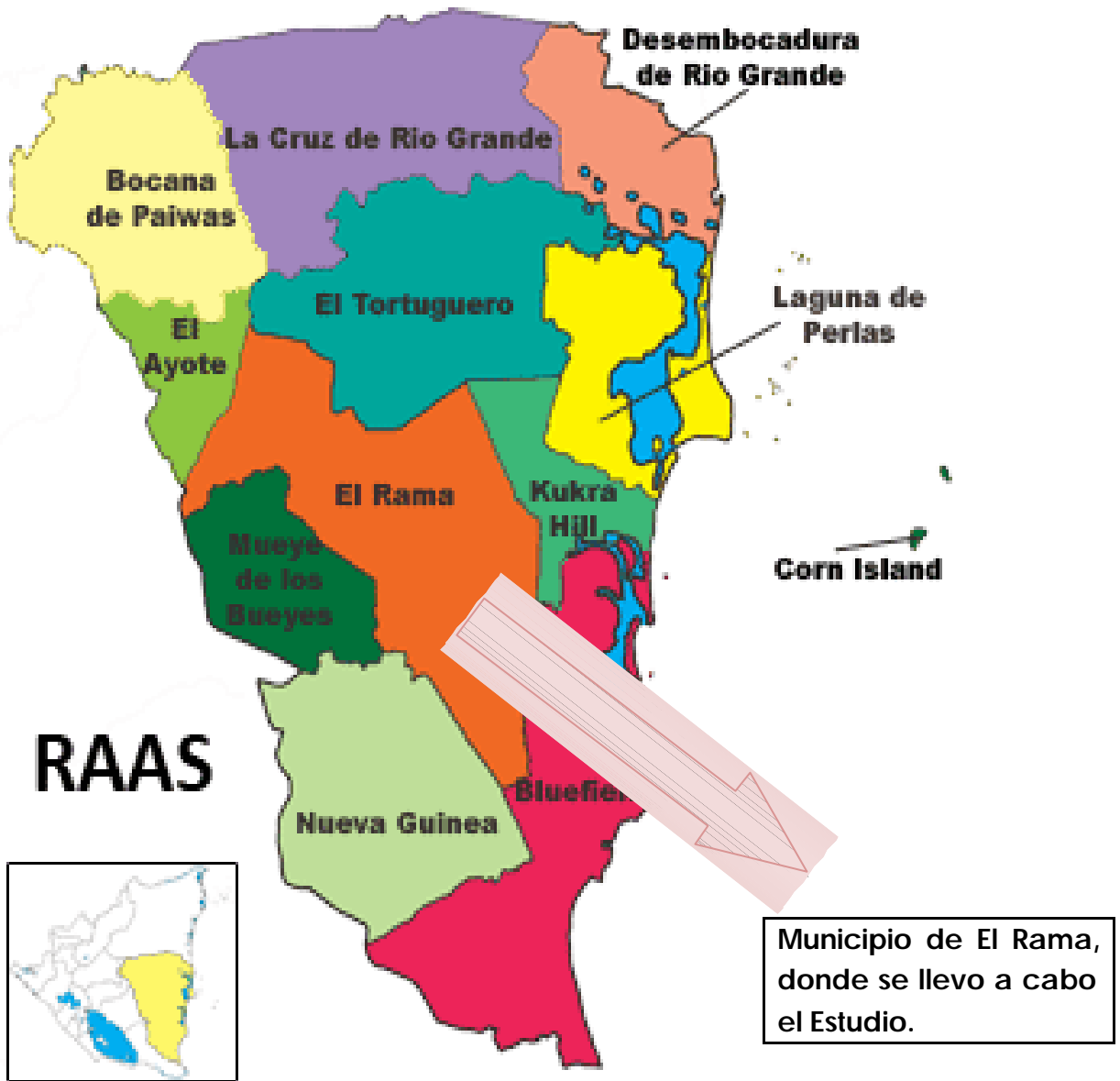
#### **5.1.2 Composición territorial del municipio El Rama.**

El municipio de Rama está organizado territorialmente en tres zonas integradas por diez subzonas, y esta estructura territorialmente funcionó desde inicio del año 2000, pero excluyendo la zona número 1 que en ese año (2000) se convirtió en el nuevo municipio del Ayote.

La zona 2, intermedia compuesta por dos subzonas y 12 comarcas; corresponde a la cuenca media del Rio Siquia y del Rio Pilón con una extensión de 993.63 km<sup>2</sup>. La subzonas pertenecientes a la zona 2 son: subzona 2.1 que tiene un área 703.94 Km<sup>2</sup>, subzona 2.2 que presenta un área de 289.69 Km<sup>2</sup>.

La zona 3, oriental está compuesta por 6 subzonas y 86 comarcas esta zona tiene un área aproximada de 2901.07 Km<sup>2</sup>. La conforman el conjunto de cuencas bajas de los Ríos Mico, Siquia y Rama. Se extiende desde el sur hasta la cuenca menor de Rio Mahagony y la cuenca del Rio Kukra.

Mapa de la Región Autónoma del Atlántico Sur, RAAS.



### **5.1.3 Clima y Relieve.**

Tiene una elevación de aproximadamente 9.71 msnm (cabecera municipal), la temperatura varía en las áreas con elevaciones inferiores a los 150 m, oscilando entre 25°C y 27°C; en las zonas con elevaciones entre 150 y 300 m, la temperatura es menor y oscila entre 24°C y 26°C; la variación entre la temperatura promedio del mes más caliente y el mes más frío no sobrepasa los 3°C; De acuerdo a los datos suministrados por las tres estaciones hidrometeorológicas en el territorio se determinó que el régimen de Precipitación es considerable y su distribución uniforme, hay dos períodos principales: el primero de Febrero a Abril (seco) y el segundo de Junio a Diciembre (lluvioso). Los niveles varían entre los 2,000 y los 4,000 mm al año.

Las precipitaciones máximas tienen lugar en las cuencas de los ríos Mahogany y Kukra, partes sur y este del municipio y las mínimas se dan en la cuenca alta del Río Siquia; es decir, el régimen aumenta de norte a sur y de este a oeste (INETER, 2000).

### **5.1.4 Actividades Económicas del Municipio de Rama:**

Su principal actividad económica, es la del sector primario (agropecuario), representando la base de la economía.

#### **Sector Agrícola:**

Este sistema, se enfoca en la producción de cultivo tradicional, como los granos básicos (maíz, frijol y un poco de arroz), unas de las grandes debilidades, es que su rendimiento por hectárea está por debajo de la media nacional, debido a su manejo extensivo y poco tecnológico. Este tipo de siembra se concentra la mayoría de los pequeños productores.

Entre los cultivos no tradicionales tenemos el (cacao, yuca parafinada para exportación, quequisques, musácea, malanga y jengibre). La siembra de raíces como (yuca y quequisques) y las musáceas, es vista como una actividad de menor importancia por la menor extensión de área destinada, representando un comportamiento de baja productividad en el sector agrícola. El Municipio, presenta condiciones favorables para la producción de cultivos perennes como cacao, cítricos, aguacate, canela, pijibayes, coco.

El fomento de estos cultivos está particularmente en las cabeceras de las cuencas hidrográficas y contribuirán notablemente a la reducción de los daños causados por las escorrentías de los ríos y a la restauración ecológica del Municipio.

Las raíces y tubérculos son rubros principalmente de consumo local y para la exportación, el jengibre, el Palmito es un cultivo de buenas perspectivas, sin embargo actualmente sólo se cultiva 4.9 Ha y su producción se ubica en las Cooperativas María Cristina Gaitán. Del total de productores económicamente activos, aproximadamente representan la cantidad de 3,911, de este 100 % el 60 % son productores que cuentan con áreas de 20 mz a 100 mz, el cual constituye la mayoría con la siembra de cultivos anuales, cultivos permanentes y semi permanente.

El Cacao: posee una área aproximada de 140 ha sembradas, los productores son apoyados técnicamente por el Centro Experimental El Recreo. No ha habido todavía cosecha, por ser de reciente siembra. El Instituto para el Desarrollo de la Democracia (IPADE) es una institución no gubernamental de expresión nacional que trabaja en el municipio, apoyando la producción agropecuaria sostenible de las familias productoras. El rendimiento promedio histórico es de 254 kg / a - 381 kg / ha. (IPADE, 2007). La actividad productiva principal en el Municipio de El Rama son los cultivos de granos básicos (maíz y frijoles) y yuca. También se dedican a la crianza de ganado mayor, con un promedio de 1 – 20 cabezas de ganado.

### **Sector Pecuario:**

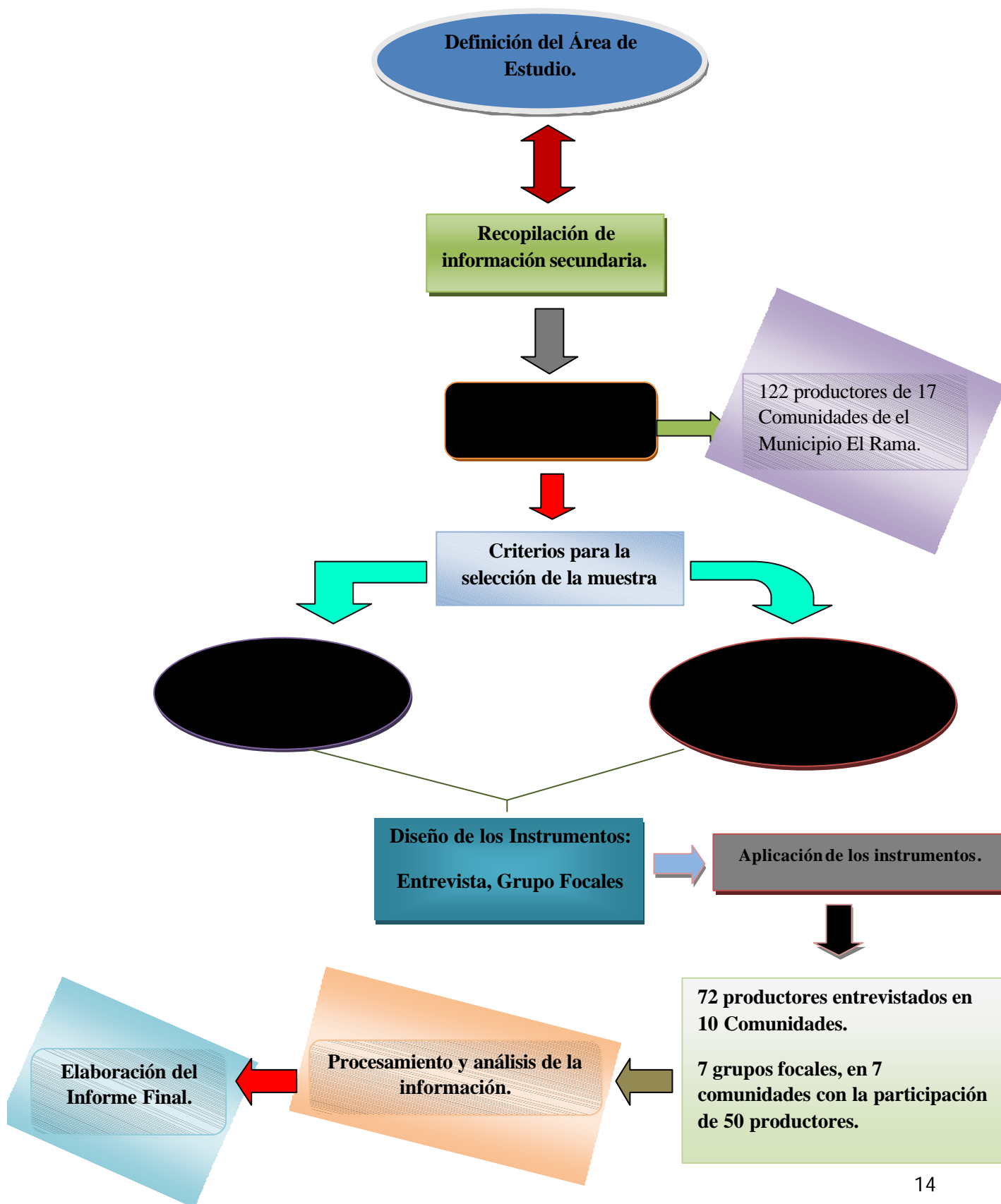
La actividad económica más importante es la ganadería desarrollada por grandes y medianos productores bajo un sistema extensivo y de doble propósito. Se estima una población de unas 130,635 cabezas de bovinos, las cuales se manejan en un área estimada de 120,000 manzanas de pasto tales como: Retana, India, Alemán, y Brechiaria) distribuidas en todo el territorio.

La relación entre el área de pastizales y los animales existentes indica la presencia de una ganadería extensiva en el municipio. El sistema pecuario, presenta una distribución porcentual productiva: El 26 % del ganado bovino se dedica a la producción con doble propósito (carne y leche), el 56% se dedica a la producción de carne y un 18% a la producción de leche. Siendo la carne la mayor línea de producción.

De los 3,911, productores económicamente activos, la mayor explotación pecuaria se concentran en unidades productivas de 20 mz. a 100 mz., el cual representan el 50 % que corresponde a 1964 productores. En el municipio de El RAMA, se estima un total de 130,635 cabezas de ganado y 13,695 unidades porcinas. (CENAGRO 2001). Solamente el 75 % de los productores realizan manejo fitosanitario mínimo, aplicando vacunas, vitaminas y desparasitante.



**5.1.5 ESQUEMA METODOLÓGICO.**



### 5.1.6 Proceso metodológico.

Esta Investigación es considerada de tipo no experimental ya que la información es obtenida por medio de la observación de fenómenos tal y como se dan en su contexto natural para luego ser analizados. El tipo de estudio o de investigación por el nivel de profundidad del conocimiento es descriptiva (los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis. **(Dankhe, 1989, citado por Sampieri, 1998)**)

Para el cumplimiento de los objetivos nos planteamos una serie de procedimientos:

#### **5.1.6.1 Fase 1: Definición del área de estudio.**

El área de estudio seleccionada fue el Municipio del Rama ubicado en la Región Autónoma del Atlántico Sur (RAAS), la cabecera municipal está ubicada a 292 Kms de la ciudad de Managua, específicamente el área donde se llevo a cabo el estudio son 17 comarca (El Areno, Mataquita, Colorado1 y 2, Las Lapas, Raicilla, Zaragoza, Tatumbla, La Fortuna, Chalmecca 1y2, Muelle Real, Amparo, Calderón, San Agustín, Mosquitia y Kisilala) que son beneficiarias directamente con el crédito que brinda la ONG FADCANIC.

#### **5.1.6.2 Fase 2: Recopilación de información secundaria.**

**Doorman (1991, citado por Hernández, T; 1999)** define las fuentes secundarias como una recopilación de materia bibliográfico, cartográfico, publicaciones recientes y otros materiales que se refieren a la zona a estudiar.

Con el término de fuentes secundarias se indica todos los materiales escritos que existe sobre un tema específico como libros, revistas, periódicos, estadísticas, informes y planes. **Según Doorman 1991**, el termino secundaria se refiere al hecho de que se trata de información obtenidas por otras personas.

Para el estudio se realizó recopilación de información secundaria como: visitas a la biblioteca de la Universidad Nacional Agraria (UNA), además se realizó búsqueda de información en Internet, información en fichas municipal de la alcaldía de El Rama, revisión de documentos de FADANIC y bibliografía relacionada con el tema de investigación y algunas experiencias desarrolladas en este sentido, también consultas a técnicos de la ONG y líderes comunitarios.

### **5.1.6.3 Fase 3: Definición de la muestra.**

El tipo de muestra que se utilizó en este estudio fue un muestreo razonado ya que esta trata de un segmento de la población y esta determinada en un territorio, además se basa en un estudio de acción y efecto en la sociedad.

En el Rama existen 98 comarcas rurales, de las cuales el proyecto atiende directamente 25 de ellas con la conformación de estructura comunal, comité comunal. Con una población de 904 beneficiarios/as de las 25 comarcas.

La Muestra que se considera en el presente trabajo es la siguiente: De las 25 Comunidades que atiende directamente el Programa Agroforestal Sostenible se seleccionaron 17 comunidades de manera intencional, donde en 10 comunidades se aplicó la técnica de la entrevista a un total de 72 productores y en 7 comunidades se trabajó con la técnica de grupo Focal con la participación de 50 productores para un total de 122 beneficiarios con el crédito.

La muestra se eligió sobre la base de los siguientes criterios:

- Productores que hayan sido beneficiados con créditos en efectivo.
- Productores que hayan recibido crédito al menos dos veces en el periodo 2004-2007.

Se tomaron en cuenta estos Criterios para la selección de los productores ya que a través de ellos se pudo obtener la información necesaria para darnos cuenta de las problemáticas y debilidades que los beneficiarios han podido superar con este tipo de oportunidad crediticia que las brinda FADCANIC. Así mismo conocer la situación actual por la que atraviesan cada uno de los productores.

#### ***4.1.6.4 Fase 4: Aplicación de los Instrumentos.***

En esta fase fue donde se aplicaron los instrumentos diseñados, la entrevista y el método de los grupos focales. Las entrevistas se aplicaron en 10 comunidades de manera individual a cada productor que fue visitado donde se llevo a cabo el estudio.

Con la siguiente entrevista indagamos sobre lo siguiente:

- La situación económica de los beneficiarios.
- Mejora en la infraestructura, acceso a los requerimientos básicos Salud, escuela.
- Tipo de crédito.
- Monto, Plazo y Tasa de interés.
- Beneficios obtenidos. (Beneficio obtenido producto de la inversión del crédito recibido)
- El mejoramiento que han obtenido en sus prácticas agrícolas. (Tradicional versus tecnología).
- El destino de la inversión.

- **Grupo Focal.**

Se realizó el grupo focal con los productores beneficiarios, con el objetivo de obtener información pertinente, en forma rápida, trabajando con un grupo reducido de gente directamente involucrada en el programa de crédito. Cada Grupo Focal estuvo conformado con un promedio de 6 a 8 productores por cada comunidad donde se desarrolló dicha técnica.

*Paso 1:* La apertura: Fue el tiempo que utilizamos para dar la bienvenida al grupo de productores participantes, de introducirlos el tema, los objetivos del trabajo a desarrollarse y de explicar que es un grupo focal y como funcionara y se elaboro una guía de preguntas donde se abordo tópicos económicos, sociales y productivos.

*Paso 2:* Se procedió a la formación de los grupos de trabajo para recopilación de información.

*Paso 3:* Se les explicó con claridad a los participantes el objetivo del ejercicio, por que se realiza dicho ejercicio, por que se seleccionaron los participantes, la institución responsable del trabajo, como se utilizará la información obtenida y finalmente cuales son las acciones que se pueden esperar con la realización de dicho ejercicio.

Las respuestas u opiniones de los productores se anotaron en papelógrafos y en tarjetas donde pudieron ser visualizadas las opiniones de cada uno de los participantes donde se concluyó con la información obtenida brindada por los productores que estuvieron presente, a si como también se dio el agradecimiento a los participantes, insistiendo en la importancia de su participación en este tipo de actividades, también en la forma que los datos obtenidos serán utilizados.

Para este método se hizo uso de las técnicas grupales como:

- **Análisis FODA.**

Primeramente les explicamos a los productores en que consiste este tipo de técnica y el significado de cada una de sus siglas, esto para una mayor comprensión de los beneficiarios. Tiene cuatro series de características: Fortalezas (ventajas), Oportunidades (elementos externos positivos para el éxito de la alternativas), Debilidades (desventajas), Amenazas (elementos externos que influyen negativamente en la alternativa). Posteriormente después que los productores quedaron libres de dudas sobre la técnica, procedimos a aplicar el método antes mencionado.

- **Árbol de problemas.**

Se graficó un árbol donde las partes del árbol tendrá su significado. Las raíces representaran las causas del problema, el tronco central y las ramas las consecuencias de los problemas centrales. Al final se entenderá mejor la problemática y se podrá distinguir entre las causas y los efectos.

#### **5.1.6.5 Fase 5: *Procesamiento y análisis de la información obtenida.***

Para el procesamiento y análisis de la información se elaboraran cuadros de salida y seguidamente los cuadros consolidados de esta manera se logro hacer el análisis de los datos obtenidos, también se hizo la triangulación de fuentes secundarias, información obtenida a través de las entrevistas y grupos focales que consistió en el análisis y comparación de las diferentes técnicas utilizadas en la fase de campo.

Del procesamiento de las fuentes primarias se elaboraron 17 cuadros de salidas por cada una de las comarcas estudiadas con el uso del programa de Excel: desembolsos realizados, destino del préstamo, monto del préstamo, beneficio de la inversión, opinión del crédito, nuevas prácticas implementadas en la finca, ingresos extra agrícola, ingreso y egresos de las familias productoras, logros alcanzados con el crédito que a su vez son las variables para evaluar la situación socioeconómica de los productores beneficiarios.

Estos cuadros de salidas se elaboraron con el fin de agrupar por los tópicos antes mencionados toda la información tanto cualitativa, reflejada en la entrevista aplicada a cada uno de los productores entrevistados y así poder analizar y comparar cada una de las comarca que han sido objeto de estudio.

**5.1.6.6 Fase 6: Elaboración del Informe Final.**

Una vez analizada y procesada la información se procedió a la elaboración del documento final de acuerdo a los resultados obtenidos.

## V. RESULTADOS Y DISCUSION

6.1 Tabla 1: Miembros que componen las Familias de los Productores Entrevistados.

<b>Sexo</b>	<b>0-14 años</b>	<b>15-35 años</b>	<b>36-65 años</b>	<b>+ 66 años</b>
<b>Varones</b>	84	84	47	4
<b>Mujeres</b>	78	66	35	1
<b>Total</b>	162	150	82	5

*Fuente: Elaboración Propia.*

La principal actividad económica la constituye la agricultura en la cual se ve involucrada un 90% de la PEA Municipal, según las entrevistas realizadas en las diferentes comunidades donde se llevó a cabo el estudio se constató que el rango de edades de la población es relativamente joven de 0-36 años, lo que favorece al aporte de mano de obra familiar a las diferentes actividades que se dedican los productores y sus familias.

6.2 Tabla 2: Nivel de Escolaridad.

<b>Nivel</b>	<b>Total</b>
<b>No sabe leer ni escribir</b>	48
<b>Alfabetizado</b>	238
<b>total</b>	286

*Fuente: Elaboración Propia.*

Según las entrevistas aplicadas el 16 % de los entrevistados manifestaron que saben leer y escribir, mientras que el 83 % respondieron que no saben leer ni escribir debido a que algunas veces muestran muy poco interés a seguir estudiando esto por falta de motivación y tiempo, ya que la mayoría se dedican a las labores del campo.

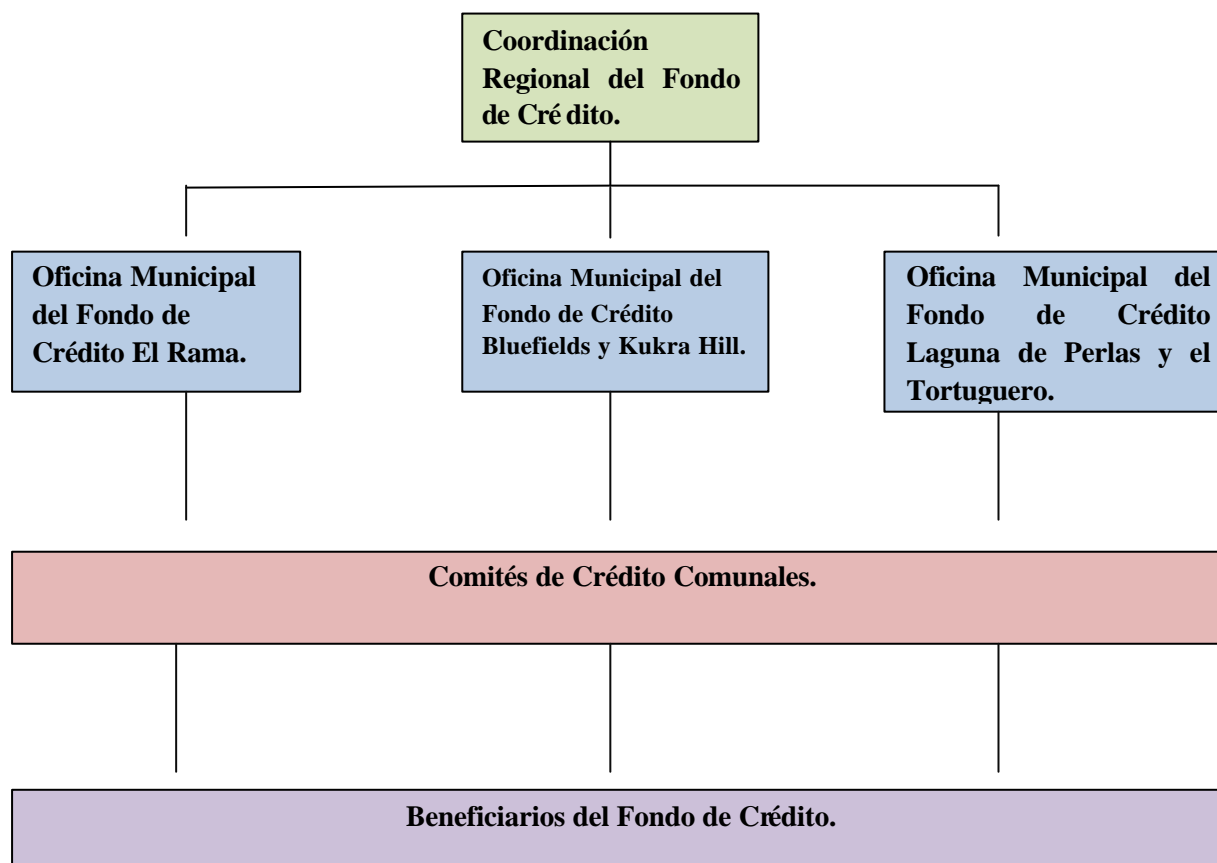


### 6.3 Aspectos generales sobre el Programa de crédito.

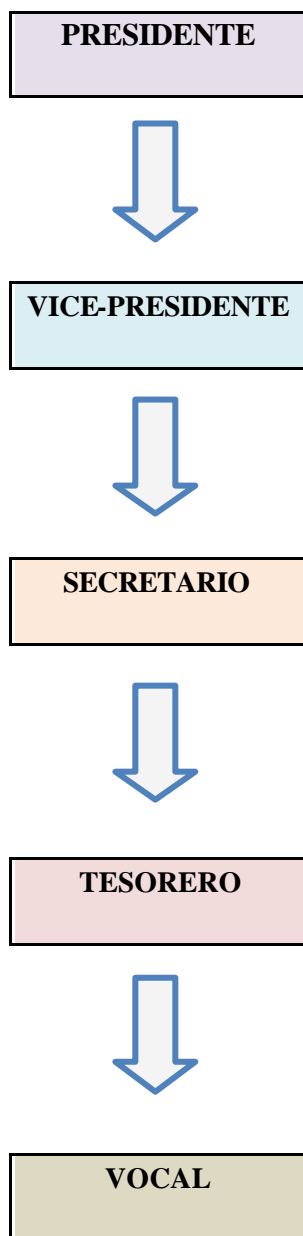
El comité comunal de crédito es una instancia de base, formada a nivel de cada comunidad beneficiaria del Programa de Desarrollo Agroforestal Sostenible para la RAAS, cuya finalidad es la promoción de los objetivos del Fondo de crédito y trabajar en función de que el crédito sea accesible a los beneficiarios. Pueden formar parte del comité hombres y mujeres de la comunidad distinguidas por su honradez, disposición a trabajar por el desarrollo agroforestal, en base a la voluntariedad y ánimo de cooperación.

#### Organización del Fondo de Crédito.

##### Estructura Organizativa.



## **ESTRUCTURA DEL COMITÉ DE CERDITO COMUNAL.**



La elección de las personas que ocuparan los cargos en el Comité Comunal de Crédito, son elegidos en una reunión con los comunitarios la cual es convocada por la coordinación Municipal del Programa de Desarrollo Sostenible.

### **Funcionamiento del Comité de Crédito Comunal.**

Se propone que se reúnan una vez por semana en los meses ante del inicio de cada temporada de siembra. Por ejemplo, marzo y abril, agosto y septiembre, a fin de asegurar que los beneficiarios puedan adquirir los insumos, semillas a tiempo.

En los meses en que los productores han sembrado y la demanda de crédito ha disminuido, el comité se reunirá dos veces por mes para efecto de una tercera sesión mensual, deberá haber una convocatoria extraordinaria del presidente, justificando la reunión.

Por el carácter participativo de este fondo, se espera una distribución equitativa de las tareas que debe cumplir el comité. Entonces todos los integrantes están autorizados a apoyar a los beneficiarios a elaborar la solicitud de crédito y verificar que los mismos cumplan con los requisitos establecido en el reglamento de crédito.

Cada miembro del comité llevará las solicitudes con la información completa (solicitud, plan de inversión, y las garantías que respaldan el crédito) y las expondrán antes los demás.

Después de la exposición el comité hará las observaciones necesarias basándose en el reglamento de crédito, y darán el aval para que las solicitudes puedan ser canalizadas a nivel municipal.

Si una solicitud está completamente fuera del marco de los objetivos del fondo de crédito, el comité puede decidir que dicha solicitud no cabe y denegarla.

El secretario del comité llenará el formato del acta para cada solicitud, sean éstas avaladas o denegadas y serán firmadas por todos. Se considera que una solicitud ha sido avalada cuando la mayoría votan a su favor.

El presidente será el responsable de enviar las solicitudes avaladas al comité municipal o de llevarlas personalmente si las condiciones de distancia, transporte se lo permite.

Se considera válida una sesión de trabajo en donde sólo asisten tres integrantes, cuando se presentan situaciones excepcionales a algunos de sus integrantes, enfermedad, condiciones climáticas o renuncias al cargo en el comité y en caso de mujeres con estado avanzado de embarazo.

El Comité de Crédito Municipal es una instancia técnica decisoria formada a nivel de cada municipio beneficiario del Programa de Desarrollo Agroforestal Sostenible para la RAAS, cuya finalidad es aprobar o denegar las solicitudes de crédito presentadas por los comités comunales de crédito tomando en consideración el reglamento.

*El Comité de Crédito Municipal está compuesto de la siguiente manera:*

- ✓ Dos funcionarios del programa (Coordinador Municipal del Programa Agroforestal y el promotor técnico).
- ✓ Dos representantes de organizaciones gremiales.
- ✓ Un representante de algún organismo de la sociedad civil reconocido de la comunidad (consejos de ancianos, síndicos).
- ✓ Un miembro de la institución intermediaria en el caso que el fondo de crédito sea manejado por otra entidad local.

En los municipios donde no existen organismos gremiales, los cargos serán asumidos por personas notables del municipio, hombres y mujeres, distinguidos por su honradez y disposición a trabajar por el Desarrollo Agroforestal.

La Coordinadora Regional del Fondo de Crédito es la instancia superior del control del fondo de crédito.

Administra el fondo de acuerdo a los objetivos las políticas, condiciones y reglamento del mismo, apoya a los comités municipales en la definición de estrategias, planes y políticas económicas que tienen que ver con el fondo de crédito.

De las 17 comarcas donde se realizó el estudio de la evaluación socioeconómica 122 productores beneficiarios con el programa de crédito de un total de 904 productores atendidos 45 que equivale al 36 % respondieron que forman parte del comité comunal de crédito, donde algunos de los entrevistados dijeron que formaban parte de la Junta Directiva con diferentes cargos que van de Presidente hasta vocal.

De acuerdo con los resultados de las entrevistas todos los integrantes del comité de crédito comunal deben de realizar actividades como: Promocionar el Fondo de Crédito en la comunidad de donde procede para instruir a los beneficiarios sobre los objetivos, las políticas y el reglamento al adquirir el crédito para apoyar la formulación de las solicitudes y recepcionarlas. Confirmar la veracidad de la información obtenida al mismo tiempo participar en el análisis de la solicitud para avalarla o para recomendar y mejorar su presentación y supervisar que los créditos aprobados sean utilizados conforme a los fines para lo que fueron solicitados, llenando el formato establecido.

El plazo del crédito de los beneficiarios está sujeto al monto del crédito, el tipo de actividad y/o el ciclo productivo a desarrollar manteniendo siempre el principio de pronta recuperación en este caso bs 72 productores que equivale al 59 % de los entrevistados respondieron que el crédito es de corto plazo o sea 12 meses en caso que sea utilizado para la producción.

La tasa de interés que deben pagar los productores beneficiarios del crédito es de 16 % anual sobre el saldo con el mantenimiento del valor esto equivale al 1.33% mensual.

**6.4 Tabla 3: Actividades a financiar con el crédito son las siguientes:**

Según Manual Operativo de Crédito	Según los Beneficiarios Entrevistados
<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Cultivos de granos básicos.</li> <li>2) Crianza de cerdos y aves de corral siempre y cuando se relacionen con la conservación del medio ambiente a criterio del comité de crédito municipal.</li> <li>3) Cultivos de musáceas (bananos, plátanos, etc.).</li> <li>4) Cultivo de pejibaye</li> <li>5) Cultivo de hortalizas</li> <li>6) Cultivo de tubérculos</li> <li>7) Adquisición de herramientas de trabajo.</li> <li>8) Mantenimientos de cercas.</li> <li>9) Cultivos de cacao.</li> <li>10) Cultivo de piña</li> <li>11) Cultivo de frutales de largo plazo.</li> <li>12) Cultivo de coco.</li> <li>13) Procesamiento artesanal de productos del campo (alimentos, frutas).</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Pago de mano de obra. 9%</li> <li>2) Compra de alambre. 27%</li> <li>3) Deudas personales. 22%</li> <li>4) Salud. 12%</li> <li>5) Cercar la finca. 22%</li> <li>6) Construcción de casa. 1%</li> <li>7) División de potreros. 5%</li> <li>8) Compra de medicamento para el ganado. 1%</li> <li>9) Agricultura. 9%</li> <li>10) Compra de ganado mayor y menor. 59%</li> </ol>

*Fuente: Elaboración Propia.*

Según las entrevistas realizadas a los productores se puede corroborar que el crédito que es otorgado por FADCANIC a los beneficiados es utilizado según para sus necesidades más sentidas reparación de cercas, compra de ganado, necesidades del hogar y no a como lo propone la Junta Directiva del Comité Municipal.

**6.5 Según los resultados de las entrevistas realizadas a los productores beneficiarios los requisitos que deben reunir los solicitantes son los siguientes:**

1. Llenar solicitud de crédito acompañado del Plan de inversión.
2. Presentar garantías.
3. Ser mayor de dieciocho años.
4. Residir en la comunidad donde se desarrolla el programa de Desarrollo Agroforestal Sostenible y que de dedique a actividades de producción o de comercio.
5. Ser reconocido por la comunidad.
6. Ser beneficiario del Proyecto Programa de Desarrollo Rural Agroforestal Sostenible.
7. Tener solvencia moral y estar en pleno goce de sus derechos civiles.
8. No tener crédito pendiente de pago con otras instituciones.

Los productores mencionaron que la garantía es el respaldo de la operación crediticia y podrá solicitarse unas dos garantías en dependencia de los riesgos, plazos, montos y a consideración de las instancias correspondientes (Comité de Crédito Comunal, Comité de Crédito Municipal). Las garantías deben cubrir como mínimo el 100% del monto del crédito y pueden ser: fiduciaria, prendaria e hipotecaria.

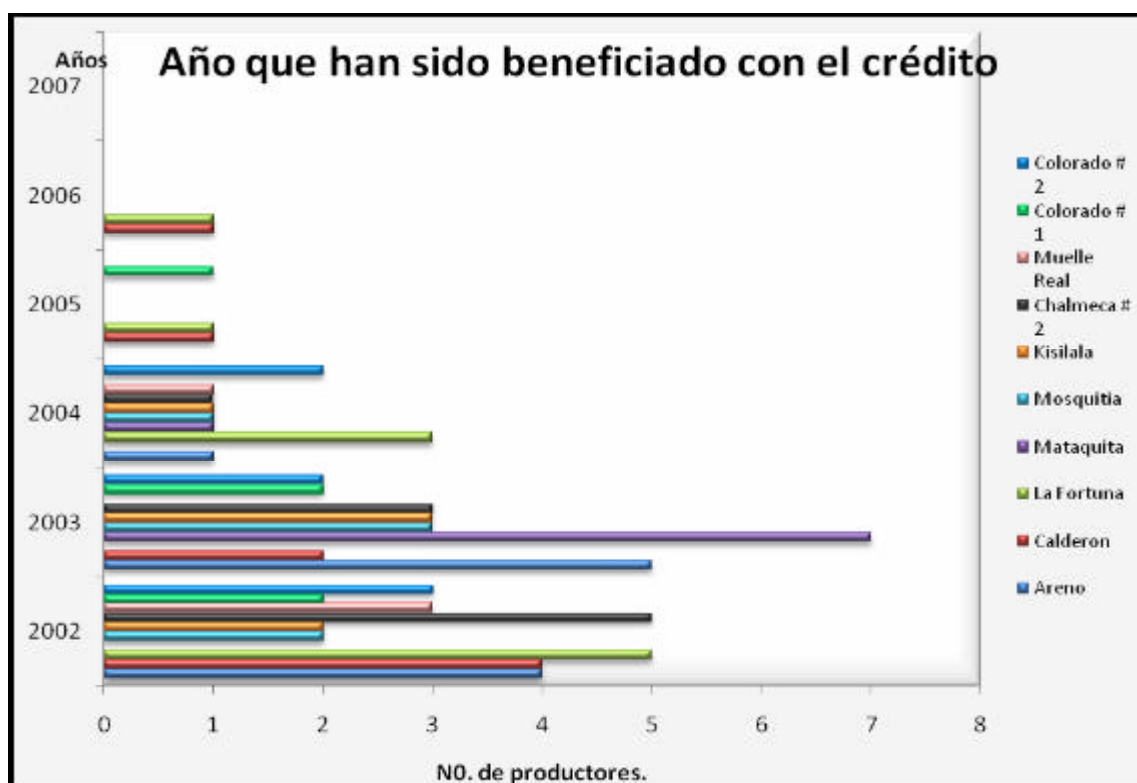
## 6.6 Resultados.

### 6.6.1 Años que han sido beneficiados con el crédito.

La comunidad Mataquita representa el 11% del total de los productores entrevistados, se registran 7 beneficiarios del programa de crédito que están trabajando desde el año 2003, en la comunidad La Fortuna que representa el 12% de los encuestados se encuentran 5 productores que vienen trabajando con el programa de crédito desde el año 2002 al igual que en la comunidad Chalmecca 2 y en la comunidad El Areño que equivale al 14% de los encuestados se registran 5 productores beneficiarios de crédito que están trabajando desde el año 2003 y en las comunidades Mosquitia 8%, Kisilala 8% y Chalmecca 2 con el 12% del total de los entrevistados se registran 3 productores beneficiarios del programa de crédito desde el año 2003. En el año 2007 no se registra ningún beneficiario del programa de crédito.

En los años 2003 y 2002 es donde se registran un mayor número de productores que han adquirido crédito que corresponden a las comunidades de Mataquita, Areño, La Fortuna y Chalmecca 2. *Ver Gráfico Número 1.*

**Gráfico 1: Año que es beneficiario del crédito**



*Fuente: Elaboración propia.*

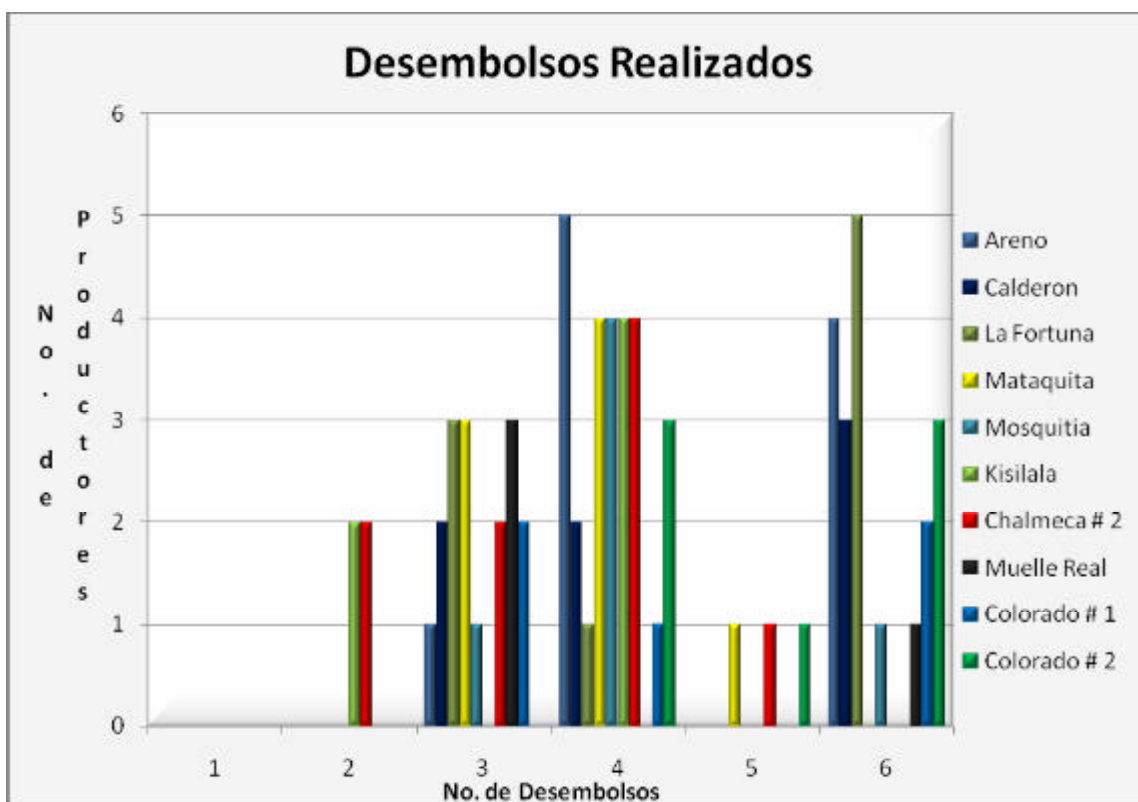


### 6.6.2 Números de desembolsos realizados.

En la comunidad El Areno que representa el 14% del total de los productores entrevistados, se registra una cantidad de 5 productores que han realizado 4 desembolsos y cuatro productores que han realizado cinco desembolsos en dicha comunidad, en cambio en la comunidad La Fortuna que representa el 12% del total de productores, se registran la misma cantidad de productores pero con un numero de desembolso mayor que es de 6 desembolsos y en las comunidades Mataquita que representa el 11%, Mosquitia 8%, Kisilala 8% y Chalmeca 2 que representa el 12% se registran cuatro productores que han realizado cuatro desembolsos respectivamente.

Según las entrevistas realizadas se constato que los beneficiarios de la comunidad Colorado uno prefieren realizar de 3 a 4 desembolsos para evitar endeudarse y tener más facilidad de pago, en cambio las comunidades El Areno y la Comunidad la Fortuna reflejan 5 productores con 4 a 6 desembolsos. *Ver Gráfico Número 2*

**Gráfico 2: Desembolsos realizados por los productores.**



*Fuente: Elaboración propia.*

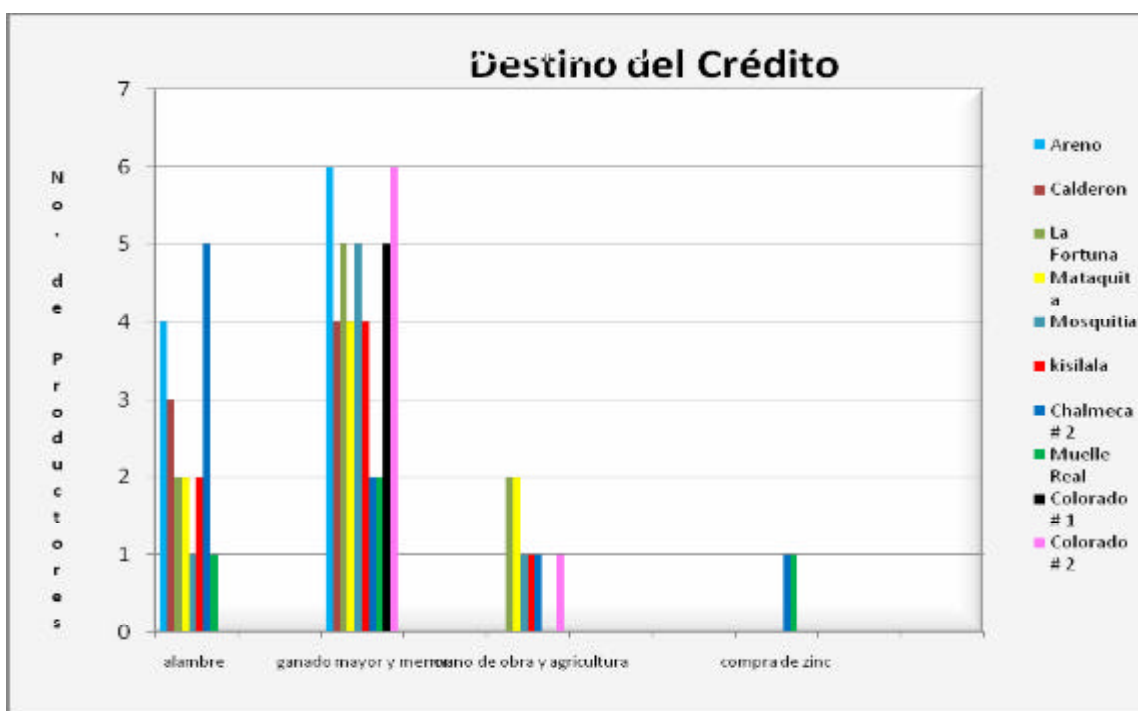
### 6.6.3 La utilización del préstamo.

La comunidad Colorado 2 representa el 10 % de los productores entrevistados y la comunidad El Areno que representa el 14% del total de los beneficiarios, los entrevistados manifiestan que el préstamo fue utilizado para la compra de ganado mayor y menor cada una de las comunidades de El Areno y Colorado 2 con 6 beneficiarios que afirman lo mismo respectivamente, las comunidades La Fortuna, Mosquitia y Colorado 1 también coinciden con las comunidades anteriores pero con 5 productores cada una de ellas, en cambio la comunidad Chalmeca 2, 5 productores mantienen que el destino del crédito es para la compra de alambre.

Las comunidades de Calderón, Mataquita y Kisilala cuatro productores de estas comunidades también manifiestan que el destino del crédito o préstamo es para la compra de ganado mayor y menor, pagar la mano de obra contratada, agricultura y para la compra de alambre.

Observamos en el siguiente gráfico que las comunidades de El Areno y Colorado 2 tienen una alta tendencia en la compra de ganado la cual según ellos obtienen mayores ganancias en este tipo de actividad económica. *Ver Gráfico Número 3*

**Gráfico 3: Destino del crédito.**



*Fuente: Elaboración propia.*

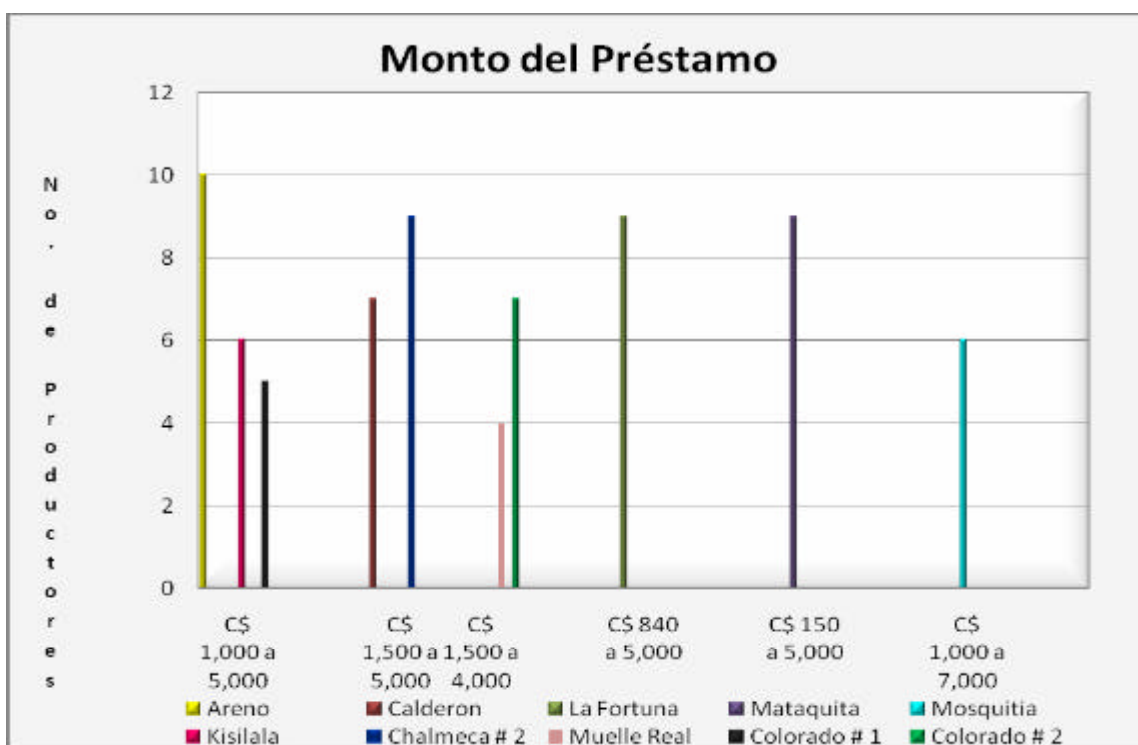
#### 6.6.4 Cantidad de dinero prestado.

De los 10 entrevistados en la comunidad el Areno, los 10 productores coinciden que el monto del préstamo oscila de los C\$ 1,000 a 5,000 a como se puede observar en el grafico, en la comunidad Chalmeca2, 9 productores afirman que el monto del crédito es de C\$ 1,500 a 5,000 respectivamente, 7 beneficiarios de la comunidad Calderón también comparten la opinión anterior.

En la comunidad La Fortuna 9 de las entrevistados afirman que el monto del préstamo es de C\$ 840 a 5,000 y 9 beneficiarios de la comunidad de Mataquita manifiestan que el monto es de los C\$ 150 a los 5,000 y 6 beneficiarios de la comunidad la Mosquitia dicen que el crédito es de C\$ 1,000 a 7,000.

Según los productores no se sienten muy satisfechos con la cantidad de dinero que les prestan cada vez que solicitan el crédito, ellos manifiestan que no les alcanza para cubrir necesidades como son la compra de insumos, gastos de finca y el hogar. No todos reciben el mismo monto debido a que no tienen la misma capacidad de pago debido al retraso de las cuotas que se deben de pagar mensualmente, así como también no todos los productores tienen la misma cantidad de años de ser beneficiarios del crédito. *Ver Gráfico Número 4*

**Gráfica 4: Monto del crédito.**

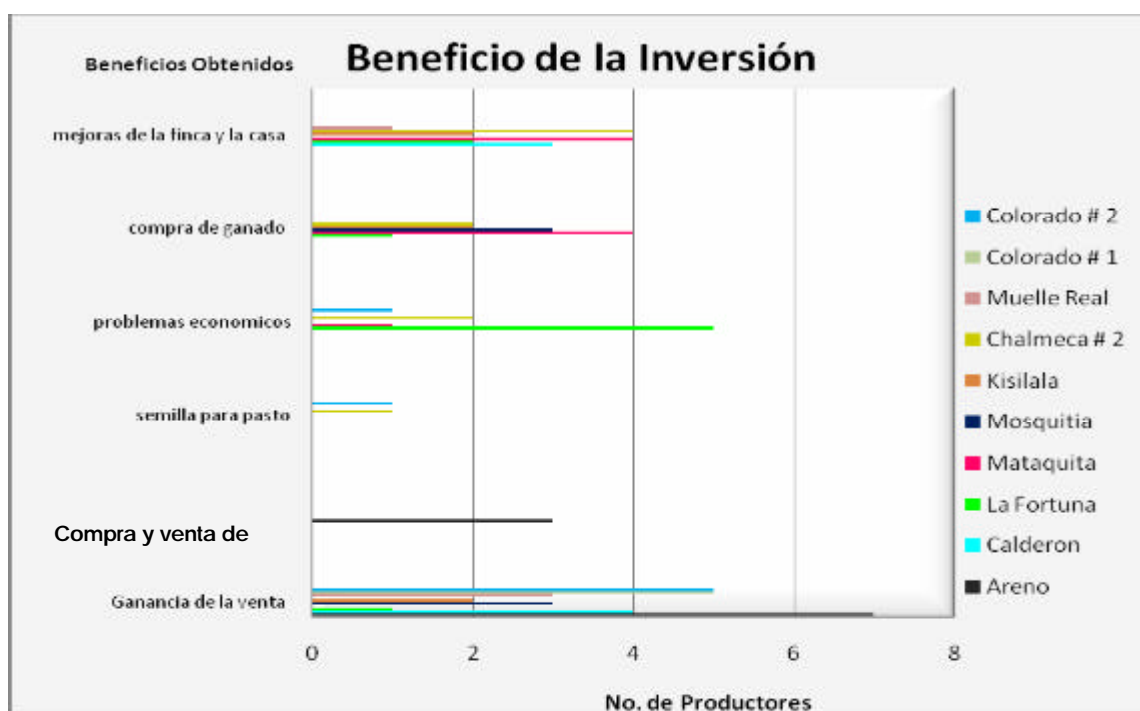


Fuente: Elaboración propia.

### 6.6.5 Beneficio que han obtenido de la inversión.

Con el 15% del total de los entrevistados la comunidad el Areno dijeron que 7 productores obtienen algún beneficio de la ganancia de las ventas que realizan como lo es la obtención de recursos económicos, al igual que el las comunidades Colorado 1 y Colorado 2 con 5 beneficiarios cada una de ellas. La comunidad La Fortuna con el 10% de los encuestados afirman que el beneficio obtenido es resolver los problemas económicos del hogar, en cambio en la Comunidad de Mataquita, 4 productores dicen que el beneficio de la inversión que ellos realizan es la compra de ganado y hacerle algunas mejoras a sus casas y ha su unidad de producción, esto el igual que en la comunidad Chalmeca 2. Al consultar cuales son los beneficios obtenidos encontramos en los resultados de las entrevista que los productores de la comunidades del Areno, La Fortuna, Mataquita y colorado 1 manifestaron que han obtenidos beneficios como la ganancias de los productos que comercializan proveniente de la finca, han resueltos problemas económicos como deudas personales, enfermedades y han mejorado la infraestructura de sus casas y fincas. **Araica (2006)** Plantea que el crédito es un elemento necesario para el desarrollo de las familias rurales ya que permite el suministro de recursos complementarios de lo que dispone el agricultor para aportarlo a la ejecución de proyectos de inversión previstas. *Ver Gráfico Número 5*

**Gráfico 5: Beneficio de la inversión.**



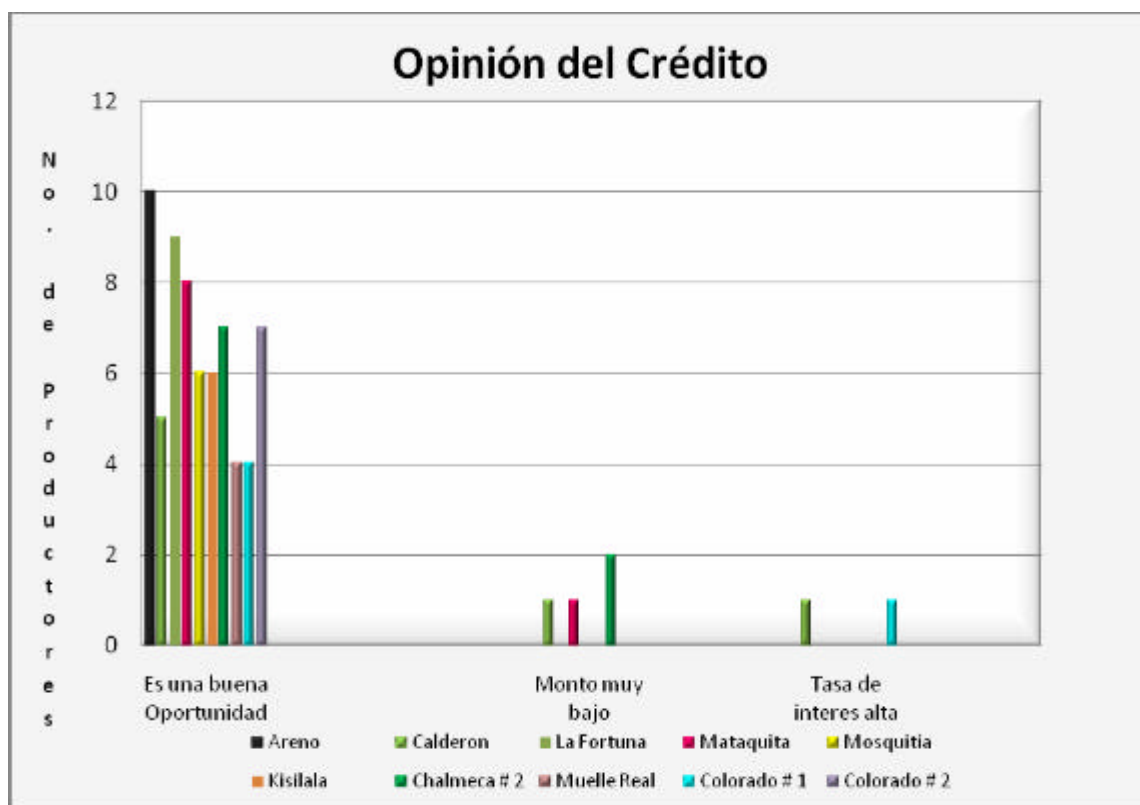
*Fuente: Elaboración propia.*

### 6.6.6 Opinión de los productores que reciben crédito.

A como se puede observar en el gráfico No. Seis las comunidades Colorado 2, Muelle Real, Mosquitia, Kisilala, Mataquita y La Fortuna el total de sus entrevistados manifiesta que el programa de crédito es una buena oportunidad para compensar sus necesidades económicas mas sentidas como Salud, Vivienda, Educación, se sienten satisfechos y agradecidos con este tipo de crédito que les han brindado, al igual que en la comunidad de Calderón mantienen que es una buena oportunidad para cubrir necesidades como la deudas personales, pero 2 de los entrevistados mencionan que el monto del crédito es muy bajo y la tasa de interés es muy alta. En la comunidad de Chalmecca 2 se entrevistaron 9 beneficiarios del crédito y 7 afirman que están contentos con el préstamo y solamente 2 están inconformes porque dicen que la tasa de interés es muy alta y el monto es bajo.

La mayoría de los productores entrevistados expresaron que el crédito es una buena oportunidad económica ya que les permite cubrir ciertas necesidades de la familia y de sus fincas. *Ver Gráfico Número 6*

**Gráfico 6: Opinión de los productores que reciben crédito.**

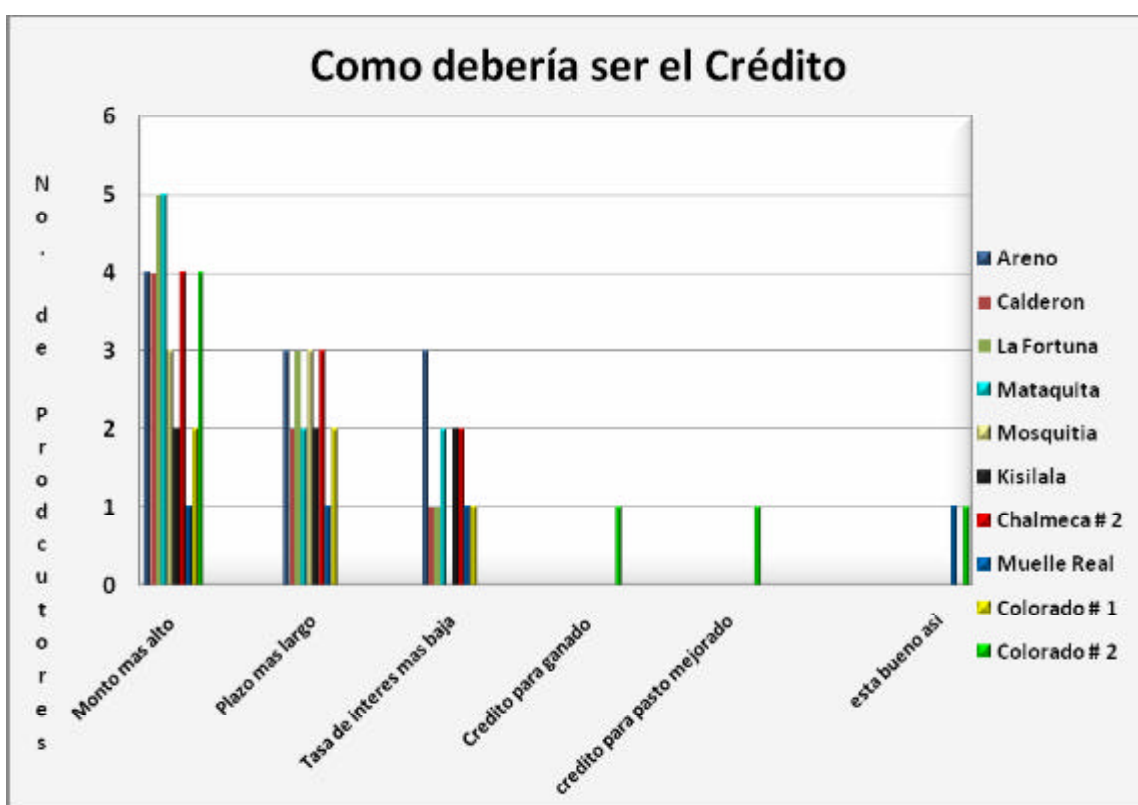


*Fuente: Elaboración propia.*

### 6.6.7 Propuestas para mejorar el crédito.

A como observamos en el siguiente gráfico en la comunidad La Fortuna y Mataquita expresan que el crédito debería de ser con un monto mayor de por lo menos C\$ 10,000 esto para poder solventar gastos que no se pueden cubrir, con una tasa de interés de por lo menos al 10% anual para darle mas tiempo a los productores de cancelar y con un plazo de por lo menos de 2 años para poder pagar a tiempo, esta misma opinión lo expresan los productores de las comunidades de Calderón, Mosquitia, Chalmeca2 y Colorado1 esto para que sigan trabajando con este tipo de programas que les ha brindado muchas oportunidades para salir adelante. Los productores beneficiarios con el crédito expresaron que el préstamo debería de ser con un monto más alto el cual les permitiría invertir más en la producción, con plazos que les pueda permitir a ellos pagar en el tiempo estipulado y con tasa de intereses accesibles de acuerdo a su capacidad de pago. **Araica, 2006** señala que el crédito busca el mejoramiento del nivel de vida, incrementando el empleo y el ingreso, y promoviendo la capitalización y liquidez de los productores marginados con capacidad futura de pago como objetivo social prioritario. *Ver Gráfico Número 7*

**Gráfico N° 7: Como debería de ser el crédito.**



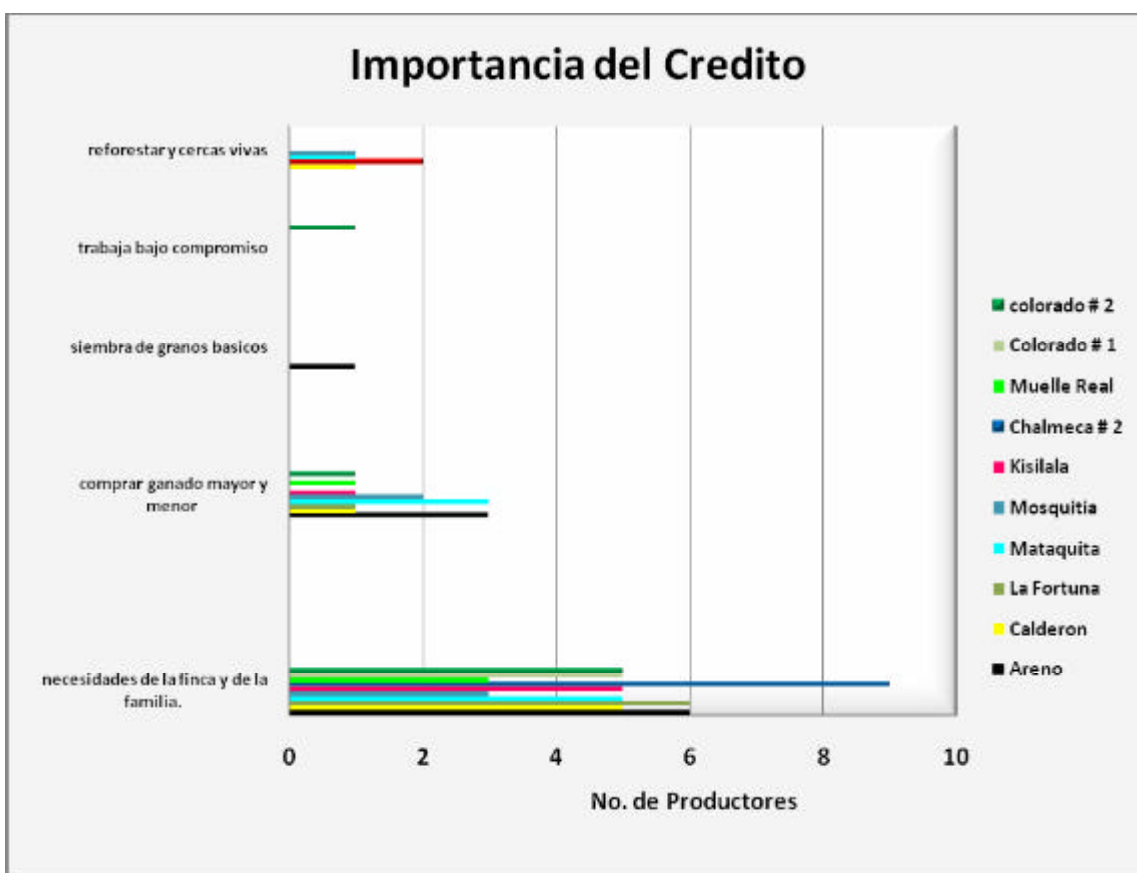
Fuente: Elaboración propia.

### 6.6.8 Importancia del crédito para los productores.

En este gráfico observamos la tendencia que tiene la comunidad de Chalmeca 2 hacia la importancia que tiene este tipo de crédito para los productores, que es cubrir las necesidades mas sentidas de la familia en primer lugar como lo es la salud, alimentación, etc. Seguidamente la de su unidad de producción esto al igual que en las comunidades de Colorado1 y 2, en cambio en el Areno 3 de los entrevistados expresaron que el crédito es importante para la compra de ganado mayor y menor y a la vez cubrir necesidades del hogar también, en Mataquita 5 de los entrevistados ven que es importante para cubrir necesidades y 3 comprar ganado, la comunidad La Fortuna también comparte la misma opinión.

La importancia que tiene el crédito para los productores es que les ayuda a cubrir necesidades de la familia como salud, alimentación y de la finca así como también mencionaron que a través del crédito han logrado incrementar su ganado mayor y menor. *Ver Gráfico Número 8*

**Gráfico 8: Importancia del programa de crédito.**



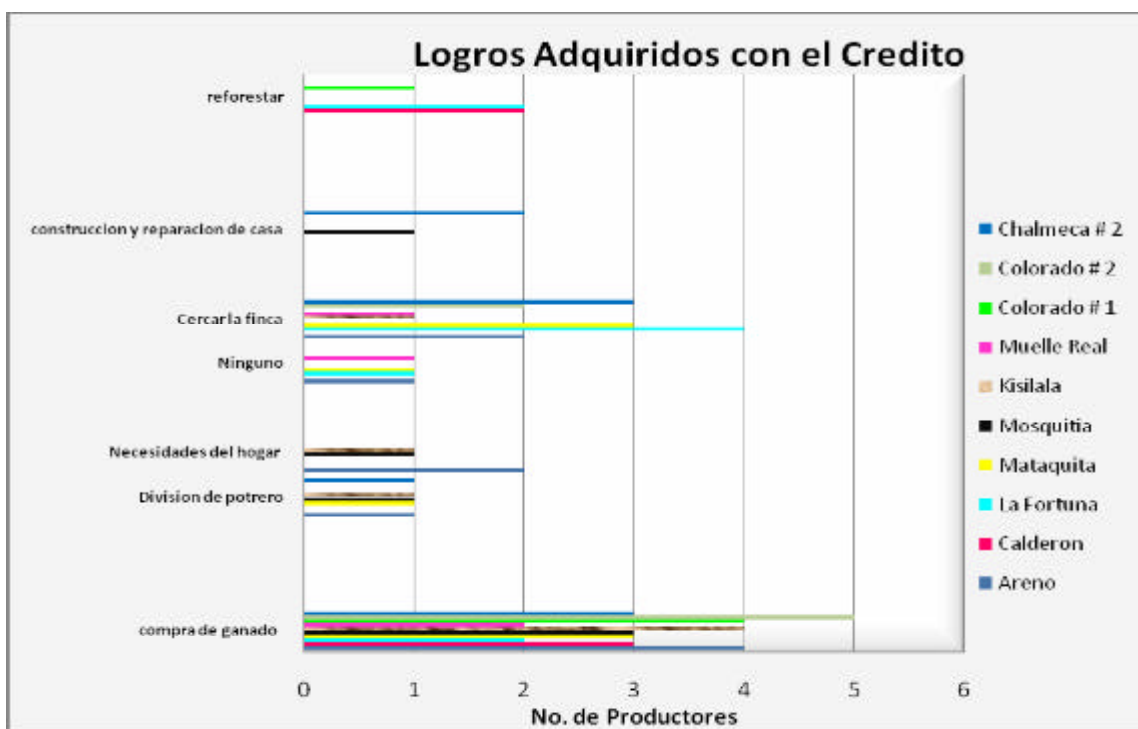
*Fuente: Elaboración propia.*

### 6.6.9 Logros alcanzados por los productores con el crédito.

A como se puede observar en el gráfico todas las comunidades tiene su prioridad hacia la compra de ganado bovino ya que esta actividad les trae grandes ganancias económicas a como se puede observar la comunidad Colorado 2 con la mayoría de sus productores entrevistados que son 5, también observamos a las comunidades Calderón, Mataquita, Mosquitia y Chalmecca 2 estas con 3 productores que comparten la misma opinión, por otro lado tenemos a él Areno, Kisilala y Colorado 1 con 4 productores entrevistados que coinciden con la misma respuesta. Otra de las prioridades que tienen los productores de las distintas comunidades como lo es La Fortuna con 4 de sus productores entrevistados, Mataquita y Chalmecca 2 estas comunidades con 3 productores que expresan que sus logros con el crédito es cercar sus fincas para la protección de sus familias y evitar la pérdida de sus animales.

Los logros alcanzados con la adquisición del crédito es el incremento del hato ganadero y cercar los alrededores de las fincas. *Ver Gráfico Número 9*

**Gráfico 9: Logros adquiridos con el crédito.**



*Fuente: Elaboración propia.*



### 6.6.10 Nuevas prácticas implementadas en la unidad de producción.

Según lo que nos refleja los resultados de las entrevistas y el gráfico nos da a conocer las nuevas prácticas implementadas desde que los productores reciben el crédito, tenemos que en la comunidad El Areno 3 productores expresan que las nuevas prácticas que ellos implementan es el uso de abono orgánico, la reforestación de la finca, la introducción de pastos mejorados y la elaboración de queso, tenemos que en las comunidades de Mataquita, Colorado1 coinciden 3 productores de cada comunidad que están implementando la reforestación, por otro lado la comunidad La Fortuna, Colorado 2 con 2 productores entrevistados, Mosquitia con 4 productores que comparten la misma respuesta y Chalmecca 2 comentan que no han adquirido o implementado nuevas prácticas en sus fincas desde que están trabajando con este programa de crédito, según ellos por falta de interés. Mediante la aplicación de las entrevista los productores expresaron que implementado la reforestación en sus fincas con el objetivo de conservar y proteger las fuentes hídricas y por otro lado existen comunidades que todavía no han implementado ningún tipo de prácticas, debido a la falta de interés por parte de los productores. *Ver Gráfico Número 10*

**Gráfico 10: Prácticas implementadas en las Fincas.**



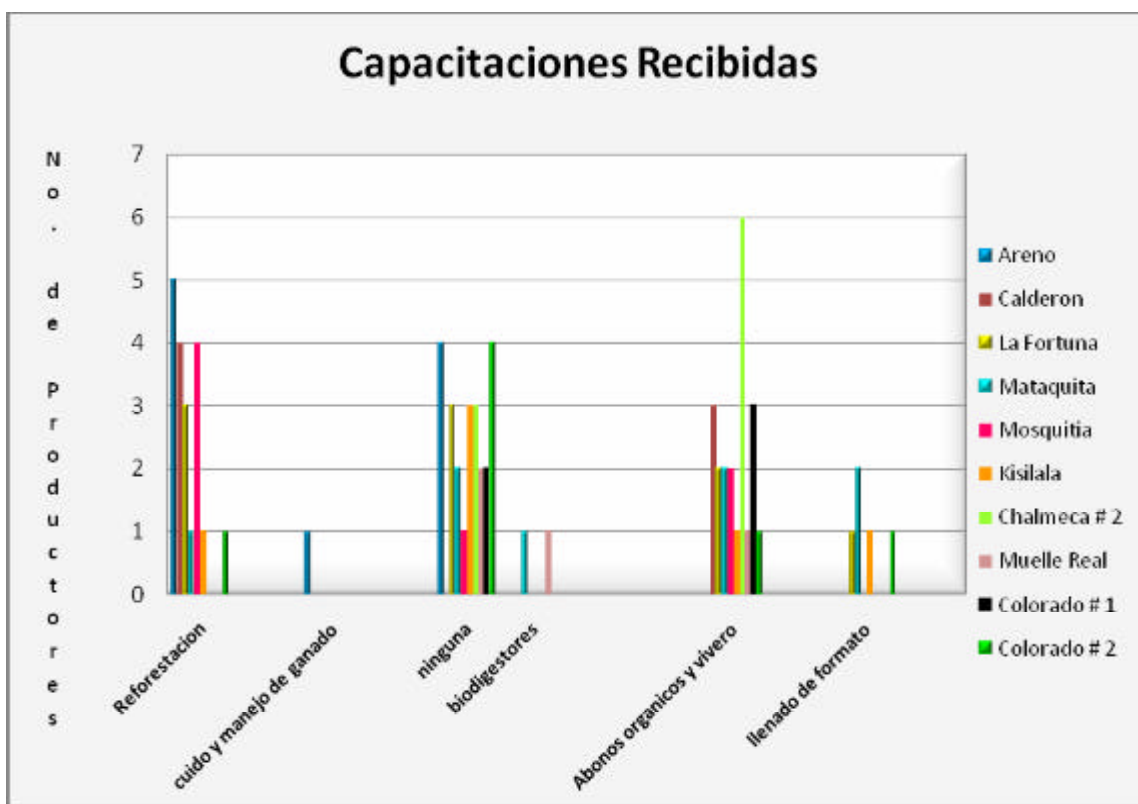
*Fuente: Elaboración propia.*

### 6.6.11 Capacitaciones recibidas por los productores.

En la gráfica se refleja que la comunidad Chalmeca 2 de los 9 productores que se entrevistaron 6 de ellos mencionan que han sido capacitados en temas que están referidos a abonos orgánicos y el establecimiento de viveros y 3 expresan que no han recibido ningún tipo de capacitaciones por la poca integración a este tipo de reuniones al igual que en las comunidades Kisilala y la Fortuna según ellos por falta de interés, en cambio en la comunidad El Areño mencionan 5 productores de los 10 entrevistados que han sido capacitados en temas referidos a la reforestación de sus fincas y los 5 productores restantes no han sido capacitados en ningún tema en específico y 4 productores de la comunidad Calderón al igual que los demás productores han sido capacitados en temas referidos a los abonos orgánicos y a como aprender a reforestar sus unidad de producción.

Las capacitaciones que han recibido los miembros de las distintas comunidades son la reforestación, abonos orgánicos y el establecimiento de viveros. *Ver Gráfico Número 11*

**Gráfico 11: Capacitaciones recibidas con el crédito.**



Fuente: Elaboración propia.

**Tabla 4: Capacitaciones recibidas por los productores. (Grupos focales)**

	<b>Comunidades</b>	<b>Opinión</b>
<b>Capacitaciones recibidas por los productores.</b>	Las Lapas	Reforestación y protección de fuentes de agua.
	Tatumbra	Implementación en pasto mejorado, abono orgánico y cocinas mejoradas.
	San Agustín	Ninguna por falta de interés de los productores.
	Raicilla	Siembra de pasto mejorado.
	Amparo	Elaboración de biofertilizantes, abono orgánico, reforestación e implementación de cercar vivas.
	Chalmeca 1	Establecimiento de vivero, construcción de cocinas mejoradas, elaboración de abono orgánico y pasto mejorado.
	Zaragoza	Manejo de bosque, abono orgánico y elaboración de alimento para ganado.

*Fuente: Elaboración propia.*

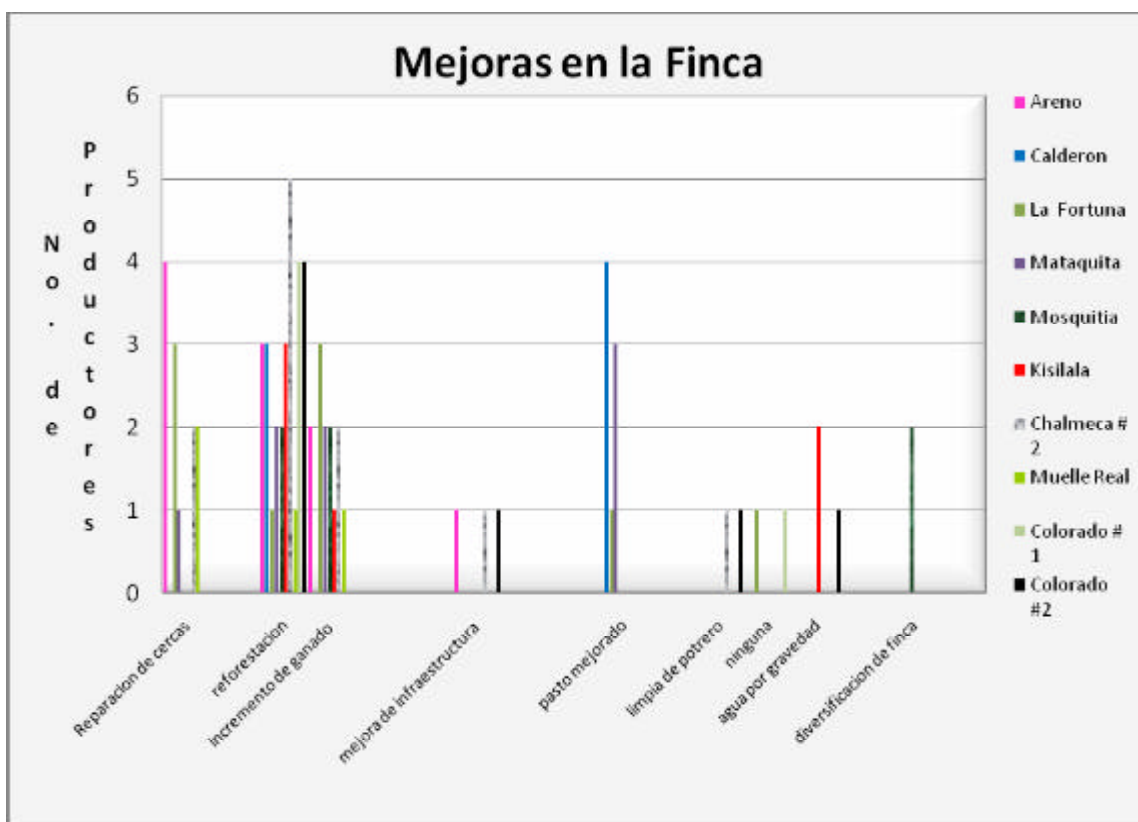
Mediante la aplicación de las entrevistas y los grupos focales pudimos corroborar que las capacitaciones recibidas por los productores son referidos a temas como la reforestación, cuidado y manejo de ganado bovino, elaboración y aplicación de abono orgánico y 28 productores manifestaron que no han recibido ningún tipo de capacitación ya que se integran a este tipo de reuniones y talleres.

### 6.6.12 Mejoras realizadas con el crédito en la finca de los productores.

Por medio de la siguiente gráfica nos podemos dar cuenta que en las comunidades de Chalmecca 2, Calderón, Kisilala y Colorado 1 y 2 afirman la mayoría de los entrevistados lo que en sus fincas a mejorado es la reforestación, en cambio en la comunidad El Areno los productores prefieren tener mejoras en las cercas de su unidad de producción, los beneficiarios de la comunidad La Fortuna mencionan que han mejorado en el numero de cabezas de ganado por otro lado la comunidad de Mataquita su prioridad es la introducción de pastos mejorados en sus fincas para una mejor alimentación de su hato y la misma opinión la comparten los productores de la comunidad de Calderón con 4 de sus productores esto para obtener un poco mas de ganancias.

Los productores consideran que han mejorado sus fincas ya que han venido reforestando, incrementando el hato ganadero y han reparado sus cercas alrededor de sus unidades de producción. *Ver Gráfico Número 12*

**Gráfico 12: Mejoras hechas en su finca.**



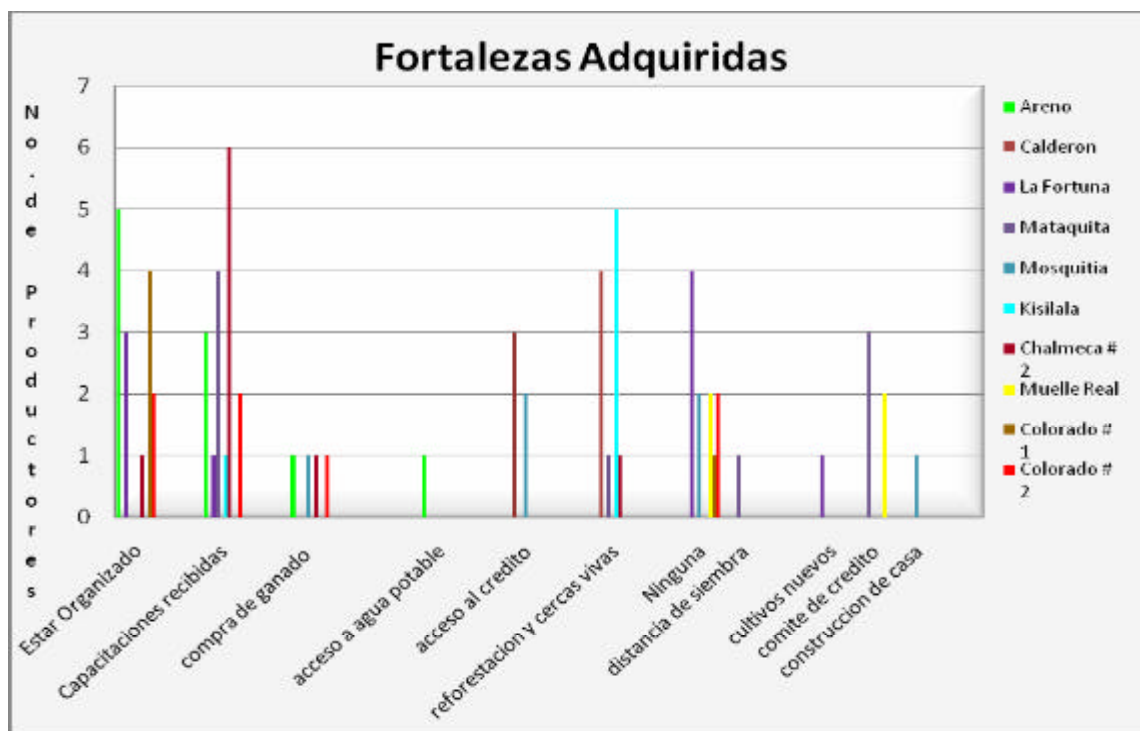
*Fuente: Elaboración propia.*

### 6.6.13 Fortalezas Adquiridas por los productores.

En el gráfica podemos apreciar que para la mayoría de los productores de la comunidad Chalmecca 2 una de las fortalezas adquiridas son las capacitaciones recibidas por los técnicos, en cambio en la comunidad La Fortuna 4 productores expresaron que no han adquirido ninguna fortaleza con este tipo de Crédito por la falta de participación de los beneficiarios en actividades que desarrollan los técnicos como son intercambio de experiencia, parcelas demostrativas, en cambio para los productores de El Areno el estar organizados es una fortaleza y es de mucha importancia comentan los 5 entrevistados, en la comunidad de Calderón 3 beneficiarios comentan que la fortaleza que tienen es el acceso al crédito para poder trabajar y para 5 beneficiarios de la comunidad de Kisilala su fortaleza es la reforestación y la implementación de cercas vivas en sus fincas.

En la comunidad Colorado1, 4 productores coinciden que no han adquirido ningún tipo de fortaleza a pesar que trabajan con un programa de crédito la cual les brinda muchas oportunidades. Según para los productores entrevistados manifestaron que sus fortalezas adquiridas son las capacitaciones impartidas por los técnicos, trabajar organizados, reforestar la finca y cercar al mismo tiempo. *Ver Gráfico Número 13*

**Gráfico 13: Fortalezas adquiridas con el crédito.**



Fuente: Elaboración propia.

**Tabla 5: Fortaleza adquiridas con el crédito. (Grupos focales)**

	<b>Comunidades</b>	<b>Opini3n</b>
<b>Fortalezas adquiridas con el cr3dito.</b>	Las Lapas	Caminos en buen estado, fuentes de agua disponible centro de salud comunitario.
	Tatumbra	Estar organizado, acceso a camino de todo tiempo, transporte, comercializaci3n de productos y cuentan con t3tulo de propiedad.
	San Agust3n	Caminos de todo tiempo, acceso al mercado, poseen tierras propias fuentes de agua disponible.
	Raicilla	Acceso al cr3dito, fuentes de agua disponible, acceso a la educaci3n primaria.
	Amparo	Tienen apoyo de la ONG, caminos en buen estado, existe comit3 de cr3dito y disponibilidad para trabajar organizado.
	Chalmeca 1	Participaci3n de la mujer, tierras propias, camino de todo tiempo, suelos f3rtil es y est3n organizados con FADCANIC.
	Zaragoza	Cuentan con comit3 de cr3dito, agua potable y acceso al cr3dito .

*Fuente: Elaboraci3n propia.*

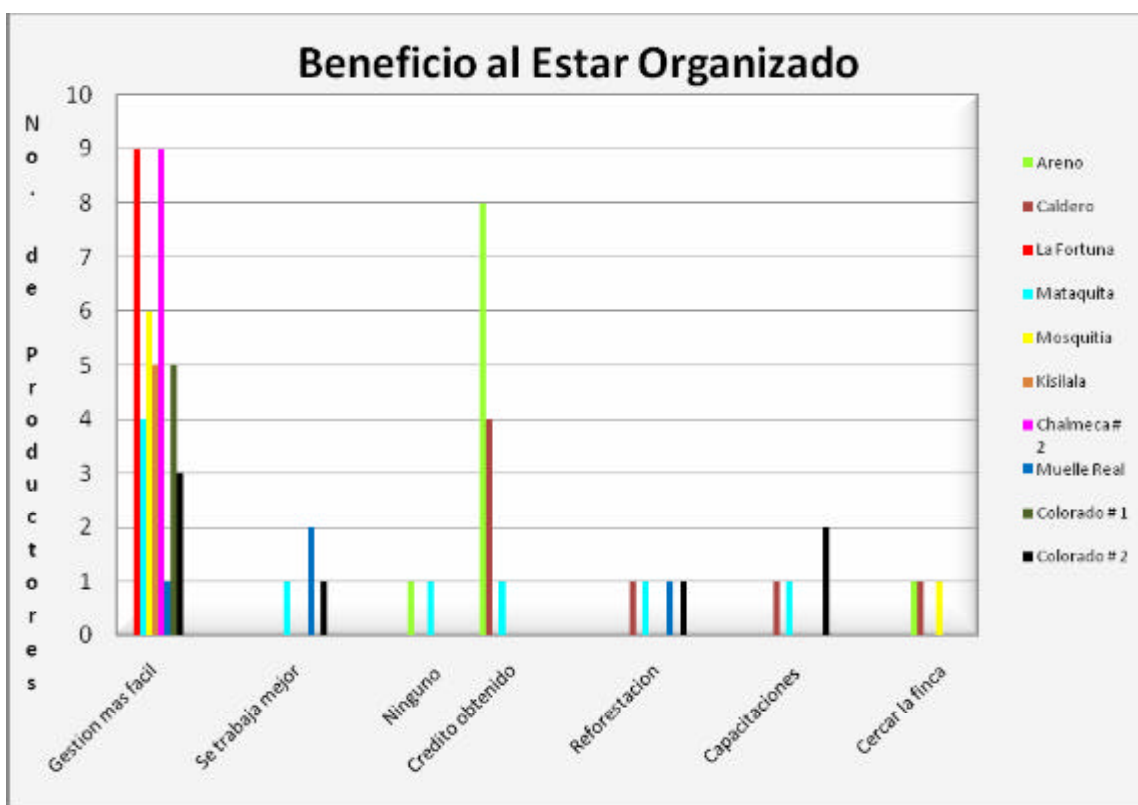
Tanto donde se aplicaron la t3cnica de entrevistas y grupos focales afirmaron que la fortaleza principal es trabajar organizado para lograr sus metas propuesta, tambi3n afirmaron que contar con acceso al agua potable, acceso al cr3dito y cuentan con un comit3 de cr3dito comunal que es de gran importancia para gestionar el cr3dito.

#### 6.6.14 Beneficio de trabajar Organizados.

Se puede observar en el siguiente grafico que en las comunidades La Fortuna y Chalmecca 2 con los 9 productores entrevistados todos coinciden que la gestión del crédito es mas fácil estando organizados, por otro lado en la comunidad El Areno 8 de los 10 productores entrevistados mantienen que es el crédito que obtienen es un gran beneficio para poder desempeñar algunas actividades como hacer las solicitudes del crédito directamente a la directiva, al igual que productores de la comunidad de la Mosquitia 6 de sus productores comparten la misma opinión y también el crédito obtenido para la comunidad de Calderón es un gran beneficio al estar organizado con este tipo de organizaciones.

Para los productores estar organizados es muy importante ya que es más fácil gestionar los tramites del crédito y al mismo tiempo el crédito que obtienen por medio de dicha gestión. *Ver Gráfico Número 14*

**Gráfico 14: Beneficios al estar organizado.**



*Fuente: Elaboración propia.*

**Tabla 6: Beneficios de trabajar organizado con FADCANIC. (Grupo focal)**

	<b>Comunidades</b>	<b>Opinión</b>
<b>Beneficios de trabajar organizado con FADCANIC.</b>	Las Lapas	Acceso al crédito y otros beneficios.
	Tatumbra	Toma en cuenta sus necesidades, son incluidos en actividades productivas.
	San Agustín	Acceso al crédito.
	Raicilla	Acceso al crédito y agua por gravedad.
	Amparo	Cuentan con un comité de crédito.
	Chalmecca 1	Acceso al crédito, intercambio de experiencia y giras de campo.
	Zaragoza	Acceso al crédito, reforestación y mejoras de vivienda.

*Fuente: Elaboración propia.*

Según los resultados de las entrevistas y grupos focales constatamos que la gestión del crédito para los productores se les facilita a través del comité de crédito comunal.

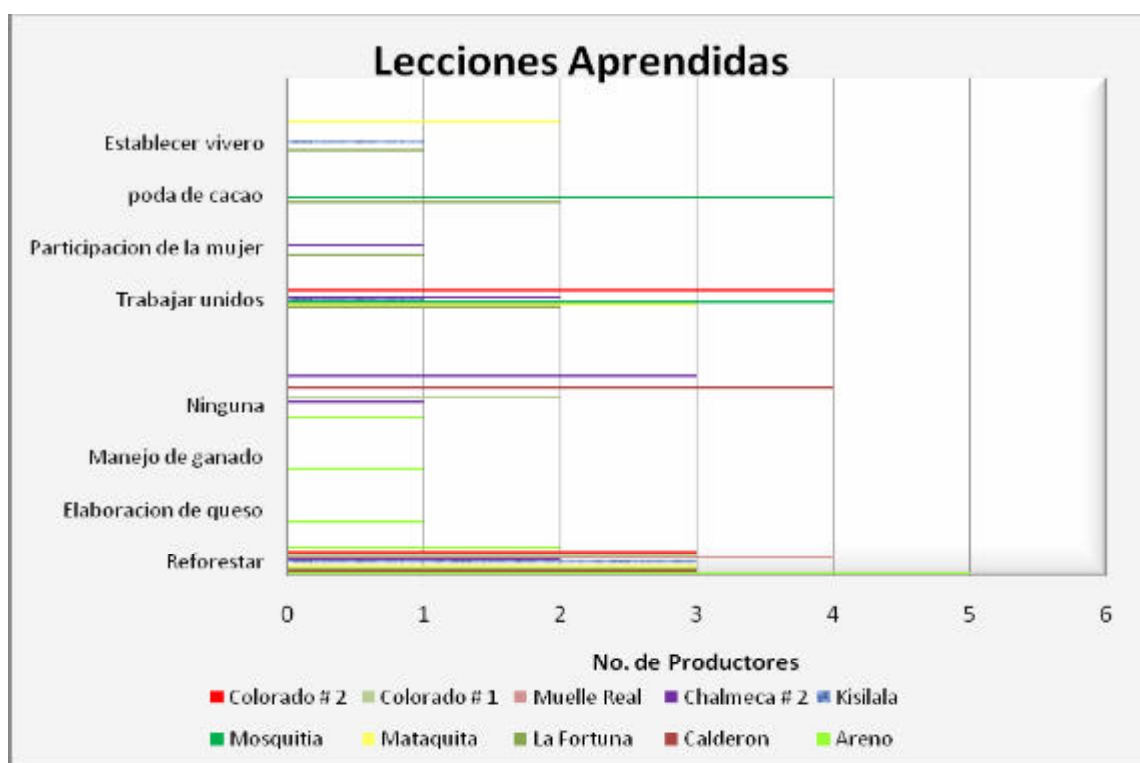


### 6.6.15 Lecciones aprendidas por los productores.

Se puede observar claramente en la gráfica N° 15 que una de las lecciones aprendidas y mas importantes para las comunidades de La Fortuna, Calderón, Mataquita, Kisilala, Colorado 1 y 2 es reforestar las áreas de bosques que estas poseen para proteger los cuerpos de agua que se encuentran en sus fincas esto lo expresan 3 productores de cada una de las comunidades, al igual que en la comunidad de Muelle Real con 4 productores que coinciden con sus respuestas y en El Areno con 5 entrevistados, en cambio 4 beneficiarios del crédito de las comunidades la Mosquitia y Colorado 2 consideran que trabajar unidos es de gran importancia para lograr sus metas deseadas.

También para la comunidad de Calderón nos expresaron 4 productores que la elaboración de abonos orgánicos es una buena oportunidad para producir más y mejor y la poda del cultivo de cacao para la Mosquitia es de mucha importancia porque les trae un poco mas de ganancia en la producción. Los productores argumentaron que son trabajar unidos, reforestar sus fincas, establecimiento de viveros las lecciones aprendidas durante han trabajado con FADCANIC. *Ver Gráfico Número 15.*

**Gráfico 15: Lecciones aprendidas con el crédito.**



*Fuente: Elaboración propia.*

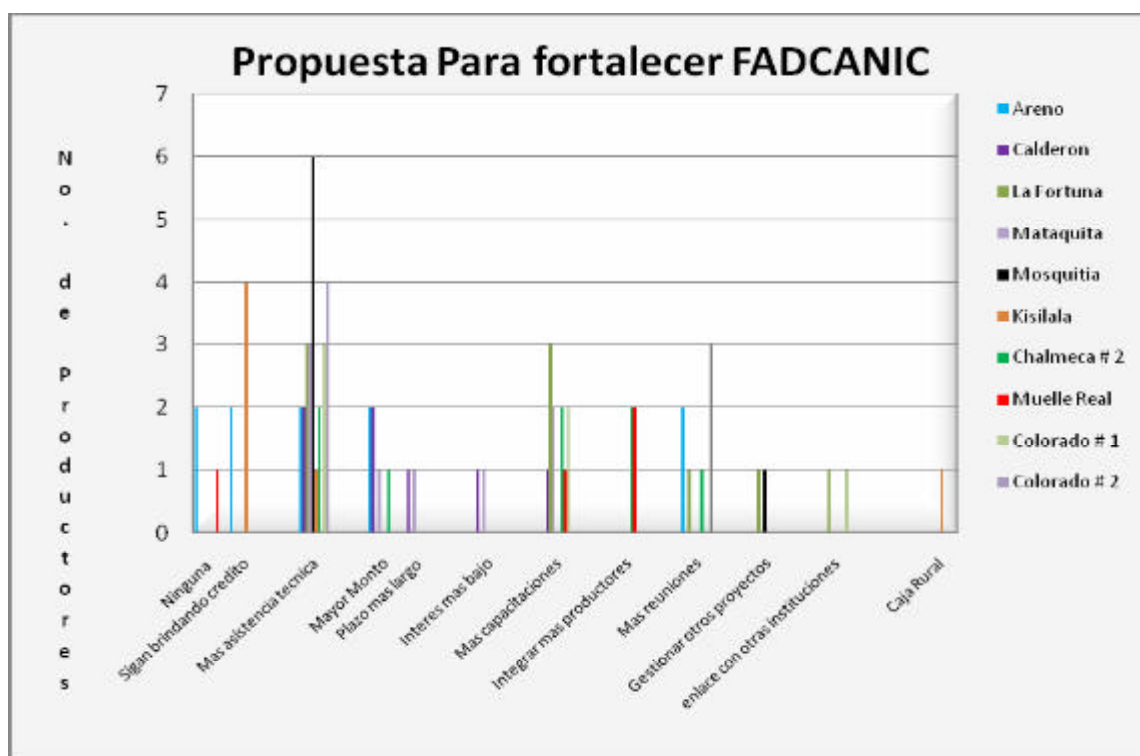
### 6.6.16 Sugerencias para fortalecer FADCANIC

El gráfico N<sup>o</sup> 16 nos da a conocer que el total de los entrevistados que son 6 de la comunidad la Mosquitia consideran que para fortalecer la organización con FADCANIC deben de brindar mas asistencia técnica en temas de cómo reforestar, elaboración de abonos orgánicos y otros temas de interés para que pueda existir mas comunicación, al igual que en las comunidades La Fortuna, Mataquita y Colorado 1 cada una con 3 productores que coinciden con sus respuestas al igual que en la comunidad Colorado 2 con 4 productores entrevistados, por otro lado los 4 productores de la comunidad de Kisilala expresan que para que puedan fortalecer la organización con dicha ONG deben de seguir brindando mas crédito a los productores afiliados para que sigan siendo beneficiados.

La comunidad La Fortuna consideran los 3 productores que coinciden con su respuesta que deben de brindar más capacitaciones en temas de interés como son las plagas y enfermedades en los cultivos.

Según manifestaron los productores que FADCANIC debería brindar más asistencia técnica, mas capacitaciones y seguir brindando mas crédito a los productores más pobres del municipio. *Ver Gráfico Número 16.*

**Gráfico 16: Propuesta para fortalecer FADCANIC.**



*Fuente: Elaboración propia.*

**Tabla 7: Propuesta para fortalecer el crédito con FADCANIC. (Grupo focal)**

	<b>Comunidades</b>	<b>Opinión</b>
<b>Propuestas para fortalecer el Programa de crédito de FADCANIC.</b>	Las Lapas	Monto C\$ 10,000 a 15,000, plazo de 2 años, crédito individual.
	Tatumbla	Mayor disponibilidad por parte del promotor de crédito, prorrogas para la cancelación del crédito, no dilatar la solicitud del crédito, que no exista límite para los productores con capacidad de pago y fomentar proyectos forestales.
	San Agustín	Valorar la capacidad de pago de cada productor, promover la participación de los beneficiarios, mayor asistencia técnica.
	Raicilla	Aprobar el crédito en 15 días, tasa de interés más baja, 6 meses de gracias y crédito individual.
	Amparo	Monto más alto, préstamo para comprar ganado, tasa de interés más baja, prorroga de 3 meses.
	Chalmecca 1	Pagar el crédito en dos cuotas al año, tasa de interés menor, plazo de 2 años y aprobación del crédito más rápido.
	Zaragoza	Plazo más largo, crédito para comprar ganado y 6 mese de gracias.

*Fuente: Elaboración Propia.*

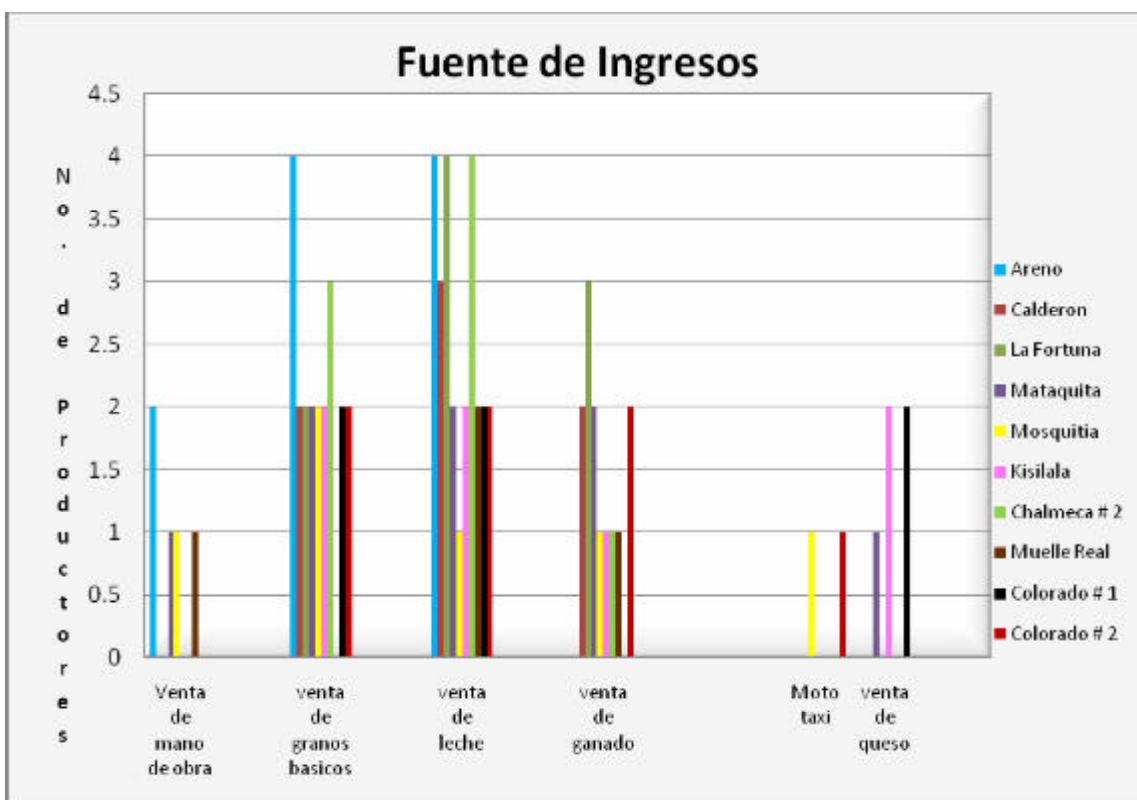
La prioridad de los productores es obtener un monto mayor al que reciben actualmente, un plazo más largo para la cancelación del crédito y proponen que la tasa de interés sea del 10% anual esto con el fin de dar mayor oportunidad de cancelar el crédito en el periodo establecido.

### 6.6.17 Fuente de ingreso de los productores.

Es importante mencionar que los ingresos de la familia dependen de las actividades que realizan para poder obtenerlos, este es el caso de las comunidades del Areno, La Fortuna y Chalmeca 2 que se dedican a la venta de leche y a la venta de granos básicos para adquirir sus ingresos, 3 productores de las comunidades La Fortuna, Calderón y Chalmeca 2 se dedican a la venta ganado mayor y menor, granos básicos y a la venta de producción de leche y las demás comunidades se dedican a la misma actividad económica pero en una escala menor.

Según el resultado de las entrevistas el 86% de los productores beneficiados con el crédito obtienen sus de ingresos por medio de la comercialización de granos básicos (arroz, maíz y frijoles) que representa el 31% de los productores que se dedican a este tipo de actividad económica, la venta de leche que es el 36% del total de los productores y la venta de ganado bovino que es el 19%, la cual estas son las principales actividades económicas de los 72 productores entrevistados en las distintas comunidades de la zona. *Ver Gráfico Número 17*

**Gráfico 17: Fuente de ingreso de los productores.**



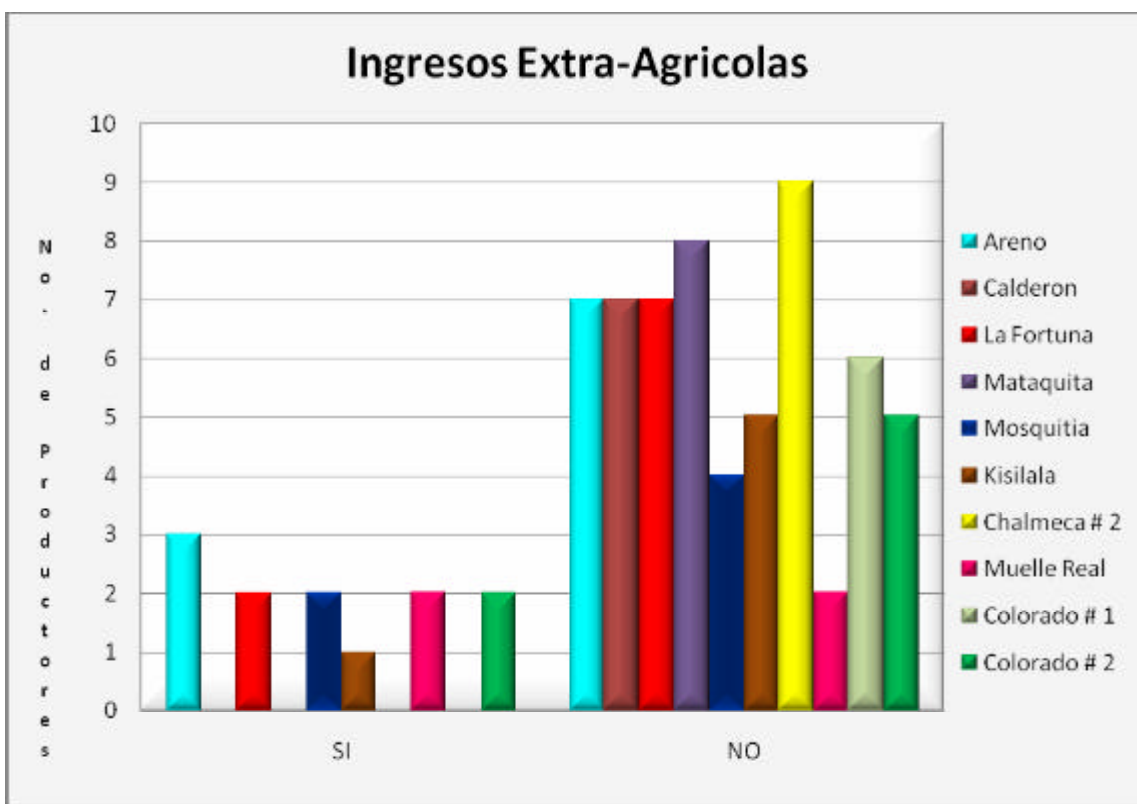
*Fuente: Elaboración propia.*

### 6.6.18 Ingresos extra agrícolas.

Se puede mencionar que los ingresos extra-agrícolas son aquellos ingresos que no son generados dentro de la unidad de producción y que son obtenidos de actividades que no son provenientes de la finca, como remesas familiares, en el gráfico se observa claramente que son muy pocos los productores que no tienen la facilidad de obtener ingresos no agrícolas, en la comunidad El Areño solamente 3 productores de los 10 entrevistados adquiere ingresos extra-agrícolas en cambio La Fortuna, Mosquitia, Muelle Real y Colorado 2 también tienen ingresos no agrícolas pero en una menor proporción o sea 2 productores cada comunidad y la comunidad de Kisilala que solamente 1 entrevistado obtiene ingresos no agrícolas para poder resolver alguna necesidad.

El 81 % de los productores expresaron que no obtienen ningún tipo de ingresos extra-agrícolas, solamente un 16 % de los beneficiarios reciben algún ingreso no agrícola como las remesas familiares y la venta de mano de obra. *Ver gráfico Número 18.*

**Gráfico 18: Ingresos extra agrícola de los productores.**



*Fuente: Elaboración propia.*

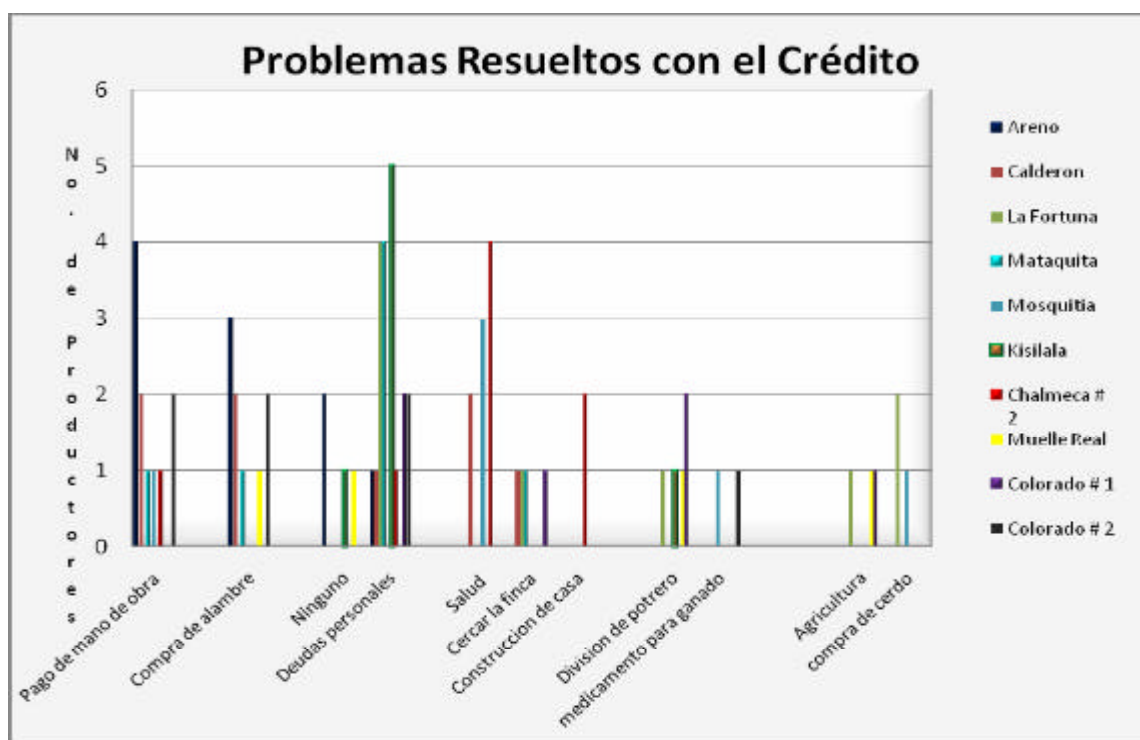
### 6.6.19 Problemas resuelto con el crédito.

Los productores tienen la oportunidad de ser sujetos de crédito y con este tienen la capacidad de resolver algunos inconvenientes como hacer reparaciones en sus casas, en los cercos de los potreros y la compra de alambre. A como 5 productores de la comunidad de Kisilala lo comentan que han podido cubrir deudas personales, problemas de salud, enfermedades del ganado y otras especies que están en la finca con la adquisición del crédito, también lo expresan cuatro productores de las comunidades de la Fortuna y la Mosquitia, otro aspecto muy importante es la salud la cual cuatro entrevistados de Chalmecca 2 y la comunidad de la Mosquitia han podido resolver problemas de este tipo a como son de cercar la finca, deudas personales, problemas de salud y compra de alambre.

En El Areno han podido pagar mano de obra contratada para realizar alguna actividad dentro de la finca y comprar alambre para reparar los cercos dañados y así proteger sus cultivos y animales.

Los problemas que han resuelto una gran parte de los productores es el pago de la mano de obra, la cancelación de deudas personales y cubrir problemas de salud de algún miembro de la familia. *Ver Gráfico Número 19*

**Gráfico 19: Problemas que ha resuelto los productores con el crédito.**



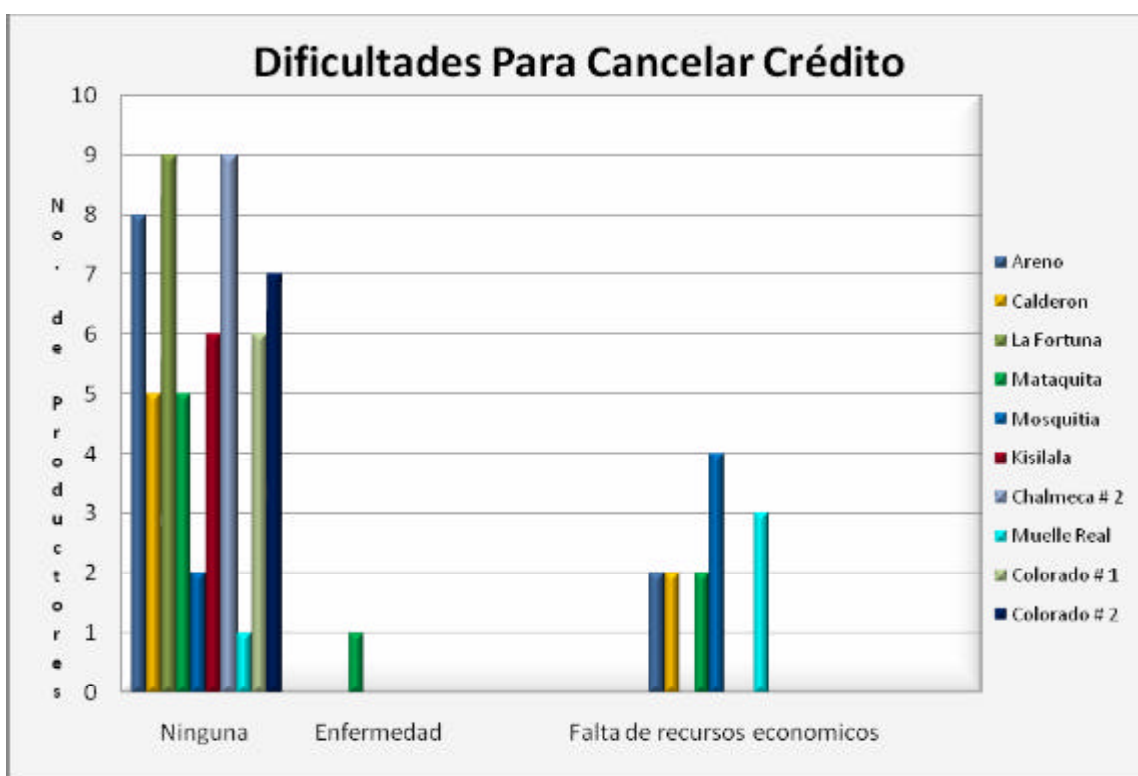
Fuente: Elaboración propia.

### 6.6.20 Problemas para la cancelación del préstamo.

A como se refleja en el resultado de las entrevistas, los productores de todas las comunidades tienen una buena oportunidad de pago de los préstamos, debido a que mensualmente pagan la cuota del crédito sin tener retrasos, sin embargo también tienen algunos inconvenientes para cancelar la cuota del préstamo a como es el caso de 4 productores de la comunidad la Mosquitia que no tienen la misma facilidad de obtener dinero y pagar la cuota establecida mensualmente al igual que 3 beneficiarios de la comunidad de Muelle Real y solamente 1 productor de la comunidad de Mataquita tienen retrasos al pagar la cuota del préstamo debido que tiene que solventar problemas de salud como asma, diarrea y pulmonía.

Según los resultados de las entrevistas la mayoría de los beneficiarios del crédito comentan que no tienen ningún tipo de problemas para cancelar la cuota del préstamo en el tiempo establecido por la Institución por lo que no obtienen ingresos suficientes mensualmente. Sin embargo expresan productores que por la falta de obtención de dinero no pueden pagar a tiempo la cuota del crédito. *Ver Gráfico Número 20*

**Gráfico 20: Dificultades para cancelar el crédito.**



*Fuente: Elaboración propia.*

### 6.6.21 Recomendaciones para mejorar el programa de crédito.

A como se refleja en los resultados de las entrevistas las recomendaciones más importantes que hacen los productores de todas las comunidades es que el monto del crédito sea un poco mayor de lo que actualmente les están prestando y sea de por lo menos de C\$ 10.000, que el plazo del préstamo sea de 2 años para poder pagar a tiempo y una tasa de interés que sea un poco accesible a la actual que es del 16% anual y que si fuera posible reducirla al 10% anual la tasa de interés para que los productores tengan más oportunidad de cancelar los prestamos que adquieren.

Las recomendaciones que sugirieron la mayoría de los productores beneficiarios del crédito son que incrementen el monto del crédito, que el plazo del préstamo se extienda un poco más y que la tasa de interés sean un poco más accesibles y que estén al alcance de las posibilidades de los productores. Y que brinden más capacitaciones para adquirir un poco mas de conocimiento en los diferentes temas de interés como es el control de plagas y enfermedades en los cultivos. *Ver Gráfico Número 21*

**Gráfico 21: Recomendaciones para el programa de crédito.**



Fuente: Elaboración propia.

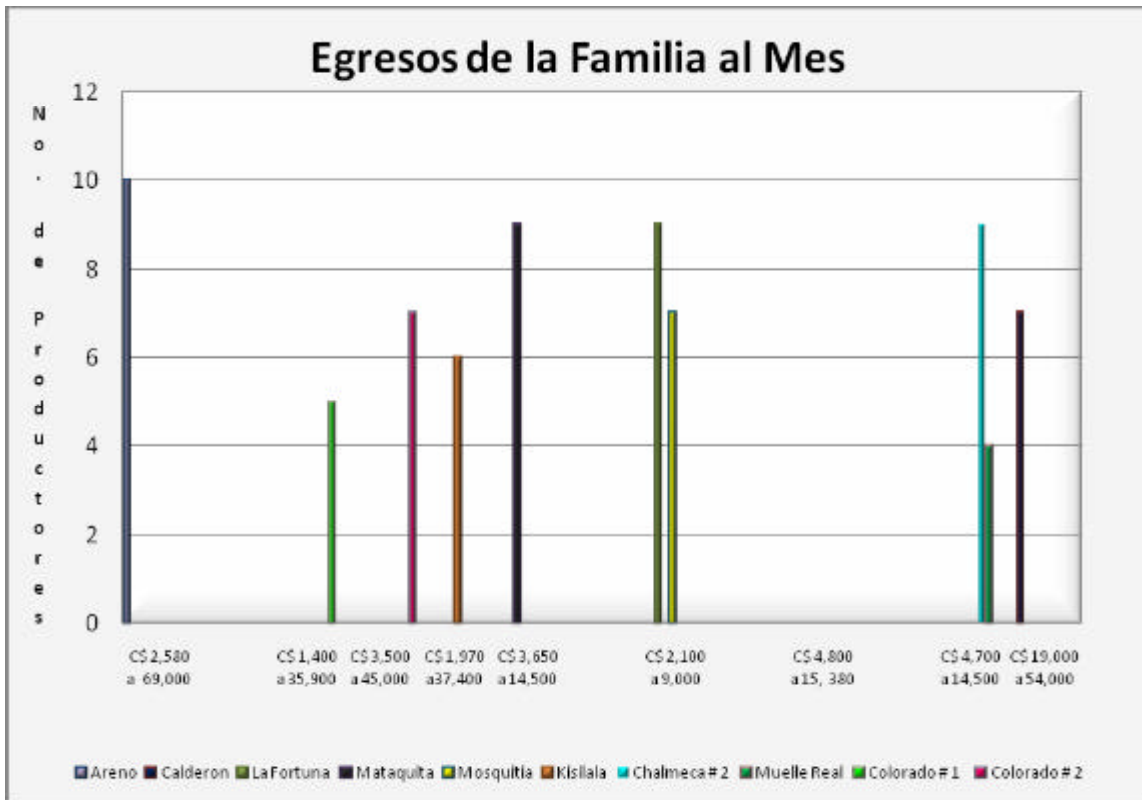


### 6.6.22 Egresos Familiares.

En la gráfica No.22 se puede observar a los productores que tienen egresos que oscilan de los C\$ 1,400 a los 69,000.

Como lo es en el caso de la comunidad El Areño la cual posee egresos demasiados altos, seguido de la comunidad Mataquita con egresos que van de los C\$ 3.650 a los 14.500, la cual para ser comunidades en vías de desarrollo poseen egresos elevados, la comunidad La Fortuna con gastos que oscilan de los C\$2,100 a los C\$ 9,000 y por último la comunidad La Mosquitia con C\$ 4,700 a 14,500, las demás productores tienen egresos de acuerdo a su capacidad para reponer los gastos que realizan. *Ver Gráfico Número 22*

**Gráfico 22: Egreso de las familias productoras.**



*Fuente: Elaboración propia.*

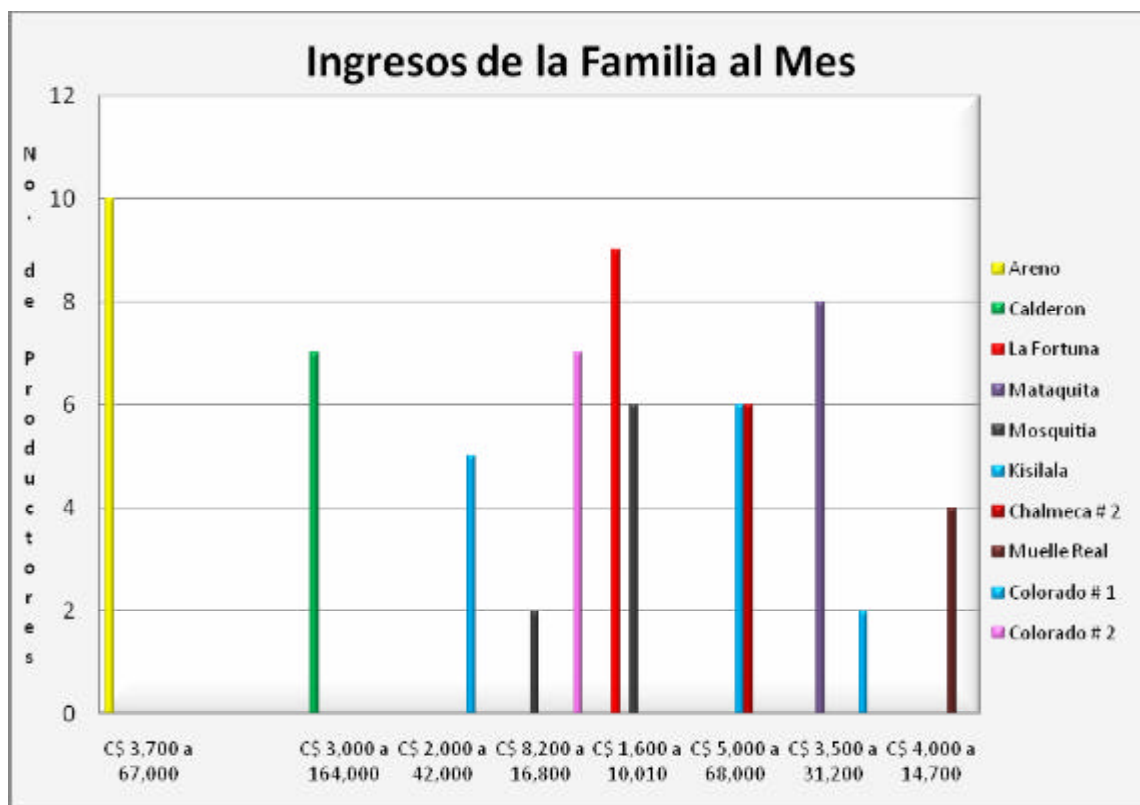
### 6.6.23 Ingresos Familiares.

Los ingresos son algo muy importantes en toda familia campesina, esto va en dependencia de la capacidad que tengan para producir y obtener ganancias es sus actividades económicas.

Según el grafico los productores de la comunidad El Areno es la que obtiene mayores ingresos que oscilan de los C\$ 3,700 a los 67,000 mensualmente la cual es una gran oportunidad para cubrir necesidades del hogar como reparaciones, la comunidad La Fortuna obtienen ingresos que van de los C\$ 1,600 a los 10,010 y seguido de la comunidad Mataquita con entrada de divisas que van de los C\$ 3,500 a los 31, 200 que es buena oportunidad porque así estos productores tienen la capacidad para cubrir necesidades importantes a como son las servicios básicos familiares (energía eléctrica, alimentación y compra de útiles escolares).

En los resultados se puede observar los productores que tienen ingresos que oscilan de los C\$ 1,600 a los 164,000. *Ver Gráfico Número 23*

**Gráfico 23: Ingreso de las familias productoras.**



*Fuente: Elaboración propia.*

## **6.7 Interpretación de Grupos Focales.**

### **6.7.1 Problemas más sentidos de las comunidades.**

Según los productores los problemas más sentidos que ellos experimentan o viven en su comunidad con el crédito que obtienen es la del monto muy bajo, reciben una cantidad de dinero que para los productores es insuficiente para cubrir necesidades y gastos de la finca. También nos expresaron que la tasa de interés es un poco alta y esto dificulta a la hora de cancelar las cuotas del préstamo, los productores expresan que se enfrentan a otro tipo de problemas que no son de mucha relevancia como son el plazo del crédito es demasiado corto que por lo menos debería de ser de 2 años como mínimo, esta la falta de asistencia técnica que estos productores carecen para resolver problemas de plagas y enfermedades de sus cultivos, esta la falta de proyectos forestales impulsados en la comunidades, algo que consideran importante es la falta de organización y de interés que existe en algunos productores para trabajar.

### **6.7.2 Funcionamiento del comité comunal de crédito.**

Otros de los puntos importantes es el funcionamiento del comité de crédito en las comunidades que se trabajo, para los beneficiados del crédito en estas comunidades lo que está fallando actualmente es la poca comunicación y la poca organización que existe dentro de las comunidades por parte de los productores según ellos se debe a la falta de interés que estos presentan para trabajar lo cual es de mucha importancia que los productores estén unidos para el bien de ellos y las de sus familias.

### **6.7.3 Participación de la mujer.**

En el caso de las mujeres la mayoría de las productores coinciden en que la participación de la mujer en actividades productivas, capacitaciones. Es muy poca y casi nula comentan los productores de las distintas comunidades en las que se trabajo. Se cree que es por la poca disponibilidad que las mujeres presentan para trabajar hace que sean excluidas de algunas actividades que se llevan a cabo en las comunidades como en capacitaciones, giras, días de campo. También porque la mujer es la que se dedica a los quehaceres del hogar y es el hombre el que dedica a las actividades productivas de la finca.

#### **6.7.4 Capacitaciones recibidas por los productores.**

Es de mucha importancia que los productores estén enriqueciendo sus conocimientos es por eso que FADCANIC viene realizando diferentes tipos de capacitaciones para que los productores tengan muchas mas alternativas para resolver alguno de los problemas que se le pueden presentar en la unidad de producción, las distintas capacitaciones que han recibido los productores son relacionados con temas de reforestación de fuentes de agua para preservarlas y tener agua en todo momento otras de las capacitaciones que recibido es en la elaboración de abonos orgánicos esto para evitar el uso excesivo de químicos en los cultivos, evitar la contaminación de las fuentes de agua, de los animales y la familia en si, la introducción de pastos mejorados es otra de las alternativas que se les da a los productores para poder alimentar mejor al ganado con el propósito de elevar los rendimientos de leche.

Por otro lado el uso de cercas vivas para evitar la erosión hídrica que causan las constantes lluvias en la zona al mismo tiempo producir más y mejor. Existen los casos de dos productores que no han sido capacitados en ningún tema en especifico, esto debido a la falta de interés que presentan algunos productores para trabajar organizados.

#### **6.7.5 Oportunidades del crédito en las comunidades.**

La mayoría de los productores se sienten muy contentos al estar trabajando con este tipo de programas la cual les brinda muchas posibilidades para poder superarse como productores, ellos expresan que el ser sujeto de crédito es una gran oportunidad que le brindan porque sin ese tipo de crédito ellos no podrían trabajar con sus propios recursos, es importante mencionar también que los productores tienen acceso al mercado para poder comercializar su producción y que tienen acceso a la educación primaria y secundaria y a salud para poder combatir enfermedades que normalmente atacan a niños y ancianos como son enfermedades virales, diarrea, asma, pulmonía. También tienen la oportunidad de formar parte de proyectos como la introducción de cocinas mejoradas, agua potable por gravedad y de la introducción de pastos mejorados.

### **6.7.6 Fortalezas adquiridas con el crédito.**

Cuando consultamos cuales fueron las fortalezas que estos productores han adquirido en el tiempo que llevan trabajando con FADCANIC nos comentan que ahora poseen caminos de todo tiempo (invierno y verano) esto para evitar perdida a la hora de sacar la producción de las fincas, también coinciden que cuentan con fuentes de agua esto debido a que han venido reforestando y protegiendo las fuentes hídricas para su aprovechamiento, estos son algunos de los puntos donde los productores se sienten fortalecidos y otros que no tienen mucha relevancia para los productores como son la disponibilidad de trabajar organizados, tener acceso al mercado.

### **6.7.7 Debilidades que presentan los productores beneficiarios.**

Una las principales debilidades que enfrentan los productores de las diferentes comunidades es la falta de asistencia técnica lo que trae consigo los bajos rendimientos en la producción, las presencia de plagas y enfermedades que para ellos se les hace difícil controlar por la falta de conocimientos que tienen en el manejo de los cultivos. La implementación de nuevas tecnologías como por ejemplo la introducción de cercas eléctricas y realizar división de potreros en sus fincas según los productores ganaderos de las diferentes fincas es otra de las debilidades que tienen, ya que es muy frecuente el abigeato de ganado mayor y menor así como también de los cultivos que trae consigo pérdidas económicas para los productores y su familia.

Otra de las debilidades que presentan los productores es la carencia de servicios básicos en sus casas como es la falta de letrinas que es algo de mucha importancia para evitar enfermedades, evitar la contaminación de las fuentes hídricas, carecen de energía eléctrica la cual les impide poder instalar un negocio en sus casas para poder obtener un poco mas de ingresos.

### **6.7.8 Nuevas tecnologías adoptadas por los productores.**

Según los productores una de las nuevas tecnologías adoptadas impulsadas por FADCANIC son los paneles solares la cual ha traído a los productores nuevas alternativas de instalar negocios o pulperías la cual la encargada de esto son las amas de casa, los productores también adoptan la división de potreros con cercas eléctricas pero esto solamente los productores que cuenten con electricidad en sus fincas. Sin embargo productores también expresan que no han adoptado ningún tipo de tecnologías nuevas esto debido a que se dedican a otro tipo de actividades y no les queda el tiempo suficiente para incorporarse a estas.

### **6.7.9 Beneficios al trabajar organizados con FADCANIC.**

La mayoría de los productores con las que se trabajo en las distintas comunidades se sienten sumamente contentos poder trabajar con este tipo de programas por que el principal beneficio que ellos han obtenido es el acceso al crédito la cual les ha traído muchos beneficios para poder salir adelante.

Al igual se sienten muy agradecidos por que los incluyen en diferentes tipos de proyectos como son la reforestación de las fincas y fuentes de agua, capacitaciones en temas de interés como lo expresan ellos es en el llenado de los formatos para solicitar el crédito, también en proyectos de agua por gravedad que esto viene a evitar las enfermedades por el consumo de agua de los ríos que normalmente están contaminadas.

### **6.7.10 Propuestas para fortalecer el programa que brinda FADCANIC.**

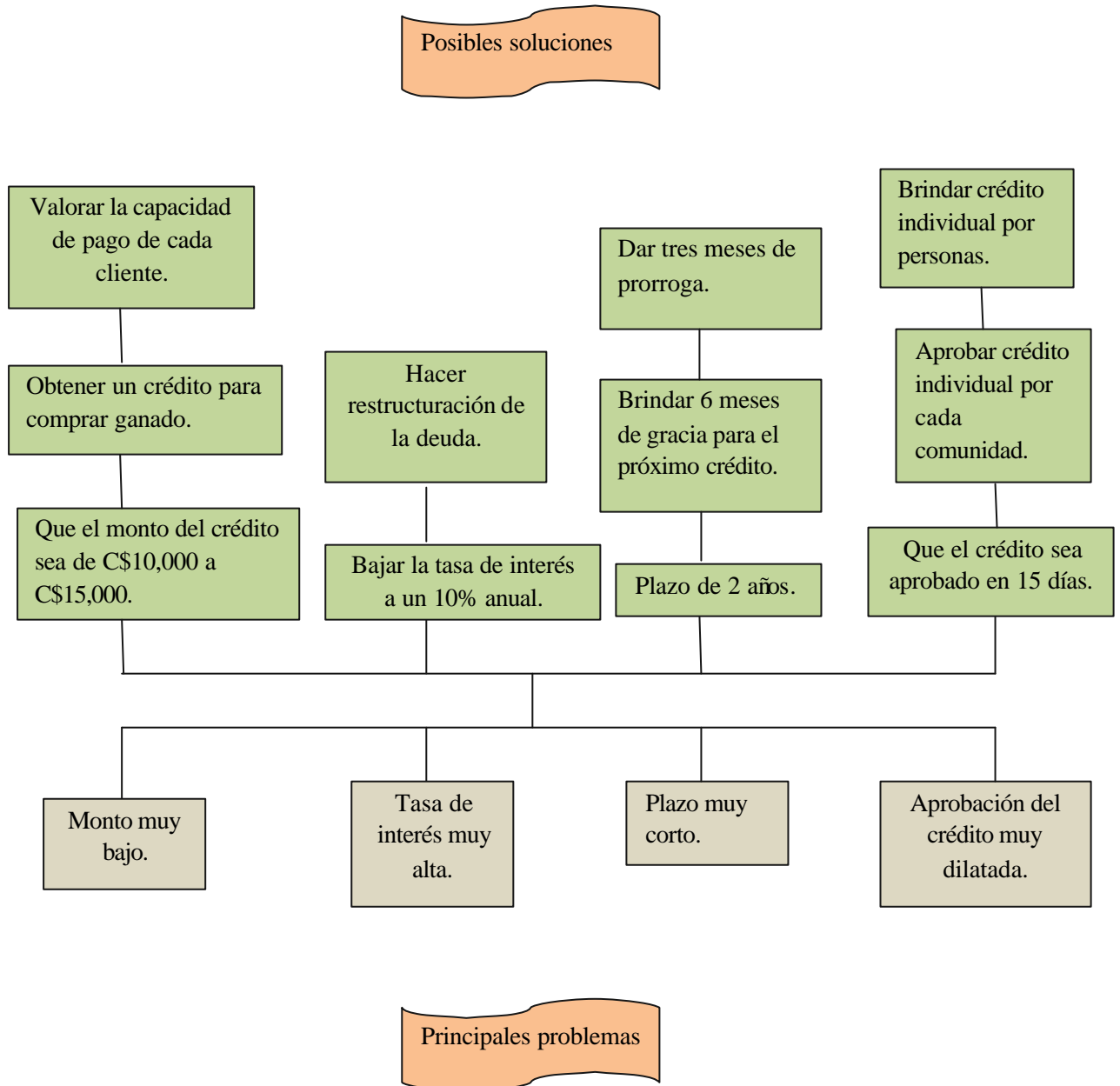
Sin embargo aunque los productores se sientan satisfechos estar trabajando con FADCANIC ellos también hacen sus propuestas para poder fortalecer estos programas que impulsa dicha ONG, en primer lugar todos los productores proponen que el monto del próximo préstamo sea un poco mayor de los C\$ 15,000 esto para cubrir gastos que para los productores son necesarios cubrir como lo es la compra de alambre y evitar la perdida de los cultivos y de ganado, también hacen la propuesta de que el plazo del crédito sea mas largo de por lo menos de 1 a 2 años para que ellos puedan recoger dinero suficiente y cancelar a tiempo las cuotas del préstamo, algo que para ellos es de mucha importancia es la tasa de interés que debería de ser de un 10 % anual ya que la mayoría de los productores comentan que es necesario que no sea tan alta la tasa de interés.

Se puede decir que estas son las tres propuestas más importantes que los productores consideran que se deben de hacer un tipo de cambios en estos aspectos. Sin embargo los productores ven la posibilidad que debería de existir un préstamo para la compra de ganado mayor y menos los cual existen productores que se dedican a la compra y venta de ganado vacuno y por consiguiente a la venta de leche y a sus derivados, los beneficiarios del crédito ven como una buena posibilidad que se les de unos 3 meses de prorroga y 1 año de gracia al recibir el préstamo también no descartan la posibilidad de recibir un crédito individual, con esto los productores se refieren a que le den la oportunidad de recibir el siguiente préstamo a lo hora de cancelar el préstamo anterior y no esperar a que los demás productores de otras comunidades paguen para poder optar a otro préstamo y seguir trabajando con las actividades económicas a las que ellos se dedican.

### 6.7.11 Análisis FODA General.

FORTALEZAS	AMENAZAS
<p>Camino para todo tiempo.</p> <p>Disponibilidad de fuentes de agua.</p> <p>Estar Organizados.</p> <p>Acceso al Crédito.</p> <p>Acceso al mercado.</p> <p>Comité de Crédito Comunal.</p> <p>Participación de la mujer.</p> <p>Centro de Salud.</p> <p>Educación primaria.</p> <p>Apoyo de ONG</p>	<p>Fenómenos Naturales (Sequias)</p> <p>Robo de Ganado.</p> <p>Plagas y Enfermedades.</p> <p>Despales.</p> <p>Suelos pocos fértiles.</p> <p>No tener acceso al crédito.</p> <p>Robo de cultivos.</p>
OPORTUNIDADES	DEBILIDADES
<p>Acceso al Crédito.</p> <p>Acceso al Mercado.</p> <p>Escuela Primaria.</p> <p>Fuentes de agua.</p> <p>Capacitaciones.</p> <p>Reforestación.</p> <p>Compra de alambre.</p> <p>Mejoras de viviendas.</p> <p>Cocinas mejoras.</p> <p>Introducción de pastos mejorados.</p>	<p>Falta de Asistencia Técnica.</p> <p>Capacitar más a las comunidades.</p> <p>Suelos poco fértiles.</p> <p>Falta de acceso al mercado campesino.</p> <p>Poca reforestación.</p> <p>Falta de participación de la mujer.</p> <p>Poca implementación de tecnología.</p> <p>Falta de letrinas.</p> <p>Dificultades para pagar el crédito.</p> <p>Falta de energía eléctrica.</p>

**6.7.12 Árbol de problema y posibles soluciones de las siete comunidades donde se realizó la técnica de grupo focal.**





## VI. CONCLUSIONES.

- ✓ Las principales problemáticas que presentan los productores son la falta de servicios básicos (agua potable, energía eléctrica, salud) y financiamiento para el desarrollo eficiente de las actividades productivas, que determinan el deterioro y el mejoramiento de las condiciones de vida de las familias productoras.
- ✓ Las familias campesinas se sienten incentivadas con este tipo de programas ya que a través de estos tienen la oportunidad de obtener un poco más de ingresos para cubrir algunas de las necesidades más sentidas como son las enfermedades en la familia, la compra de insumo, compra de alambre, la diversificación de sus parcelas y la compra de ganado mayor y menor.
- ✓ La fuente de ingresos para las comunidades El Areno, La Fortuna y Chalmecha 2 que representan el 39%, es la venta de leche y granos básicos. Y un 61% que representa el resto de las comunidades se dedican a la comercialización de ganado mayor y menor, venta de mano de obra y la venta de queso la cual son las principales actividades para obtener sus ingresos.
- ✓ En las 7 comunidades donde se realizaron los grupos focales se identificó que una de las debilidades más sentidas que tienen estos productores beneficiarios del crédito es la falta de capacitación y asistencia técnica por parte del grupo técnico del programa.
- ✓ Según el manual operativo de crédito, el crédito debería de ser distribuido de la siguiente manera: el 50% de los beneficiarios debe de estar conformado por mujeres, sin embargo constatamos en las entrevistas y grupos focales que la participación de la mujer es de un 15% debido a que existe muy poca disponibilidad para asistir a reuniones y talleres.

- ✓ Con la adquisición del crédito los productores han logrado mejorar sus fincas (reforestando las fuentes hídricas para conservarlas en todo tiempo) así como también han incrementado su hato ganadero ya obtienen mayores ingresos y han mejorando en la reparación de las cercas (alambrado).
- ✓ Los Técnicos del programa de Crédito realizan procesos de concientizar a las personas sobre la protección de los recursos naturales, en realizar obras de conservación de suelos, regeneración natural, no quemar, reforestar y vigilar los ojos de agua.
- ✓ Con la adquisición del crédito los productores han podido implementar nuevas prácticas en sus unidades de producción.
- ✓ Las fortalezas adquiridas por los productores por medio del crédito es estar organizados con FADCANIC que según para los beneficiarios se les facilita la gestión del crédito, las capacitaciones que reciben son de gran utilidad porque son temas que les ayudan enriquecer sus conocimientos y así poder dar solución a las dificultades que se puedan presentar, por otro lado la implementación de cercas vivas en sus parcelas para la conservación de los suelos y fuentes hídricas al igual que la reforestación.
- ✓ Se identificaron los beneficios que estos productores han alcanzado con el crédito la cual consideran de mucha importancia a como lo es estar organizados por que gozan de muchos privilegios como es la gestión del crédito mas rápido y lo hacen directamente con la junta directiva de la comunidad la cual les da más seguridad de que su solicitud sea aprobada siempre y cuando cumplan con los requisitos.

## VII. RECOMENDACIONES.

- ✓ Los programas y proyectos promuevan la participación activa de las mujeres en la toma de decisiones en sus organizaciones, así, debemos contar con mujeres en las juntas directivas, en las juntas de vigilancia, en los comités de crédito, de educación y proyectos, etc.
- ✓ Impulsar programas de asistencia técnica por parte del proyecto para que los productores beneficiarios del crédito tengan la facilidad de resolver problemas técnicos productivos en sus unidades de producción.
- ✓ Capacitar constantemente a los comunitarios sobre temas de relevancia como lo es el manejo integrado de plagas (MIP), enfoque de género, conservación del medio ambiente (suelo, fuentes hídricas, bosques, etc.) con el fin de enriquecer los conocimientos de los productores y al mismo tiempo que los pongan en práctica en sus fincas.
- ✓ FADCANIC brinde un monto superior al que ha venido brindando para que los productores inviertan los recursos económicos en sus principales actividades económicas (compra de ganado mayor y menor, siembra de granos básicos, tubérculos, etc.)
- ✓ Que el plazo del crédito fuese de 1 1/2 a 2 años debido a que los productores muchas veces no tienen la capacidad de pago en el periodo establecido por FADCANIC, en caso de aquellos productores que no puedan pagar el crédito, brindarle una prórroga de 3 a 6 meses según lo solicitado por el productor y la capacidad de pago de cada beneficiarios.
- ✓ La tasa de Interés sea de 8% o al 10% anual sobre el monto prestado, esto con el fin de que los productores beneficiarios tengan acceso a un crédito favorable cuya tasa de interés no sea onerosa y al mismo tiempo que el fondo sea sostenible.
- ✓ Brindarles a los beneficiarios un periodo de gracia de tres a seis meses, con el objetivo de que los productores tengan más oportunidad de aprovechar los recursos económicos que le brinda la institución prestataria.

- ✓ Aprobar el préstamo en un periodo máximo de quince (15) días una vez enviadas las solicitudes al comité de crédito Municipal.
  
- ✓ Incentivar a los productores a asistir a los programas de educación de adultos que FADCANIC y otros organismos promueven con el objetivo mejorar su nivel educativo y disminuir la tasa de analfabetismo que existe en el Municipio.

## VIII. BIBLIOGRAFIA.

Araica Zepeda, R (2006). Papel del Financiamiento Rural y su impacto en la SAN. Consultado el 03-05-2008. Disponible en [www.rlc.fao.org/iniciativa/curso/curso%202006/mod3/8e.pdf](http://www.rlc.fao.org/iniciativa/curso/curso%202006/mod3/8e.pdf)

Balmaceda Murillo, L (2003). Métodos y Técnicas de Investigación Social. (Universidad Nacional Agraria), Managua, Nicaragua.

Benavides Ismael Fátima del R. y Tijerino Rivera Edwin Antonio. (2004). Sistematización de iniciativas económicas y organizativas implementadas por la Unión Nacional de Agricultores y Ganaderos UNAG-Condega con mujeres organizadas, periodo 1998-2002. (Tesis de Licenciatura en Desarrollo Rural, Universidad Nacional Agraria).

Cuadra Zamora Iván José y Urbina Espinoza Ana Luz. (2005). Sistematización de Experiencias Económicas de Mujeres Beneficiarias por la UNAG Pueblo Nuevo, Departamento de Estelí, Nicaragua, 1998-2002. (Tesis de Licenciatura en Desarrollo Rural, Universidad Nacional Agraria).

Centro de Estudio para la Preparación y Evaluación Socioeconómica de Proyectos. (Diciembre, 2006). Guía Metodológica General de Preparación y Presentación de Estudios de Inversión Pública... Consultado en 25/07/2008. Disponible en [www. Cepep. gog. Mx/documento/guías/guía metodológica general.doc](http://www.Cepep.gog.Mx/documento/guías/guía%20metodológica%20general.doc)

Dauner Isabel, Gomes Ligia y Ruiz Alfredo. (Mayo de 1998). Impacto Económico del Crédito. Managua, Nicaragua.: Nitlapán.

Fonseca Casanova, Rodrigo José (1997): Problemática en el desarrollo de la microempresa en la categoría crédito no convencional (Programa RICREDITO), en el Municipio de Managua, en el período 1994-96. Monografía. Managua, Nicaragua.

Geilfus, Frans. (2002). 80 Herramientas para el desarrollo Participativo. San Salvador, El Salvador: EDICPSA.

IPADE (Diciembre, 2007). Prediagnostico del Municipio RAMA-RAAS. Consultado en Diciembre 15 del 2008. Disponible en [www.ipade.com.org](http://www.ipade.com.org).

Jornada de Capacitación para la elaboración de los planes de acción y aplicación, (Marzo 2004). Seguimiento y rendición de cuentas de la ejecución de los planes de acción y aplicación...Consultado en 25/07/2008. Disponible en [www.cndna.gov/Plan Acción. 1 Propuesta SEGUIMIENTO.doc](http://www.cndna.gov/Plan%20Acción.%201%20Propuesta%20SEGUIMIENTO.doc)

Meléndez Palacios Carla Jazmina y Vergara Salgado José Armando. (Diciembre, 2006). "Análisis comparativo de Sistemas de Producción en Fincas de nueve Comunidades de Municipio de El RAMA, en el periodo 2005" (Tesis de Licenciatura., Universidad Nacional Agraria).

Manual Operativo de Crédito (Fondo de Crédito para la Producción y la Comercialización (Septiembre, 2000). Rama, RAAS.

Sequeira Torrealba Matilde, Aburto Cruz Manuel y Medina María José. (2006). Acceso al Crédito de la mujer en entidades financieras no bancarias. Consultado en 13/12/2008 en 1110.pdf.com.

Sequeira Calero Valinda, Cruz Picón Astralia, Investigar es Fácil, 2000, Managua Nicaragua, Editorial Universitaria UNAN- Managua.

Sampieri R, H (1998). Metodología de la Investigación, (Segunda Edición) Mc Graw Hill, México.

Vélez Hernández, Jaime (1984): Crédito Rural. Tercera Edición. IICA. San José, Costa Rica.

Wikipedia (2008). Tasa de interés. Diccionario Económico. Consultado en Marzo. Disponible en [www.wikipedia.org/wiki/tasa de inter% C3%A9s](http://www.wikipedia.org/wiki/tasa_de_inter%C3%A9s).

Tasa de Interés Activa (2009) Consultado en Mayo. Disponible en [http// www.bcn.gob.ni/ tasa de interés](http://www.bcn.gob.ni/tasa_de_inter%C3%A9s)

# ANEXOS

**Anexo 1: Lista de productores Entrevistados.**

<b>Nombre del Productor</b>	<b>Comunidad</b>	<b>Nombre de Finca</b>
Felicito Ramón Ramírez Medina.	Calderón	Socorro
Tomas Felicito Fajardo Rocha.	Calderón	Linda Vista
Esmerita Osegueda Altamirano.	Calderón	Ojo de Agua
Carmen Toruño	Calderón	El Jardín
Pablo Toruño Gadea	Calderón	Los Caoba
Mateo Fajardo Rocha	Calderón	Buenos Aires
Feliciano Sequeira	Calderón	Santa Martha
Isidora Ramona Flores	Areno	Pijibay
Juan Antonio Ramírez Duran	Areno	Pijibay
Martin Ramón Toledo	Areno	Qnta el Deseo
Guillermina Mendoza	Areno	Pijibay
Damaris Mayorga Montalbán	Areno	El Arenito
Ana López Araica	Areno	San Miguel
José Luis Díaz Villachica	Areno	El Naranjal
Digna Del Socorro Miranda Duran	Areno	El Salto
Mario Urbina Díaz	Areno	Naranjal
Gerardo Arauz Ríos	Areno	Pijibay
José Antonio Ow	Muelle Real	San Juan #1
Midelba Castro Morales	Muelle Real	El Pijibay



Carlos J. Zambrana	Muelle Real	Porvenir
María Inocencia Rocha	Muelle Real	Argentina
Maritza Elena Rivas	Colorado #1	-
Perfecto José Romero	Colorado #1	Los Ángeles
Ángela del Socorro Medina	Colorado #1	Los Ángeles
Leoncio Antonio Espinoza	Colorado #1	La Fuente
José Ángel Castro	Colorado #1	Los Robles
Maribel Mejía	Kisilala	San Esteban #2
José Manuel Alvares	Kisilala	San Estaban
José Fco. Acuña Artola	Kisilala	San José
Guillermo González	Kisilala	San Esteban
Walter Cantillano	Kisilala	San José
Adelmaro González Gutiérrez	Kisilala	Los Nancites
Ronald Jarquin	La Fortuna	La gemela
Felipe Santiago Girón Mayorga	La Fortuna	El Recuerdo
María Luisa Jirón Borge	La Fortuna	El Tambor
José Manuel Urbina Ramírez	La Fortuna	Naranjal
Eusebio Toledo	La Fortuna	El Azteca
Enrique García Peralta	La Fortuna	La Florida
Matilde Hernández Pérez	La Fortuna	El Almendro
Domingo Borge	La Fortuna	Santa Elena
Maribel García Carmona	La Fortuna	Buena Vista

Milagro Herrera Díaz	Mosquitia	Los Robles
Ramona Quintero Valladares	Mosquitia	San Ramón
Juana García Aragón	Mosquitia	El Tecal
José Napoleón Martínez	Mosquitia	La Ceiba
Daniel Quintero Martínez	Mosquitia	San Sebastian
Santo Maximino Solano	Mosquitia	El Tecal
Faustino Quintero Tercero	Colorado #2	Gracias a Dios
Pedro Antonio Flores	Colorado #2	Buenos Aires
Juan Carlos Rostran	Colorado #2	Los Laureles
Julio Oporta Cerda	Colorado #2	San Antonio
Elmer José Zambrana Quintero	Colorado #2	El Porvenir
Norge Antonio Cundano Gutiérrez	Colorado #2	Los Ángeles
Medardo Zambrano	Colorado #2	El Porvenir
Cristóbal Urbina Obregón	Mataquita	Buena Vista
Salvador Flores Mendoza	Mataquita	El Reinado
Raquel Flores	Mataquita	El Reinado
Felipe Estrada	Mataquita	Santa Isabel
Denis Martínez Altamirano	Mataquita	Bella Vista
Santos Isabel Morales Ruiz	Mataquita	Santa Isabel
Efraín Trujillo Abarca	Mataquita	Santa Isabel
Pedro Alvrin Araica	Mataquita	Los Cocos
Feliciano Chevez Rivas	Chalmeca #2	Peñas Blancas

Atanasio Torres	Chalmeca #2	La Esperanza
Petronila Amador	Chalmeca #2	-
Bernardo Antonio Chevez	Chalmeca #2	Loma Verde
Fani Espinoza	Chalmeca #2	El Carmen
Reymundo Torres Artola	Chalmeca #2	La Esperanza
Alejandro Ruiz	Chalmeca #2	Campo verde
Claver Díaz Luna	Chalmeca #2	-
Bernardo Che vez Mejía	Chalmeca #2	La Boca Sin Bandera

**Anexo 2: Análisis FODA de la comunidad Tatumbla.**

<b>FORTALEZAS</b>	<b>AMENAZAS</b>
<p>Están organizados</p> <p>Caminos de todo tiempo.</p> <p>Acceso a transporte.</p> <p>Acceso ha mercado.</p> <p>Titulo de propiedad.</p>	<p>Plagas (gallina ciega).</p> <p>Robo de ganado.</p> <p>Robo de cultivos.</p> <p>Desastres naturales.</p>
<b>OPORTUNIDADES</b>	<b>DEBILIDADES</b>
<p>Acceso al crédito .</p> <p>Capacitaciones.</p> <p>Fuentes de agua (ríos, caños).</p> <p>Acceso a agua potable.</p> <p>Cocinas mejoradas.</p>	<p>Capacitar más a la comunidad.</p> <p>Falta de asistencia técnica permanente.</p> <p>Falta de financiamiento para combatir plaga.</p> <p>Comercializar a un precio justo.</p> <p>Poca reforestación.</p>

**Anexo 3: Análisis FODA de la comunidad Chalmeca 1.**

<b>FORTALEZAS</b>	<b>AMENAZAS</b>
<p>Están organizados</p> <p>Caminos de todo tiempo.</p> <p>Participación de la mujer.</p> <p>Suelos fértiles.</p> <p>Fuentes de agua.</p>	<p>Plagas (langosta y quema pasto).</p> <p>Fenómenos naturales.(sequia)</p>
<b>OPORTUNIDADES</b>	<b>DEBILIDADES</b>
<p>Acceso al crédito .</p> <p>Escuela primaria.</p> <p>Pasto mejorado.</p>	<p>Capacitar más a la comunidad.</p> <p>Falta de asistencia técnica permanente.</p> <p>Falta de un puesto de salud.</p> <p>Acceso al mercado campesino.</p>

**Anexo 4: Análisis FODA de la comunidad Zaragoza.**

<b>FORTALEZAS</b>	<b>AMENAZAS</b>
<p>Ser beneficiados del crédito .</p> <p>Contar con un comité de crédito.</p> <p>Capacitaciones.</p> <p>Agua potable.</p> <p>Selección de beneficiarios.</p>	<p>Plagas y enfermedades.</p> <p>Fenómenos naturales.</p> <p>Robo de ganado.</p> <p>No tener acceso al crédito.</p>
<b>OPORTUNIDADES</b>	<b>DEBILIDADES</b>
<p>Reforestación.</p> <p>Crédito de C\$ 10,000.</p> <p>Compra de semilla mejorada.</p> <p>Compra de alambre.</p> <p>Mejora de vivienda.</p> <p>Adquisición de bienes.</p>	<p>Falta de asistencia técnica.</p> <p>Acceso al mercado.</p> <p>Dificultad de pago del crédito.</p> <p>Falta de participación de la mujer.</p> <p>Falta de pasto mejorado.</p>

**Anexo 5: Análisis FODA de la comunidad El Amparo.**

<b>FORTALEZAS</b>	<b>AMENAZAS</b>
<p>Comité de crédito.</p> <p>Apoyo de ONG en la comunidad.</p> <p>Que toda la familia trabajen unida.</p> <p>Camino en buen estado.</p> <p>Crédito sea entregado más rápido.</p> <p>Organizados y dispuestos a trabajar.</p>	<p>Plaga en pasto y enfermedades.</p> <p>Fenómenos naturales.(sequia)</p> <p>Suelos poco fértiles.</p> <p>Escases de agua por despale.</p> <p>El abigeato.</p>
<b>OPORTUNIDADES</b>	<b>DEBILIDADES</b>
<p>Acceso al mercado.</p> <p>Acceso al crédito .</p> <p>Emigrar a otros países.</p> <p>Acceso a salud y educación.</p> <p>Libertad de culto.</p>	<p>Poca capacitación por el proyecto.</p> <p>Falta de asistencia técnica por el proyecto.</p> <p>Poca implementación de tecnología.</p> <p>Falta de convocatoria del presidente con el comité.</p>

**Anexo 6: Análisis FODA de la comunidad Las Lapas.**

<b>FOTALEZAS</b>	<b>AMENAZAS</b>
Camino de todo tiempo. Fuentes de agua. Centro de salud.	Robo de ganado. Fenómenos naturales.(sequia)
<b>OPORTUNIDADES</b>	<b>DEBILIDADES</b>
Acceso al crédito . Acceso ha mercado. Asistencia técnica.	Falta de puesto policial. Suelos poco fértiles. Poca producción de leche. Bajo rendimientos en los cultivos. Falta de medico comunitario permanente. Educación secundaria.



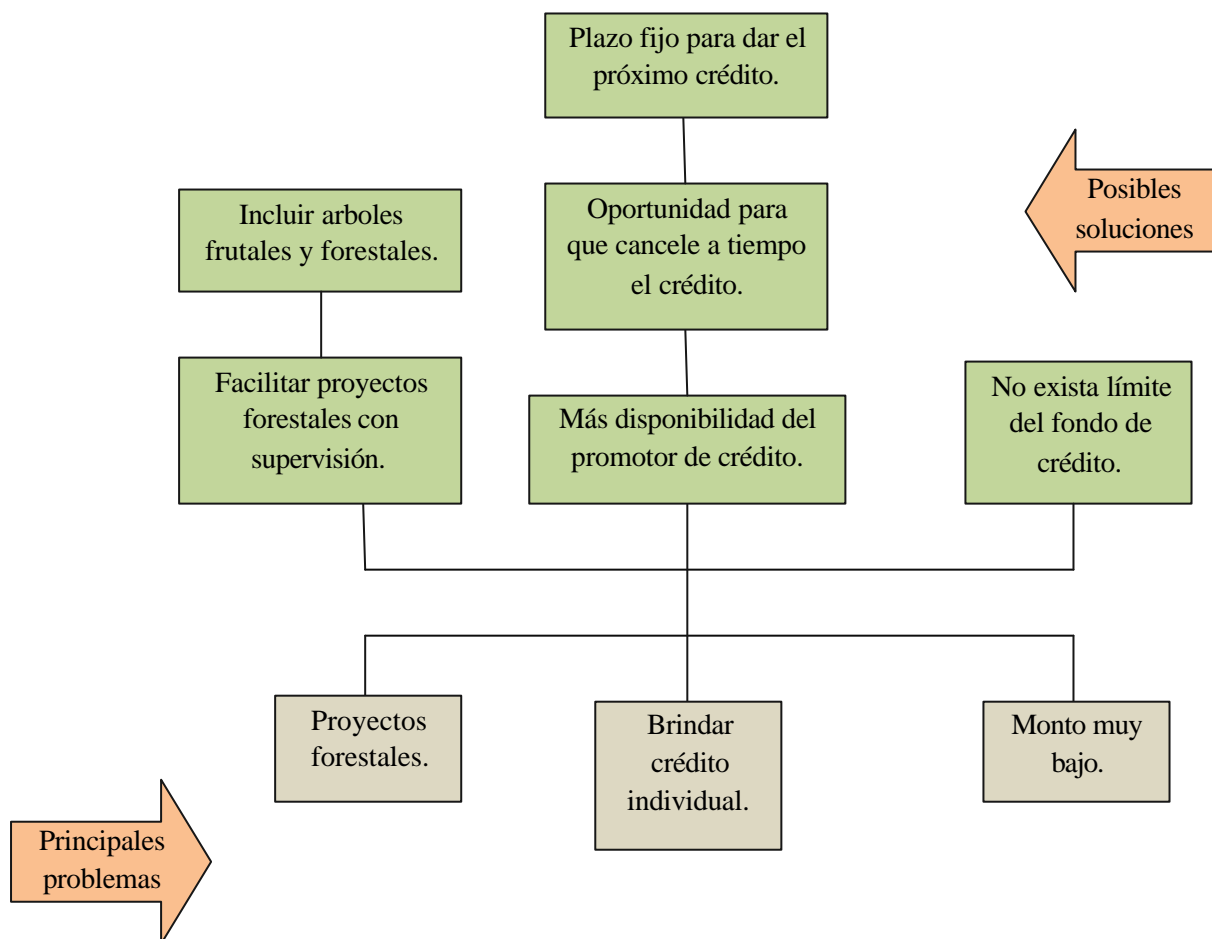
**Anexo 7: Análisis FODA de la comunidad Raicilla.**

<b>FORTALEZAS</b>	<b>AMENAZAS</b>
<p>Acceso al Crédito.</p> <p>Acceso a fuentes de agua.</p> <p>Escuela Primaria.</p> <p>Participación de la mujer en proyectos de Crédito.</p>	<p>Robo de Ganado.</p> <p>Despales en fuentes de agua.</p>
<b>OPORTUNIDADES</b>	<b>DEBILIDADES</b>
<p>Acceso al crédito.</p> <p>.</p>	<p>Falta de caminos.</p> <p>Falta de agua potable.</p> <p>Falta de letrina.</p> <p>Falta de introducción de pasto mejorado.</p> <p>No cuentan con título de propiedad.</p> <p>No hay disponibilidad para aprender.</p> <p>Falta de botiquín comunitario.</p>

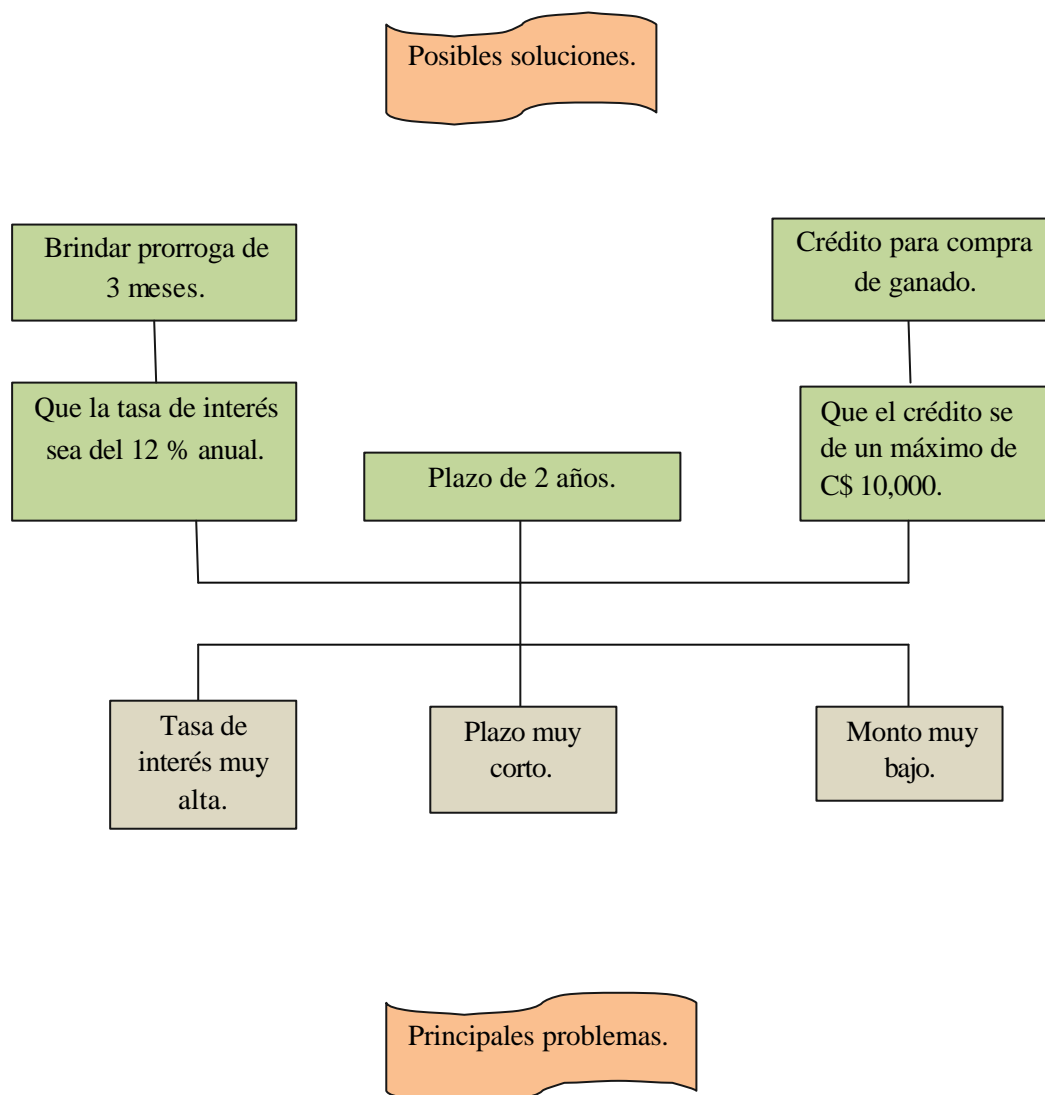
**Anexo 8: Análisis FODA de la comunidad San Agustín.**

<b>FORTALEZAS</b>	<b>AMENAZAS</b>
<p>Camino de todo tiempo.</p> <p>Tierras propias.</p> <p>Acceso al mercado.</p> <p>Fuentes de agua.</p>	<p>Plagas y enfermedades.</p> <p>Fenómenos naturales.(sequia)</p> <p>Robo de ganado mayor y menor.</p>
<b>OPORTUNIDADES</b>	<b>DEBILIDADES</b>
<p>Acceso al crédito .</p> <p>Acceso a la educación</p> <p>Acceso a la comunicación.</p> <p>Acceso al mercado.</p>	<p>Poca fertilidad de los suelos.</p> <p>Poca asistencia técnica.</p> <p>Falta de luz eléctrica.</p> <p>Falta de agua potable.</p> <p>Poca participación de la comunidad.</p>

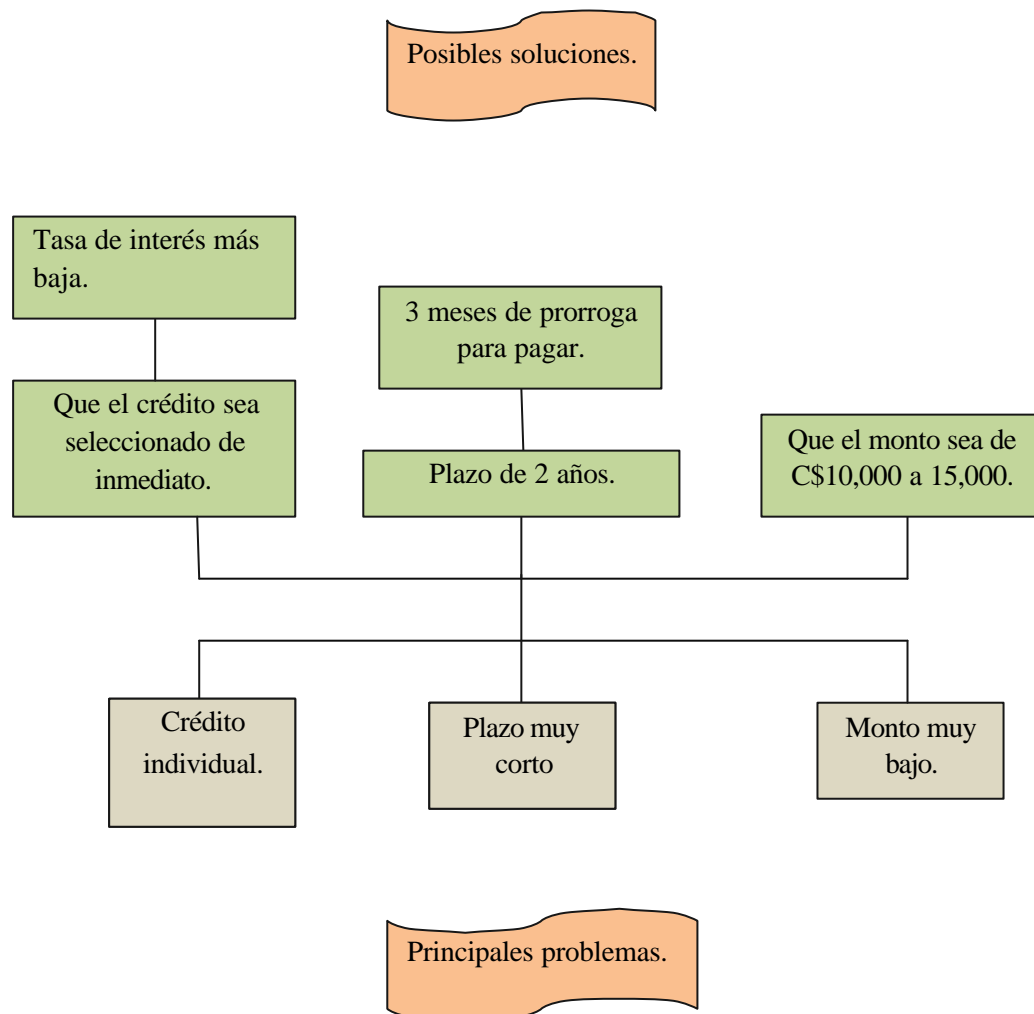
**Anexo 9: Árbol de problema y posibles soluciones de la comunidad de Tatumbla.**



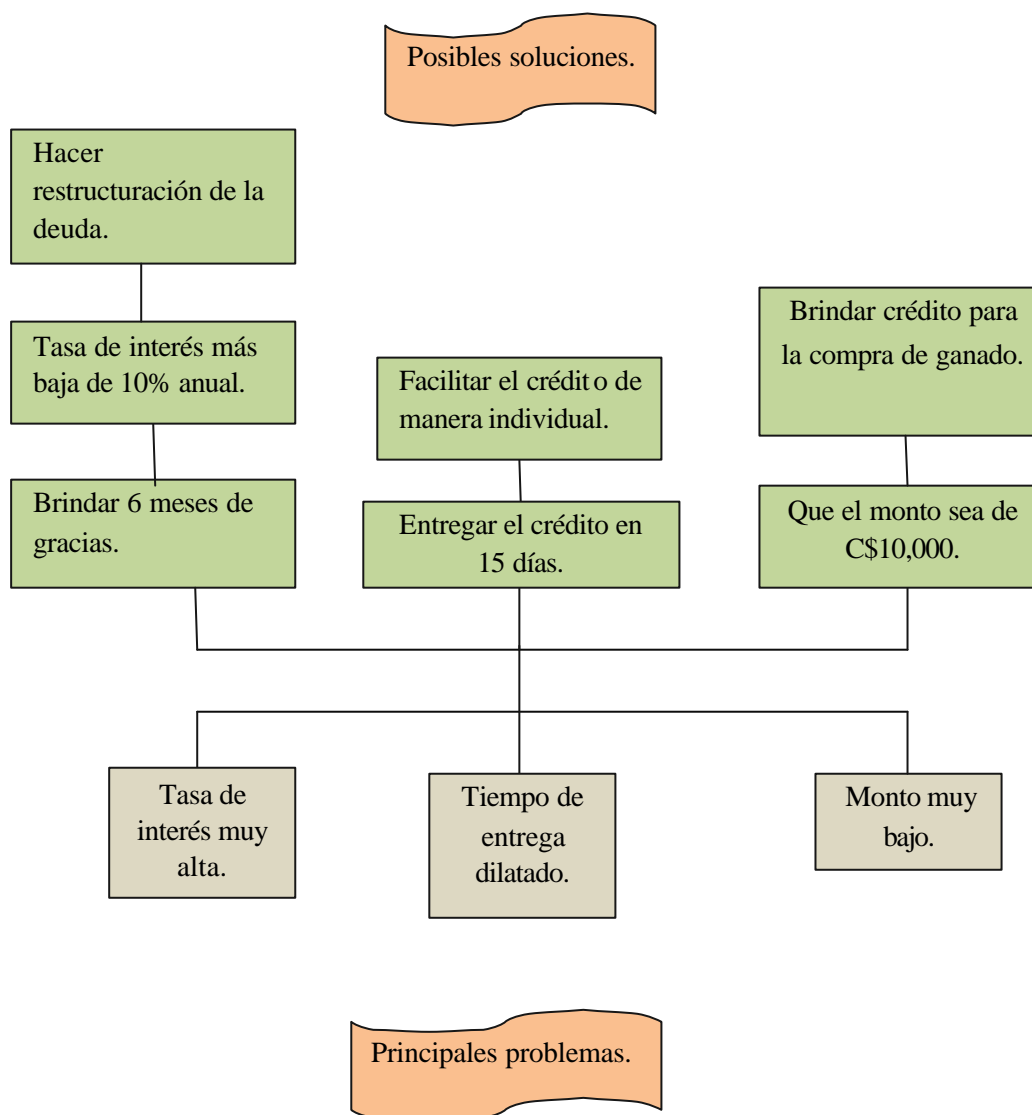
Anexo 10: Árbol de problemas y posibles soluciones de la comunidad El Amparo.



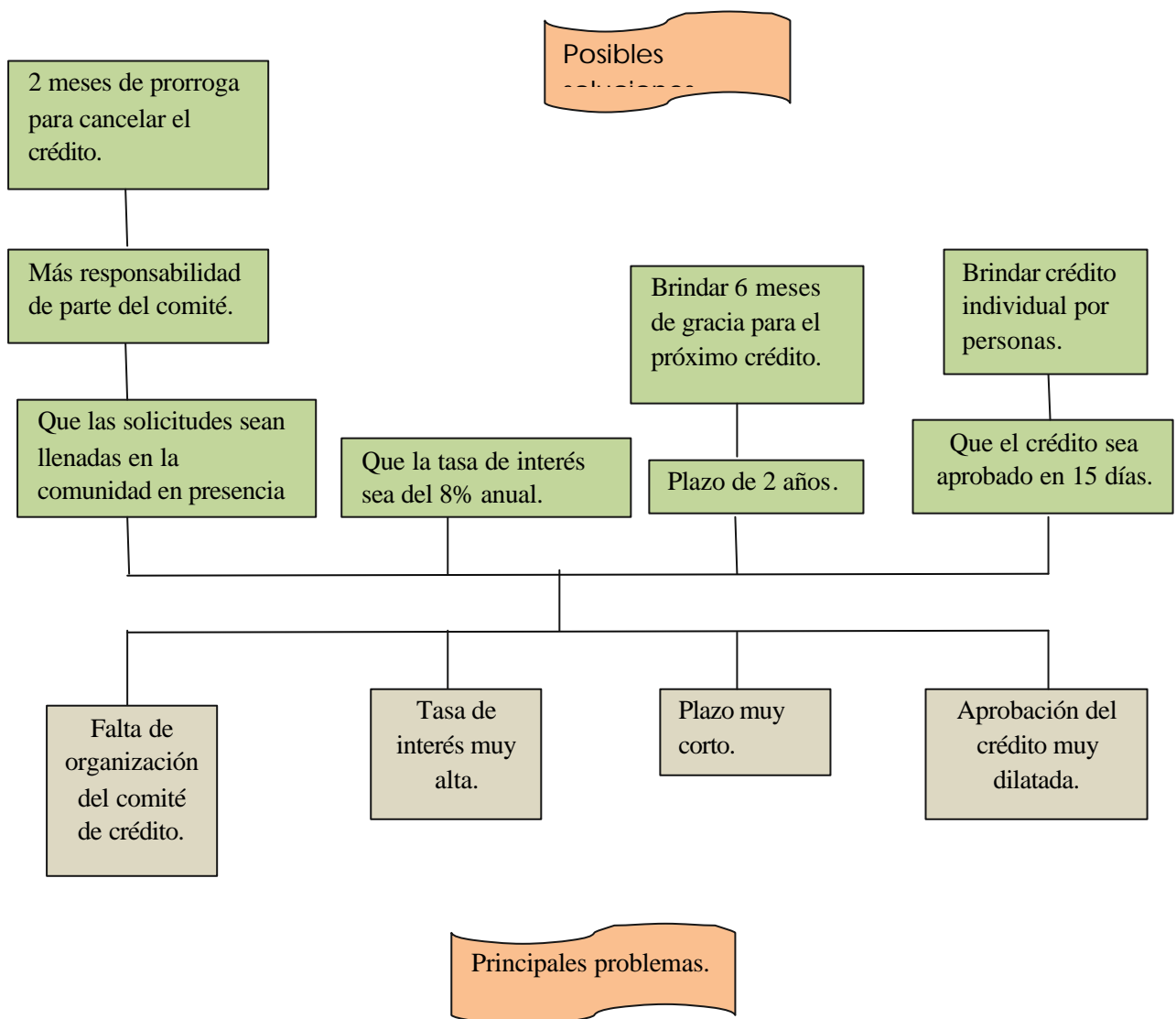
**Anexo 11: Árbol de problemas y posibles soluciones de la comunidad Las Lapas.**



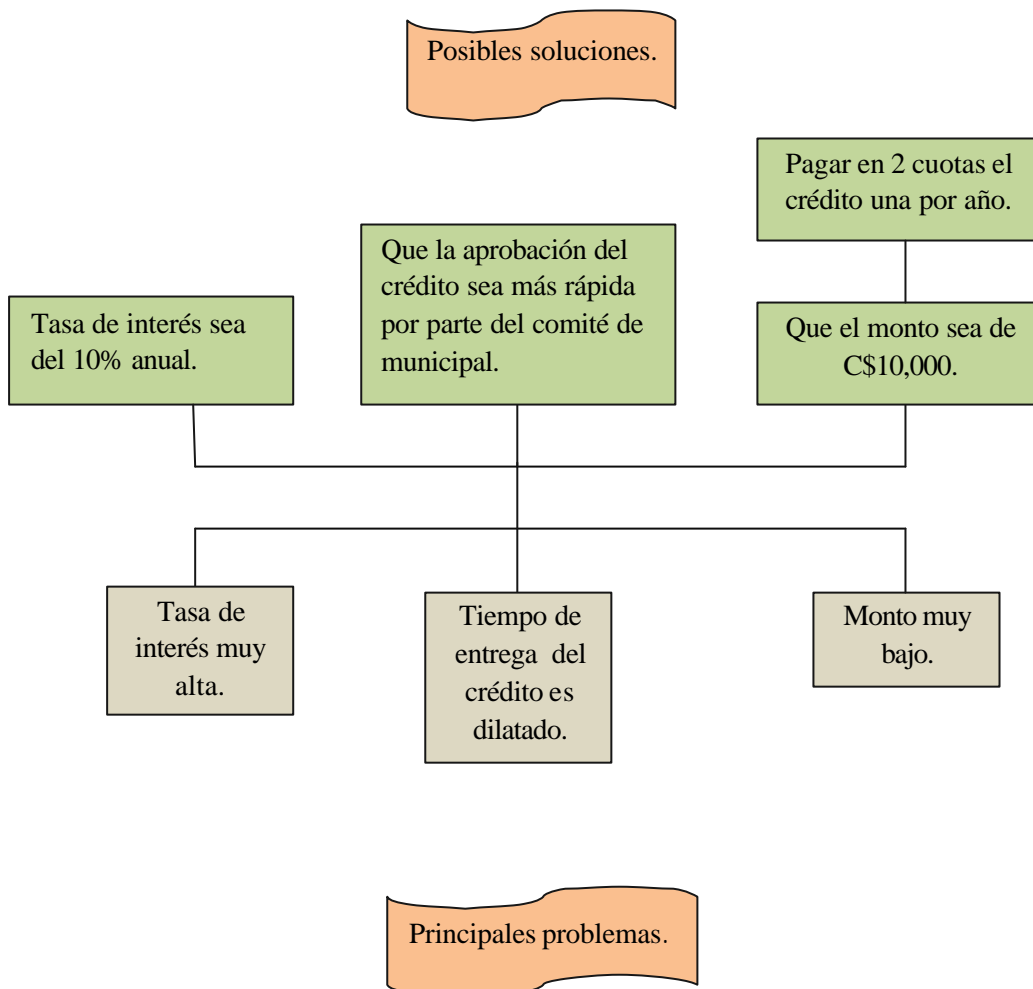
Anexo 12: Árbol de problema y posibles soluciones de la comunidad Zaragoza.



**Anexo 13: Árbol de problema y posibles soluciones de la comunidad Raicilla.**

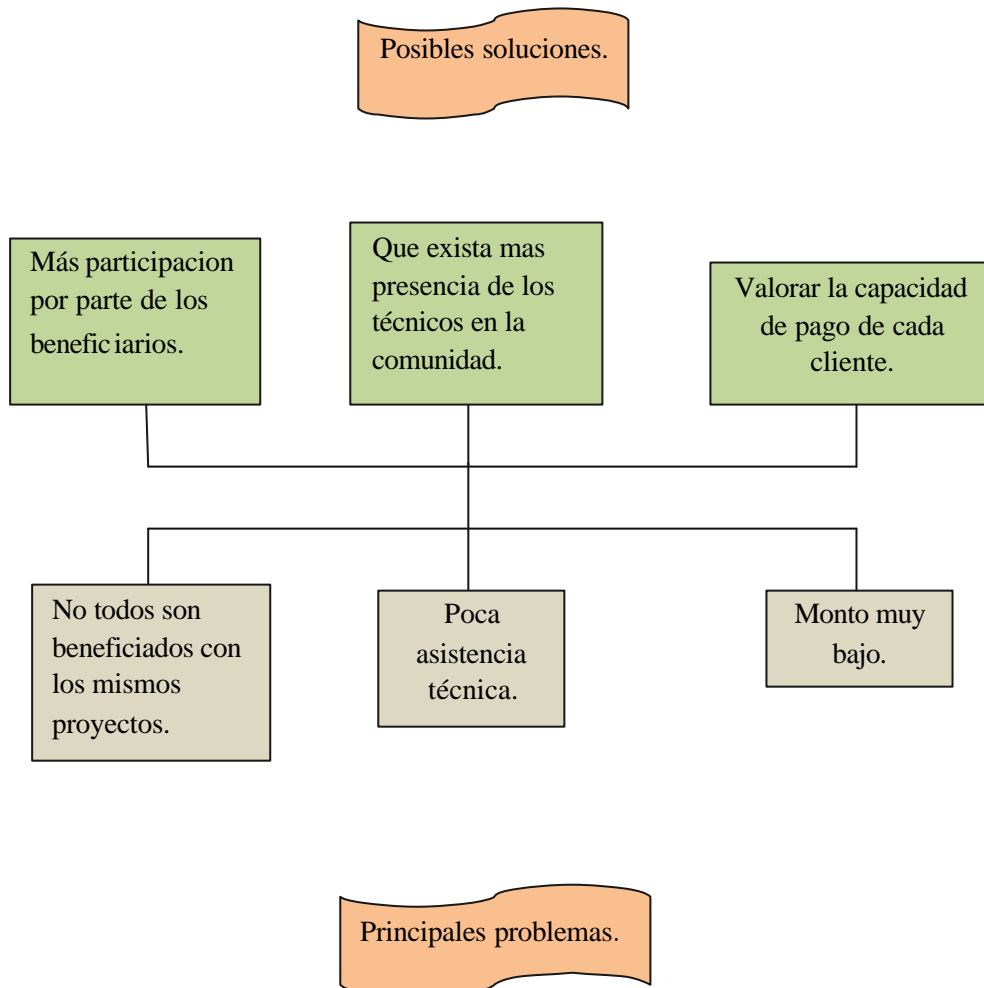


**Anexo 14: Árbol de problema y posibles soluciones de la comunidad Chalmeca 1.**





**Anexo 15: Árbol de problema y posibles soluciones de la comunidad San Agustín.**



**Anexo 16: Manual Operativo de Crédito.**

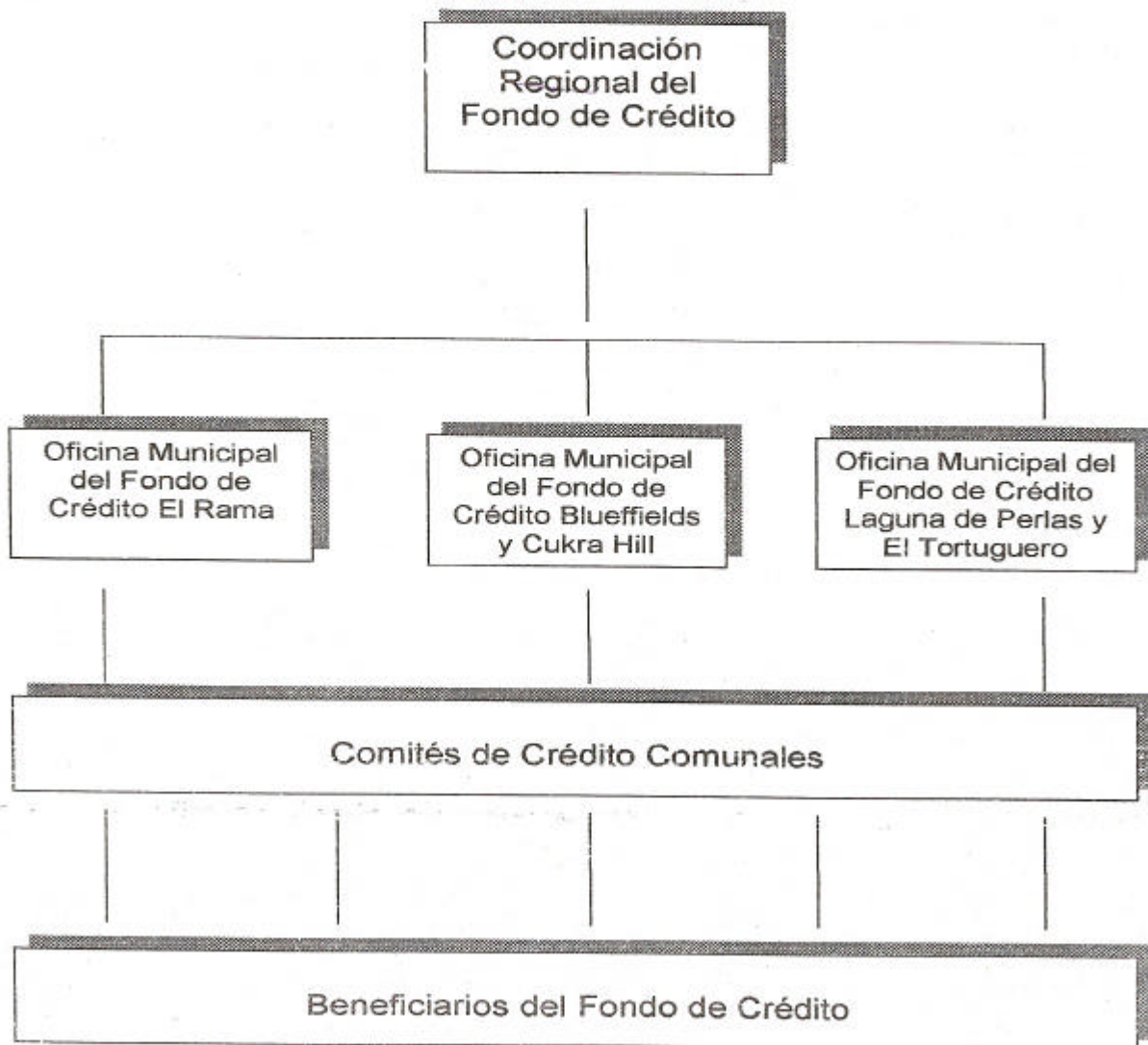
PROGRAMA DE DESARROLLO AGROFORESTAL  
SOSTENIBLE PARA LOS MUNICIPIOS DE LAS  
REGIONES AUTONOMAS DEL ATLANTICO SUR

**FONDO DE CREDITO PARA LA  
PRODUCCION Y LA  
COMERCIALIZACION**

**Manual Operativo de Crédito**

Septiembre 2000

***Organigrama  
Fondo de Crédito para la Producción y  
Comercialización en el marco del Programa de  
Desarrollo Agroforestal Sostenible***



## *Organización del Fondo de Crédito*

Lo primero que es necesario saber es cómo se integrará los distintos Comités de Crédito, quiénes participan y qué funciones cumplen.



### **Para qué sirven los Comités De Crédito?**

Para la toma de decisiones con respecto al manejo del Fondo de Crédito para la Producción y la Comercialización.

Deben tener participativo: Sus bases de apoyo son un grupo de personas en cada comarca / comunidad y a nivel municipal.

### ***Qué es el Comité Comunal de Crédito.***

Es una instancia de base, formada a nivel de cada comunidad beneficiaria del "Programa de Desarrollo Agroforestal Sostenible para la RAAS", cuya finalidad es la promoción de los objetivos del Fondo de Crédito y trabajar en función de que el crédito sea accesible a los beneficiarios.

## **Quiénes pueden ser miembros ?**

Hombres y mujeres de la comunidad distinguidas por:

- Su honradez
- Disposición a trabajar por el desarrollo agroforestal
- En base a la voluntariedad y ánimo de cooperación.
- Es preferible que los miembros pertenezcan o estén en proceso de afiliación a alguna organización de carácter gremial.

## **Estructura del Comité de Crédito Comunal**

La estructura es similar a la de un banco comunal, por tanto, tendrá una Junta Directiva que estará conformado por:

- 1 Presidente
- 1 Vice - presidente
- 1 Secretario
- 1 Tesorero
- 1 Vocal

La elección de las personas que ocuparán los cargos en el comité comunal de crédito, serán elegidas en una reunión de los comunitarios, a la cual convocará la coordinación municipal del Programa de Desarrollo Sostenible.

**Para los cargos de Presidente y Vice - presidente podrán ser postulados los(as) promotores(as) comunales del Programa.**

**Al menos dos integrantes del Comité deben ser mujeres.**

Todos los miembros del Comité tienen voz y voto en las deliberaciones.

## Cuáles son las Funciones de los integrantes del Comité Comunal de Crédito

### **a. Presidente:**

- Preside el comité
- Convoca a reunión
- Remite y/o lleva al nivel municipal las solicitudes avaladas
- Solicita información sobre el monto de crédito asignado a su comunidad.

### **b. Vice - presidente:**

- Sustituye al presidente ante ausencia justificada y asume sus funciones.

### **c. Secretario:**

- Llena el formato de aval a las solicitudes.
- Se encarga de llevar un registro de las solicitudes aprobadas por el Comité Municipal.
- Redacta y archiva los acuerdos que toma el Comité.

### **d. Tesorero:**

- Tiene acceso al registro de las solicitudes aprobadas.
- Lleva registros de los montos aprobados por beneficiario.
- Recuerda a los usuarios sobre la importancia de honrar el crédito.
- Apoya al técnico municipal en aspectos de recuperación del crédito, tales como visita a las fincas y análisis de la situación de los usuarios morosos.

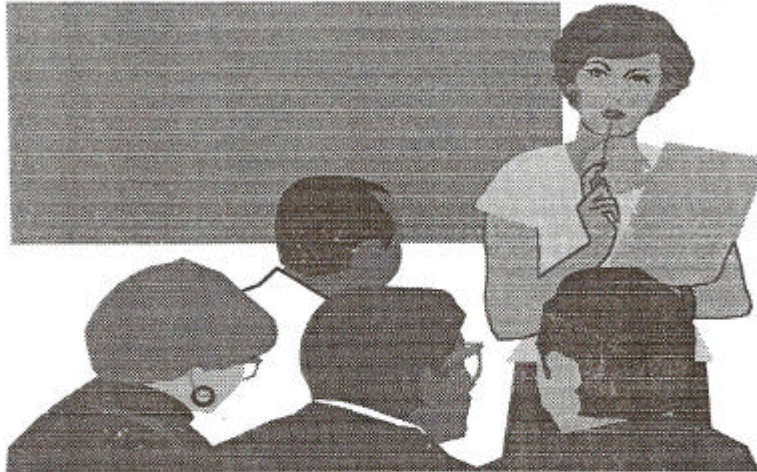
**e. Vocal:**

- Sustituye en su ausencia al secretario y/o al tesorero, en la reunión del Comité.

**Aparte de las Funciones de cada uno, existen funciones que todos los integrantes del Comité de Crédito Comunal deben realizar, siempre en favor de apoyar el trabajo :**

- ✓ Promocionar el Fondo de Crédito en la comunidad.
- ✓ Instruir a los beneficiarios sobre los objetivos, las políticas y el reglamento de crédito del Fondo.
- ✓ Apoyar la formulación de las solicitudes y recepcionarlas.
- ✓ Confirmar la veracidad de la información contenida en las solicitudes (formato "inspección pre crédito")✓
- ✓ Participar en el análisis de la solicitud para avalarla o recomendar mejorar su presentación.
- ✓ Supervisar que los créditos aprobados sean utilizados conforme los fines para los que fueron solicitados, llenando el formato establecido (Formato de Inspección Post Crédito)✓

## Cómo funcionará el Comité Comunal de Crédito ?



1. Se propone que se reúna una vez por semana en los meses antes del inicio de cada temporada de siembra. Por ejemplo, marzo y abril, agosto y septiembre, a fin de asegurar que los beneficiarios puedan adquirir los insumos, semillas, etc., a tiempo.
2. En los meses en que los productores han sembrado y la demanda de crédito ha disminuido, el comité se reunirá dos veces por mes. Para efecto de una tercera sesión mensual, deberá haber una convocatoria extraordinaria del presidente, justificando la reunión.



3. Por el carácter participativo de este Fondo, se espera una distribución pareja de las tareas que debe cumplir el comité. Entonces, todos los integrantes están autorizados a apoyar a los beneficiarios a elaborar la solicitud de crédito y verificar que los mismos cumplan con los requisitos establecidos en el Reglamento de Crédito.
4. Cada miembro del comité llevará las solicitudes que haya recibido con la información completa (solicitud, plan de inversión, y las garantías que respaldan el crédito) y las expondrá ante los demás.
5. Después de la exposición, los miembros del Comité harán las observaciones necesarias basándose en el Reglamento de Crédito, y darán el aval para que las solicitudes puedan ser canalizadas al nivel municipal, o bien, recomendando que la solicitud se devuelva para ser mejorada.
6. Si una solicitud está completamente fuera del marco de los objetivos del Fondo de Crédito, el comité puede decidir que dicha solicitud no cabe y denegarla en este nivel.
7. El Secretario del comité llenará el formato del acta para cada solicitud, sean estas avaladas o denegadas y serán firmadas por todos. Se considera que una solicitud ha sido avalada, cuando la mayoría absoluta vota a favor, por ejemplo, 4 de 5 votos, 3 de 4 votos posibles.
8. El Presidente será el responsable de enviar las solicitudes avaladas al Comité Municipal o de llevarlas personalmente si las condiciones de las distancias, transporte y otros factores se lo permiten.

9. Para que el Comité tome decisiones es necesario que al menos asistan cuatro integrantes a la reunión. Se considerará válida una sesión de trabajo en donde sólo asistan tres integrantes, cuando se presentaran situaciones excepcionales a algunos de sus integrantes , tales como:

- Enfermedad (propia o pariente cercano)
- Condiciones climáticas difíciles
- Renuncia al cargo en el Comité
- Embarazo avanzado (caso de mujeres)

### **Qué es el Comité de Crédito Municipal**

Es una instancia técnica decisoria, formada a nivel de cada municipio beneficiario del "Programa de Desarrollo Agroforestal Sostenible para la RAAS", cuya finalidad es aprobar o denegar las solicitudes de crédito presentadas por los comités comunales de crédito tomando en consideración el presente reglamento.

### **Cómo se compone el Comité de Crédito Municipal ?**

- 2 funcionarios del Programa (coordinador municipal del Programa Agroforestal y el Promotor Técnico).
- 2 representantes de organizaciones gremiales.
- 1 representante de algún organismo de la sociedad civil reconocido de la comunidad (Consejo de Ancianos, Síndicos).

- 1 miembro de la Institución Intermediaria en el caso que el Fondo de Crédito sea manejado por otra entidad local.

En los municipios en donde no existen organizaciones gremiales, los cargos serán asumidos por personas notables del municipio, hombres y mujeres, distinguidos por su honradez y disposición a trabajar por el desarrollo agroforestal sobre la base de la voluntariedad y ánimo de cooperación, .

Si se integra un miembro de la institución intermediaria se sustituye por el representante de la sociedad civil.

#### ***Estructura del Comité Municipal de Crédito :***

- Presidente.
- Vicepresidente.
- Secretario.
- Tesorero
- Vocal.

Los cargos de Presidente y Secretario serán asumidos por los dos representantes del Programa de Desarrollo Agroforestal, El (la) Coordinador(a) y el (la) Técnico(a) respectivamente. Los demás cargos serán asumidos por los restantes miembros de acuerdo a votación interna.

**Cuáles son las funciones de los integrantes del Comité Municipal de Crédito ?**

**a) El Presidente(a) del Comité Municipal :**

- Preside el Comité de Crédito Municipal.
- Convoca a reunión del Comité.
- Analiza las solicitudes de crédito.
- Solicita información sobre la marcha del fondo en el municipio.
- Firma cheque o documento de autorización para desembolso de los créditos.
- Supervisa la formalización de los créditos.

**b) El Vicepresidente(a):**

- Sustituye al presidente en su ausencia y asume sus funciones.

**c) El Secretario(a) :**

- Recibe las solicitudes de crédito que le entregan o le remiten los comités comunales, verificando que presentan la información completa.
- Expone al Comité Municipal las solicitudes y externa sus observaciones técnicas sobre cada solicitud, si las hubiere.
- Elabora el Acta de las Resoluciones del Comité Municipal.
- Elabora la notificación de la resolución del Comité Municipal.

**d) El Tesorero(a):**

- Verifica que existe disponibilidad de fondos para otorgar nuevos créditos en base a los informes de la gerencia del Fondo.
- Planifica con la Gerencia del Fondo la presentación ante el Comité Municipal, de los Estados de Resultados y Balance del Fondo de Crédito.
- Crea y lleva el archivo de los informes financieros para uso del Comité Municipal.

**e) El (la) Vocal :**

- En su ausencia puede sustituir y asumir las funciones de todos los miembros del Comité, con excepción del cargo de presidente.

Además de las funciones de acuerdo al cargo, se espera que los participantes puedan aportar algunas informaciones adicionales.

**Qué se espera de los delegados de los organismos gremiales?**

- Informen sobre la solvencia moral de los solicitantes.
- Garanticen la participación de los beneficiarios en la toma de decisiones, a través suyo.
- Velen por la importancia de otorgar el crédito.
- Participen en el análisis de las solicitudes.
- Verifiquen el destino de los créditos.

**El representante de la sociedad civil:**

- Participa en el análisis de las solicitudes aportando con sus criterios para una correcta aprobación o denegación de solicitudes.

**El representante de la Institución Intermediaria:**

- Participa y asesora en el análisis de las solicitudes aportando con sus criterios para una correcta aprobación o denegación de solicitudes.





### **Cómo funcionará el Comité Municipal de Crédito ?**

1. El comité deberá reunirse, en lo posible, una vez por semana en los meses antes del inicio de cada temporada de siembra. Por ejemplo, marzo y abril, agosto y septiembre, a fin de asegurar que los beneficiarios puedan adquirir los insumos, semillas, etc., a tiempo.
2. En los meses en que los productores han sembrado y la demanda de crédito ha disminuido, el comité municipal se reunirá dos veces por mes. Para efecto de una tercera sesión mensual, deberá ocurrir una convocatoria extraordinaria del presidente del comité municipal, justificando la reunión.
3. El Secretario(a) es el responsable de recibir las solicitudes que le llegan del nivel comunitario y, luego de un análisis directo, las presentará al Comité Municipal para su valoración grupal.
4. Basados en la exposición y la presentación de los documentos, el Comité analizará y aprobará o denegará las solicitudes. Para tomar su decisión, se debe tener muy en cuenta los objetivos del fondo, las políticas, condiciones y reglamento de crédito.

5. El Secretario(a) del Comité Municipal llenará el formato del acta para cada solicitud, sean estas avaladas o denegadas y serán firmadas por todos. Se considera que una solicitud ha sido avalada, cuando la mayoría absoluta vota a favor, por ejemplo, 4 de 5 votos ó 3 de 4 votos posibles.

6. Para que el Comité Municipal tome decisiones es necesario que al menos asistan cuatro integrantes a la reunión. Se considerará válida una sesión de trabajo en donde sólo asistan tres integrantes, cuando se presentaran situaciones excepcionales a algunos de sus integrantes , tales como:

- Enfermedad (propia o pariente cercano).
- Condiciones climáticas difíciles.
- Renuncia al cargo en el Comité y no se haya sustituido aún.
- Embarazo avanzado (caso de mujeres).

7. Para un completo y efectivo manejo del Fondo de Crédito a nivel municipal, se requiere contar con un sistema de control administrativo financiero (Gerencia del Fondo). Para tal fin, dada la particularidad de este proyecto que se ejecuta en cinco municipio que presentan muchas particularidades, se puede actuar de la siguiente manera:

I: ... En los municipios en donde existen instituciones financieras (El Rama, Bluefields), negociar con éstas la posibilidad de intermediación de los fondos. La intermediaria llevaría la legalización y formalización del crédito, los controles administrativos financieros de los fondos (flujo de la cartera, informes financieros), así como el expediente de cada beneficiario.



- II. En los municipios en donde no existen instituciones financieras, la gestión administrativa del Fondo se realizará de acuerdo a las propuestas que se explican más adelante.

### ***Qué es la Coordinadora Regional del Fondo de Crédito ?***

Es la instancia superior de control del Fondo de Crédito. Administra el Fondo de acuerdo a los objetivos, las políticas, condiciones y reglamento del mismo, consignados en el presente documento. Apoya a los Comités Municipales en la definición de estrategias, planes y políticas económicas que tienen que ver con el Fondo de Crédito.

### ***Qué Funciones debe realizar la Coordinadora del Fondo?***

1. Representa oficialmente al Fondo de Crédito ante instituciones nacionales e internacionales.
2. Gestionar la obtención de recursos financieros adicionales ante organismos regionales, nacionales e internacionales.
3. Velar por la correcta administración del Fondo de Crédito de acuerdo a los términos acordados con el organismo donante. Para ello, deberá establecer un sistema contable de apoyo que le facilite evaluar oportunamente la administración del Fondo de Crédito.
4. Ordenar la evaluación periódica del Fondo de Crédito mediante auditorías y otros instrumentos específicos que estime conveniente.

5. Aprobar transferencias de fondos a los Municipales, de acuerdo a las solicitudes, la disponibilidad financiera del Fondo de Crédito y otros criterios que la Coordinación Regional valore en su momento.
6. Aprobar el presupuesto de gastos operativos de la Gerencia del Fondo y para los Comités Municipales de Crédito.
7. Negociar y aprobar la administración del Fondo de Crédito a través de las instituciones intermediarias de los municipios.
8. Designar la institución financiera donde se depositarán los fondos.
9. Conocer y aprobar los informes que presenten los Comités Municipales de Crédito.
10. Analizar y aprobar los planes anuales de los Comités Municipales.
11. Aprobar y/o modificar las políticas, reglamento y procedimientos de crédito establecidos en el Manual de Crédito.
12. Convocar a los Presidentes del o los Comités Municipales de Crédito para que comparezcan ante una petición particular que haga la Coordinación Regional.
13. Levantar un acta donde se refleje lo actuado en cada sesión realizada.
14. Elaborar informes que reflejen la situación financiera global del Fondo de Crédito para uso de FADCANIC.

#### *Quiénes Integran la Coordinadora del Fondo?*

- El Director Regional de FADCANIC.
- El Coordinador Regional del Programa de Desarrollo Agroforestal Sostenible.
- La Administradora del Programa.
- 2 Delegados de las Organizaciones Gremiales.

### ***Cuáles son los Cargos a nivel de la Coordinadora?***

- Presidente.
- Vicepresidente.
- Secretario.
- Tesorero.
- Vocal.

Se sugiere que los cargos de Presidente, Vicepresidente y Tesorero sean asumidos por el Coordinador Regional del Programa Agroforestal Sostenible, el Director Regional de FADCANIC y la Administradora del Programa respectivamente. Los demás cargos se atribuyen mediante elección.

### **Cómo funcionará la Coordinadora Regional del Fondo de Crédito ?**

La Coordinadora Regional del Fondo de Crédito deberá reunirse ordinariamente una vez al mes y extraordinariamente cuando el Coordinador Regional del Programa de Desarrollo Agroforestal lo estime conveniente.

Para que las sesiones de la Coordinación Regional se lleven a cabo se requiere de la presencia de al menos cuatro de sus miembros.

Las decisiones que tome la Coordinación Regional serán respaldadas por mayoría absoluta de sus integrantes.

## *Administración del Fondo de Crédito*

### **Qué significa administración del Fondo de Crédito?**

Es sencillo. Es identificar y adoptar la manera en que se va a gerenciar el fondo, como si se tratara de los negocios de una pequeña empresa.

Para administrar el Fondo de Crédito para la Producción y Comercialización existen varias alternativas.

Alternativas:

1. Que la administración del Fondo de Crédito sea realizada bajo la modalidad de "administración propia".
2. Que la administración del Fondo de Crédito la realice una institución intermediaria local.

### **1. ALTERNATIVAS DE ADMINISTRACIÓN PROPIA**

#### *1.1 Administración del Fondo de Crédito a través de una Oficina de Crédito con personería jurídica propia.*

Una alternativa para que el Fondo de Crédito sea administrado es crear una entidad con personería jurídica propia especializada en la prestación de servicios financieros; valorando que ésta puede ser una Fundación, una Asociación o una Cooperativa de Ahorro y Crédito.

La gestión de organización, constitución, legalización y registro de la entidad la haría FADCANIC.

### **Ventajas:**

- ◆ Permitiría canalizar de manera especializada, recursos crediticios, tanto con fondos propios, como los provenientes de organismos de cooperación nacionales e internacionales.
- ◆ Mayor eficiencia y agilidad en el crédito.
- ◆ Permitiría que FADCANIC gestione proyectos encaminados al fortalecimiento institucional de la entidad nueva.
- ◆ El Fondo de Crédito operaría de forma independiente de FADCANIC y del Programa de Desarrollo Agroforestal Sostenible, lo que permitiría separar el trabajo social del crediticio.

### **Desventajas:**

- ◆ Incremento en los costos del crédito.
- ◆ Menos posibilidad de recursos para cubrir los gastos de operación.
- ◆ La tasa de interés podría elevarse.
- ◆ El Fondo de Crédito podría crear una imagen lucrativa ante los usuarios de crédito y podrían desvincular la actividad crediticia al enfoque agroforestal sostenible que se ha diseñado en la estrategia de FADCANIC.

## 1.2 Administración del Fondo de Crédito a través de una Oficina de Crédito en el marco del Programa de Desarrollo Agroforestal Sostenible

Bajo esta segunda alternativa de administración del Fondo de Crédito se identifican dos opciones:

**Primer opción:** La instalación de una "Oficina Municipal de Crédito", con personal independiente de la Coordinación Municipal del Programa de Desarrollo Agroforestal Sostenible y que contaría con la siguiente estructura administrativa:

- 1 Gerente.
- 1 Contador (a).
- 1 Asesor Legal
- 1 Promotor (a).

Este personal estaría subordinado administrativamente a la Coordinación Regional del Fondo de Crédito, específicamente bajo la dirección del (la) administrador (a) del Programa de Desarrollo Agroforestal Sostenible quien estaría integrado (a) a la Coordinación Regional del Fondo de Crédito.

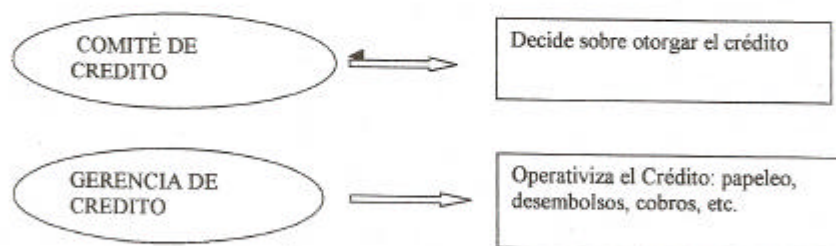
De los cuatro cargos que formarían la estructura de la Oficina Municipal de Crédito, solamente dos son de carácter permanente ya que el cargo de Gerente y Contador lo puede desempeñar una misma persona y el Asesor Legal no sería contratado de manera permanente.

**Segunda opción :** El o la Coordinador(a) Municipal del Programa de Desarrollo Agroforestal Sostenible asume, a su vez, la Gerencia Municipal del Fondo de Crédito y que contrate como equipo de apoyo a un (a) Contador (a), un asesor legal y un promotor.

La Oficina Municipal de Crédito es la instancia operativa del Fondo de Crédito ya que el Comité de Crédito Municipal es solamente una instancia decisoria que no participa en la operativización del crédito (comunicación al solicitante, desembolso de fondos, preparación de documentos, cobros., etc.).

En otras palabras

#### COMITÉ DE CREDITO NO ES IGUAL A GERENCIA DE CREDITO



**Las funciones de la Oficina Municipal de Crédito son las siguientes:**

1. Ejecutar las resoluciones de crédito emanadas por el Comité de Crédito Municipal.
2. Apoyar al Comité de Crédito Municipal emitiendo criterios técnicos que contribuyan a la toma de decisiones.
3. Cumplir y hacer cumplir las disposiciones de carácter administrativo, políticas, normas, reglamentos y procedimientos de crédito emanadas por la Coordinación Regional.
4. Atender a los clientes del Fondo de Crédito para facilitarles la información y/o los servicios que éstos requieran, tales como: orientación sobre requisitos de crédito, tramitación de préstamos, preparación de estados de cuenta, etc.
5. Dar seguimiento a los créditos desembolsados.
6. Depositar los fondos en la institución financiera que la Coordinación Regional le indique.
7. Efectuar todas aquellas gestiones que aseguren la recuperación total de los préstamos.
8. Mantener informado al Comité de Crédito Municipal y a la Coordinación Regional sobre la situación económica y financiera del Fondo de Crédito y su cartera.
9. Ejecutar el presupuesto de gastos que le ha autorizado la Coordinación Regional del Fondo de Crédito.



**Ventajas de operativizar el Fondo de Crédito con Administración propia:**

- ✓ Se logra un mayor fortalecimiento institucional a lo interno del Programa de Desarrollo Agroforestal sostenible, lo que crea una mejor imagen ante los organismos cooperantes.
- ✓ Se logra implementar en la Región Autónoma del Atlántico Sur (RAAS) un modelo de crédito propio distinto a los existentes en la zona, basado en actividades de crédito y agroforestería.
- ✓ Cuando se logre generar excedentes, éstos no serían compartidos con ninguna otra entidad.
- ✓ Se logra articular una estructura organizativa con alto grado de participación de los beneficiarios con una estructura técnica eficiente.

**Desventajas de operativizar el Fondo de Crédito con Administración propia:**

- ◆ El Programa de Desarrollo Agroforestal Sostenible no tiene ninguna experiencia en el tema de crédito.
- ◆ Los beneficiarios pueden crearse la idea de que el Programa de Desarrollo Agroforestal es más flexible que otras instituciones intermediarias de la zona; y, por lo tanto, podría ocurrir que los beneficiarios no se sientan tan presionados a pagar conforme sus compromisos adquiridos.

- ♦ Ejercer la administración directa del Fondo de Crédito ocasionaría un recargo en las labores del (la) coordinador (a) del Programa de Desarrollo Agroforestal Sostenible en el caso que esta misma persona asuma la Gerencia de la Oficina de Crédito Municipal.
- ♦ Así mismo, la administración propia del Fondo de Crédito ocasionaría un recargo en los costos de operación del mismo, lo que podría presionar el alza en las tasas de interés.
- ♦ Al instalar una Oficina de Crédito Municipal sin contar con apoyo financiero adicional al asignado al Fondo de Crédito, se tendrá que recurrir a utilizar el Fondo para cubrir, tanto los gastos de instalación, como los gastos operativos, lo que ocasionaría inminentemente déficit y descapitalización del Fondo de Crédito.

## **2. ADMINISTRACIÓN A TRAVÉS DE UNA ENTIDAD INTERMEDIARIA**

La otra alternativa para la administración del Fondo de Crédito es a través de una intermediaria financiera no convencional ya existente en la zona.

**Cuáles son los requisitos que debe cumplir esa intermediaria?**

- ♦ Que cuente con experiencia en crédito no convencional.
- ♦ Que disponga de la capacidad instalada básica.
- ♦ Que su personería jurídica le permita la intermediación de fondos de terceros.
- ♦ Que su misión y objetivos sean compatibles con los objetivos del Programa de Desarrollo Agroforestal Sostenible.

Los servicios de intermediación debe ser negociados entre la Coordinación Regional del Fondo de Crédito y la entidad que potencialmente asuma la intermediación.

De llegar a un arreglo de intermediación de fondos, ambas partes deberán suscribir un "Contrato de Custodia y Administración de Fondos", en el cual se reflejen los siguientes aspectos:

- ◆ Los objetivos del contrato.
- ◆ El monto de la custodia y administración.
- ◆ El grupo meta y la cobertura geográfica de los fondos.
- ◆ Las actividades económicas a financiar.
- ◆ Las condiciones financieras del contrato (tasa de intermediación, plan de desembolso de los fondos, manejo de saldos, tasa de morosidad, tasa de recuperación, etc.).
- ◆ Provisiones.
- ◆ Supervisión, control y evaluación.
- ◆ Control separado de los fondos.
- ◆ Vigencia, duración y renovación del Contrato.
- ◆ Informes al Comité Municipal de Crédito.

De lograrse la Administración del Fondo a través de una intermediaria, no será necesario crear la "Oficina Municipal de Crédito", ya que las funciones de ésta instancia serían asumidas por la entidad intermediaria contando con el apoyo de los "Comités Comunales de Crédito" que siempre jugarían su papel de apoyar al "Comité de Crédito Municipal" emitiendo o rechazando avales sobre las solicitudes de crédito.

De lograrse la administración a través de la intermediación, se tendría que incorporar, con voz y voto, a un funcionario de la entidad que brinde este servicio, a la instancia "Comité de Crédito Municipal".

#### **Ventajas:**

- ◆ El Fondo de Crédito no requerirá de hacer inversiones para crear una Oficina Municipal de Crédito en cada uno de los municipios.
- ◆ Por lo tanto, se podrían observar excedentes desde un inicio y el Fondo podría capitalizarse en menor tiempo.
- ◆ No se le recarga trabajo a la Coordinación Municipal del Programa de Desarrollo Agroforestal Sostenible.

#### **Desventajas:**

- ◆ Al contratar los servicios de intermediación, la gestión que pueda realizar FADCANIC por instalar una administración propia con recursos adicionales puede limitarse por cláusulas específicas del contrato, de tiempo específicamente.
- ◆ Los usuarios de crédito podrían percibir la imagen que al intermediarse los fondos, el crédito no les será de gran beneficio.
- ◆ La intermediación podría repercutir negativamente en el modelo organizativo diseñado por el Programa de Desarrollo Agroforestal, principalmente cuando el personal de la intermediaria no tiene conciencia del modelo y se quiera sustituir el trabajo de los Comités Comunales y Municipales

## Políticas de Crédito

### Qué es y Para qué son las Políticas de Crédito?

Constituyen el marco de referencia para facilitar la toma de decisiones a las instancias responsables de la recepción de solicitudes, análisis, resolución, formalización, otorgamiento y recuperación de los créditos del *Fondo de Crédito para la Producción y Comercialización* que impulsa el Programa de Desarrollo Agroforestal Sostenible de la Región Autónoma del Atlántico Sur.

### Cobertura Geográfica

Inicialmente se sugiere implementar el Fondo de Crédito de la siguiente manera:

- ♦ Fondo de Crédito para la Producción y la comercialización: En el primer año solamente en El Rama.
- ♦ Esta recomendación parte de los siguientes criterios:
  - Se sugiere iniciar en El Rama a manera de *Proyecto Piloto*, considerando que la disponibilidad de efectivo que el Fondo de Crédito cuenta para el primer año es de 7 mil dólares, lo que permitirá atender solamente a 35 familias con crédito promedio de US \$ 200.00 por cada una. Mientras que el Fondo para Comercialización es de US\$10 mil Dólares.

- El nivel de organización que el Programa de Desarrollo Agroforestal Sostenible tiene de cara al crédito es muy incipiente.

### **A quiénes va dirigido el Crédito?**

Se consideran sujetos de crédito del Fondo:

- ✓ Todas las personas mayores de edad identificados (a) como beneficiarios (as) del "Programa de Desarrollo Rural Agroforestal Sostenible en la Región Autónoma del Atlántico Sur" que residen en las comunidades demarcadas en el proyecto y que no son sujeto de crédito bancario.
- ✓ Estas personas están estrechamente vinculadas a los proyectos agroforestales que promueve el programa antes mencionado; por lo tanto, desempeñan aquellas labores productivas que técnicamente son recomendadas mediante diagnósticos y estudios de mercado que realiza el Programa.

### **Modalidad de Crédito**

#### **a) Por su acceso:**

La modalidad de atención al crédito será Individual (Persona Natural) y colectivo (Grupos Solidarios y Persona Jurídica), a criterio del Comité Municipal de Crédito. La modalidad individual contará con la atención personalizada de parte del Fondo de Crédito.

La modalidad colectiva se adoptará para los siguientes casos:

- ◆ Aquellos (as) productores (as) que de manera espontánea plantean un proyecto en común con su respectivo plan de inversión. El número de productores (as) que conformarán un grupo solidario no deberá exceder de cinco personas. En este caso, el Fondo de Crédito prepara la contratación del préstamo a través de la forma de *grupo solidario*.
- ◆ Persona Jurídica: Organizaciones gremiales que aglutinan a productores y que requieren de financiamiento. Para la recepción de solicitudes será requisito indispensable que la organización cuente con su respectiva personería jurídica.

**b) Por la forma de desembolso**

Los créditos podrán ser desembolsados solamente en dinero efectivo ya que la forma de desembolso en especies incurre una serie de gestiones y costos adicionales para el Fondo de Crédito.

**Cómo se compone y se distribuye la Cartera?**

La Cartera de Crédito deberá observar en su composición al menos el 50 % de usuarias mujeres.

Queda a criterio de la Coordinación Regional de Crédito la distribución equitativa del Componente de Comercialización del Fondo de Crédito entre los cinco municipios beneficiarios, correspondiéndole la suma de 2 mil dólares a cada uno.

- \* En cuanto a la modalidad de créditos, la cartera estará compuesta mayoritariamente por créditos individuales.

### **Cómo se determina las Actividades a Financiar ?**

#### **a) Componente de Producción:**

Es política del Fondo de Crédito financiar aquellas actividades que han sido incluidas en los estudios de mercados y de los diagnósticos rurales realizados por el Programa de Desarrollo Agroforestal Sostenible, además de otra información que se disponga en la zona.

- \* El Fondo de Crédito podrá financiar la creación de nuevas iniciativas agroforestales y/o la consolidación de aquellas iniciativas ya establecidas.

Los créditos estarán orientados a financiar actividades de producción enmarcados en el "Programa de Desarrollo Rural Agroforestal Sostenible" que demuestren, a través del análisis previo, mantener o incrementar los ingresos y empleos de sus usuarios.

#### **b) Componente de Comercialización:**

El Fondo de Crédito apoyará la comercialización de la producción a través del otorgamiento de préstamos, para lo cual valorará las diferentes alternativas posibles. Los créditos para comercialización deben acompañarse de una justificación sencilla y en coherencia con los resultados de los estudios de mercado realizados por el Programa.



Se podrán financiar créditos destinados a Capital de Trabajo (comercialización de semillas, insumos, etc.) o inversión fija; como la construcción de pequeñas infraestructuras (puestos de ventas, bodegas, etc.), equipos de procesamiento, etc.

### **Cómo se determina los Montos a Financiar?**

Los montos de los préstamos, establecidos en el Reglamento de Crédito, procuran un equilibrio de acuerdo a los siguientes criterios:

- ♦ Las necesidades del o los solicitantes reflejadas en el Plan de Inversión.
- ♦ La capacidad de pago de él o los solicitantes.
- ♦ La disponibilidad financiera del Fondo de Crédito.

El Fondo de Crédito cubrirá el 100 % de las necesidades crediticias de los solicitantes. Sin embargo, éstas no excederán el techo crediticio máximo establecido en el Reglamento de Crédito.

A solicitud del Comité Comunal de Crédito, el Comité Municipal de Crédito podrá otorgar préstamos de mayor cuantía a los establecidos en el Reglamento de Crédito en casos excepcionales, sin que éste duplique el monto máximo establecido.

Una condición para que se puedan ampliar los montos de los préstamos será que la cartera de crédito observe los niveles de morosidad sean equivalentes al 5 % como máximo y que los índices de recuperación sean, como mínimo del 95 % de la cartera.

## Qué son las Comisiones y para qué se sirven ?

Por cada préstamo otorgado, el Fondo de Crédito descontará del mismo un porcentaje sobre el monto aprobado por concepto de comisión para asumir los gastos relacionados a la tramitación del préstamo, tales como: gastos de movilización para la verificación pre crédito, gastos de papelería, gastos legales y gastos por sesión del Comité de Crédito ~~del~~ municipal.

Si no se cobrara dicha comisión al cliente, el Programa Agroforestal tendría que buscar fondos adicionales para subsidiar dichos gastos.

### *Mantenimiento de Valor*

Todos los préstamos que se otorguen se entregarán en moneda nacional a la tasa de cambio oficial del día en que se realiza la transacción y se pactarán con mantenimiento de valor con respecto al Dólar de los Estados Unidos de Norteamérica.

### **Excedentes del Fondo de Crédito**

Los excedentes que genere el Fondo de Crédito al finalizar cada ejercicio económico, serán distribuidos de la siguiente manera:

a) Si la administración del Fondo de Crédito la ejerce otra institución local:

- ◆ Un 60 % para la Capitalización del Fondo de Crédito.
- ◆ Un 20 % para Reserva de Cuentas Incobrables.
- ◆ Un 20 % para Capacitación y Asistencia Técnica.

**b) Interés Moratorio:**

Se considerará como crédito moroso todo préstamo que a la fecha de sus pagos parciales o totales no pudieran hacer efectivo su obligación, cobrándose a partir del primer día de atraso, una tasa de interés adicional como sanción sobre el saldo vencido por el número de días de atraso.

**Cómo se establecen los Plazos de Pago ?**

Los plazos estarán sujetos al monto del crédito, el tipo de actividad y/o el ciclo productivo a desarrollar, manteniendo siempre el principio de pronta recuperación.

- ◆ Créditos de Corto Plazo : hasta 12 meses.
- ◆ Créditos de Mediano Plazo : hasta 24 meses.
- ◆ Créditos de Largo Plazo : hasta 36 meses.
  
- ◆ Créditos para la Producción : entre 6 y 36 meses.
- ◆ Créditos para Comercio : hasta 6 meses.

**Cómo se determina el Período de Gracia ?**

Las actividades productivas que se financien cuyos plazos sean de mediano y largo plazo, gozarán de un período de gracia el cual se ha establecido en el Reglamento de Crédito. No gozarán de este beneficio las actividades de carácter comercial, salvo en aquellos casos que los préstamos destinados a este tipo de actividades requieran un plazo mayor de seis meses y que la generación de los ingresos no sean inmediatos, lo cual será potestad del Comité Municipal de Crédito.

### **Qué son las Garantías ?**

Es un respaldo de la operación crediticia y podrá solicitarse una o dos garantías en dependencia de los riesgos, plazos, montos y a consideración de las instancias correspondientes (Comité de Crédito Comunal, Comité de Crédito Municipal).

Las garantías deben cubrir como mínimo el 100 % del monto del crédito y pueden ser: fiduciaria, prendaria e hipotecaria.

### **Cómo se establecen las Formas de Pago ?**

Las formas de pago se establecen de acuerdo a la actividad económica que se financia y a la capacidad económica del solicitante. Considerando la política de pronta recuperación de los préstamos, las formas de pago también puede ser acordada entre el Fondo de Crédito y el usuario pudiendo ser mensual, trimestral, semestral, anualmente o al vencimiento.

Se podrá aceptar el pago en especie solamente en aquellos casos que el(la) deudor(a) no pueda realizarlo en efectivo, previo análisis del Comité Comunal de Crédito. El valor de los bienes pagados en especie serán valorizados a menor precio del fijado en el mercado local por efectos de los gastos de transporte y comercialización en que se incurran para poder convertir su valor en efectivo.

### **Restricciones :**

Todo crédito solicitado, para ser aprobado, deberá reflejar en su análisis la capacidad de pago del interesado (a) y la factibilidad de la actividad a financiar, en caso contrario la solicitud será rechazada.

El Comité Comunal de Crédito debe velar porque los préstamos acordados estén siendo utilizados para los objetivos que fueron solicitados. En caso de incumplimiento, el Fondo exigirá al cliente el reembolso total de la deuda en un plazo no mayor de quince días (u otro plazo que el Comité considere viable), contados a partir del momento de su comunicación. Esta medida se podrá ejecutar por las siguientes causas:

- ◆ Que el usuario de crédito haya brindado información falsa o errónea en la solicitud de préstamo.
- ◆ Que el usuario no cumpla con las obligaciones establecidas en el contrato de préstamo.
- ◆ Haya evidencias razonables de que el usuario no podrá reembolsar la totalidad de la deuda.
- ◆ El usuario haya desviado para otros fines, el préstamo que le fue proporcionado.
- ◆ Que los bienes dados en garantía no hayan sido conservados o protegidos convenientemente, o hayan sido dados en garantía a terceros, vendidos o simplemente trasladados de lugar sin previo aviso.
- ◆ Cuando el usuario utilice insumos que perjudiquen el medio ambiente.

### **Cómo se determinan las Tasas de Interés ?**

Las tasas de interés estarán en dependencia, en primer lugar, del objetivo del Programa Agroforestal que señala que los beneficiarios deben tener acceso a un crédito favorable cuya tasa de interés no sea onerosa y, en segundo lugar, que el Fondo sea autosostenible.

Si se encarga la administración del Fondo a una entidad local, se debe considerar que como máximo un 10 % de la estructura de la tasa de interés estará destinada para los gastos de intermediación que incurra el Fondo de Crédito (aunque debe negociarse una tasa menor, tal como el 7% u el 8%) y la diferencia se destinará para la capitalización del fondo, el establecimiento de reservas para cuentas incobrables y para los gastos de capacitación y asistencia técnica.

#### **a) Interés Corriente:**

Se fija a un nivel adecuado para cubrir los costos de gestión y/o intermediación del Fondo de Crédito, a la vez que se considera la actividad económica de la solicitud, tal y como lo estipula el Reglamento de Crédito.

Sin embargo, las tasas de interés serán revisadas anualmente sin que estas sobrepasen las tasas que ha fijado el Sistema Financiero Nacional. Para los efectos de cálculo, se establece la metodología de "interés sobre saldos".

b) Si la Administración del Fondo se ejerce a través del Programa de Desarrollo Agroforestal Sostenible:

- ♦ Un 55 % para la cobertura de los Gastos de Administración.
- ♦ Un 35 % para la Capitalización del Fondo de Crédito.
- ♦ Un 5 % para Reserva de Cuentas Incobrables.
- ♦ Un 5 % para Capacitación y Asistencia Técnica.

### **Cartera Morosa**

El Fondo de Crédito tomará las medidas necesarias para asegurar que el nivel de morosidad siempre se mantenga por debajo del 5 % de la cartera total.

### **Supervisión**

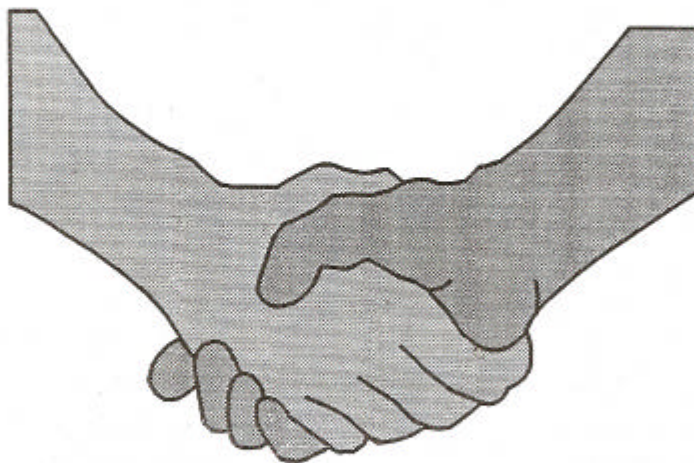
El Comité de Crédito Comunal supervisará los préstamos en el momento que el mismo estime conveniente con el propósito de verificar si la inversión se está desarrollando conforme a lo planificado.

### **Situaciones Especiales, Reestructuraciones y Prórrogas**

El Comité Municipal de Crédito podrá conocer las situaciones especiales de falta de pago por factores de fuerza mayor con plena y evidente justificación, y puede establecer las modalidades de tratamiento a préstamos como *prórrogas* y *reestructuraciones*. En la medida en que se desarrolle el Fondo de Crédito se puede considerar la modalidad de *refinanciamiento*.

No podrán solicitar un segundo préstamo las personas que, a criterio del Comité Comunal de Crédito, hayan realizado los actos anteriormente señalados.

Los miembros de los Comités de Crédito Comunales podrán hacer solicitudes de crédito, las cuales serán atendidas sin ningún tipo de privilegios, por lo que serán verificadas, analizadas y resueltas de acuerdo a las políticas, normas y procedimientos de crédito establecidas.





## Reglamento de Crédito

### Para qué sirve el Reglamento de Crédito?

Para normar y regular los servicios del Fondo de Crédito para la Producción y Comercialización del Programa de Desarrollo Agroforestal Sostenible de la Región Autónoma del Atlántico Sur.

### Requisitos que deben reunir los solicitantes:

1. Llenar solicitud de crédito acompañada del Plan de Inversión.
2. Presentar garantías.
3. Ser mayor de dieciocho años.
4. Residir en la Comunidad donde se desarrolla el Programa de Desarrollo Agroforestal Sostenible y que se dedique a actividades de producción y/o de comercio.
5. Ser reconocido por la Comunidad.
6. Ser beneficiario del Proyecto "Programa de Desarrollo Rural Agroforestal Sostenible".
7. Tener solvencia moral y estar en pleno goce de sus derechos civiles.
8. No tener créditos pendientes de pago con otras instituciones.

Las solicitudes presentadas por Grupos Solidarios tendrán que cumplir con los requisitos anteriores, llenando cada uno de los miembros la respectiva solicitud.

Las solicitudes presentadas por las organizaciones gremiales locales, deberán acompañar a la solicitud una copia de la personería jurídica de la misma.

### **Las Modalidades del Crédito:**

- a) **Por su acceso:**
  - ◆ Individual para Persona Natural.
  - ◆ Colectivo: Grupos Solidarios ( cinco personas como máximo) y Personas Jurídicas (Organizaciones Gremiales).
  
- b) **Por la forma de desembolso**

Los créditos se desembolsarán solamente en dinero efectivo.

### **Las Actividades a financiar serán:**

- a) **Producción:**
  - ◆ Cultivo de Granos Básicos.
  - ◆ Crianza de Cerdos y Aves de Corral siempre y cuando se relacionen con la conservación del medio ambiente a criterio del Comité Municipal de Crédito.
  - ◆ Cultivo de musáceas (bananos, plátanos, etc.).
  - ◆ Cultivo de Pejibaye.
  - ◆ Cultivo de Hortalizas.
  - ◆ Cultivo de Tubérculos.
  - ◆ Adquisición de herramientas de trabajo.
  - ◆ Mantenimiento de cercas.
  - ◆ Cultivo de Cacao.
  - ◆ Cultivo de Piña.
  - ◆ Cultivo de Frutales de largo Plazo.
  - ◆ Cultivo de Coco.
  - ◆ Procesamiento artesanal de productos del campo (alimentos, frutas).

- ♦ Otras actividades que el Comité de Crédito Municipal considere conveniente y que sean congruentes con la demanda reflejada en los resultados de los diagnósticos y estudios de mercado realizados por el Programa.

El financiamiento de las actividades antes mencionadas estará condicionado, según criterio del Comité Municipal de Crédito, a la ejecución paralela de acciones agroforestales que optimicen la inversión y contribuyan a la consecución de los objetivos del Programa de Desarrollo Rural Agroforestal Sostenible.

**b) Fondo para la Comercialización:**

Al igual que el componente de producción, los fondos para la comercialización serán desembolsados atendiendo los resultados de los estudios de mercado realizados por el Programa de Desarrollo Agroforestal Sostenible. Este fondo financiará las siguientes actividades:

- ♦ Compra de silos metálicos.
- ♦ Pago de transporte.
- ♦ Alquiler de Bodegas.
- ♦ Acopio de Granos.
- ♦ Promoción de ferias y puestos de venta.
- ♦ Equipos de procesamiento.
- ♦ Materiales de empaque.
- ♦ Centros de Abastecimiento.
- ♦ Otras actividades que el Comité de Crédito Municipal considere conveniente referidas a la actividad de comercio.

## Las Condiciones de los Créditos

### 1. Montos

Los montos de los créditos se estipulan de la siguiente manera:

- ♦ Créditos individuales : Hasta US \$ 200.00
- ♦ Crédito para Grupos Solidarios: Hasta US \$ 1,000.00
- ♦ Créditos para Organizaciones : Hasta US \$ 2,000.00

### 2. Plazos y Período de Gracia

Actividad	Plazo	Período de Gracia
Actividades Comerciales.	De 3 a 6 meses	Ninguno
Cultivo de Granos Básicos. Cultivo de Hortalizas.	Hasta 6 meses	Ninguno
Crianza de Aves de Corral. Procesamiento artesanal de frutas y alimentos. Mantenimiento de Cercas.	Hasta 12 meses	Ninguno
Cultivo de Tubérculos. Cultivo de Piña.	Hasta 16 meses	4 meses
Crianza de Cerdos	Hasta 18 meses	6 meses
Cultivo de Musáceas	Hasta 24 meses	12 meses
Cultivos de frutales de largo plazo Cultivo de Cacao. Cultivo de Coco.	Hasta 36 meses	12 meses

Para el primer año de operaciones del Fondo de Crédito, se sugiere priorizar la colocación de préstamos en los rubros de corto plazo (de 6 a 12 meses) a fin de que el primer año sirva como un proyecto piloto que permita evaluar los resultados de la morosidad y recuperación de cartera.

### 3. Cuáles son las Tasas de Interés a aplicar?

Las tasas de interés se fijarán de la siguiente manera:

- **Interés corriente:**

**Producción:** 16 % anual sobre saldo con mantenimiento de valor.

**Comercio:** (18 %) anual sobre saldo con mantenimiento de valor. *16%*

- **Interés moratorio:**

Como tasa de interés moratorio se aplicará el 25 % de la tasa ordinaria mensual pactada sobre las cuotas en mora.

Ejemplo: La tasa de interés corriente del 16% anual es el 1.33% mensual. Al aplicar el 25% a la tasa mensual, quiere decir que la tasa de interés moratorio es 1.33% \* 25%, lo cual equivale a 0.3325% (mensual).

Al dividir esa tasa mensual entre 30 días, se obtiene un factor diario que se multiplica por los días en que va corriendo la mora. Se calcula así:  $1.33/30 \text{ días} = 0.0443\%$

$$16\% \div 12 = 1.33 + 25\% = 0.3325 \rightarrow 0.3325/30 = 0.0110 \text{ Producción}$$

$$18\% \div 12 = 1.5 + 25\% = 0.375 \div 30 = 0.0125 \text{ Comercio}$$

$$= 0.0125 * \text{días mora} * \text{saldo} = \frac{\%}{100}$$

$$\text{Monto} \times 0.0443 \times 30 =$$

El 0.0443 es el factor diario x Número de días en mora x el saldo vencido, será igual al monto del interés moratorio que tiene que cancelar el cliente, Además de pagar el interés corriente y la amortización respectiva.

#### 4. Cuáles deben ser los tipos de Garantías?

- ♦ **Fiduciarias:** Esta garantía se establece para los créditos cuyos montos sean de US \$ 200.00 como máximo, el cual será respaldado con uno o más fiadores a satisfacción del Fondo de Crédito cuyos ingresos cubran como mínimo el 100 % de la cuota de crédito pactada.
- ♦ **Prendarias:** Para los créditos cuyos montos sean iguales o mayores de US \$ 200.00 y se requerirá garantía prendaria sobre los bienes a ser adquiridos o productos de la transformación de ellos, tomándose como base el precio de compra de los bienes. Los bienes ofrecidos en garantía deberán mantenerse en buenas condiciones físicas o de uso y en los lugares señalados en el contrato de préstamo.
- ♦ **Mixtas:** Para los créditos cuyos montos sean menores o mayores de US\$ 200.00 se requerirá, a criterio del Comité de Crédito Municipal, garantía fiduciaria y prendaria, especialmente para los créditos otorgados con la modalidad de Grupos Solidarios.
- ♦ **Hipotecaria:** Se aceptará garantía hipotecaria para los créditos otorgados tanto a personas naturales, como a las organizaciones gremiales que puedan ofrecer este tipo de garantía a criterio del Comité Municipal de Crédito.

**5. Cómo se desembolsará el Crédito a los clientes?**

Los desembolsos de los préstamos solamente podrán hacerse en dinero efectivo, mediante un solo desembolso si el Plan de Inversión de la actividad a financiar así lo requiere o en varios desembolsos si el Plan de Inversión mismo y las condiciones de la zona (lejanía, accesibilidad) y actividad económica lo permite.

**6. Cada cuanto tiempo deben efectuar sus pagos los clientes?**

En principio, considerando la capacidad de pago del solicitante; sin embargo, se establecen los siguientes parámetros:

Actividad	Cuotas
Actividades comerciales	Mensual
Cultivo de Granos básicos y hortalizas	Al Vencimiento
Crianza de Aves de corral y de Cerdos. Procesamiento artesanal de frutas y alimentos. Mantenimiento de cercas. Cultivo de tubérculos, piñas y musáceas.	Semestral
Cultivo de frutales de largo plazo, cacao y coco.	Anual

Se considerará el pago de intereses corrientes al vencimiento de los períodos de gracias para las actividades que gocen de este beneficio.

En el caso de los préstamos cuya recuperación no pueda realizarse en efectivo, se aceptará la forma de pago en especie, cuyo valor debe incluir el pago del principal más los intereses. El valor de los bienes pagados con la modalidad en especie debe calcularse a precio menor del mercado local.

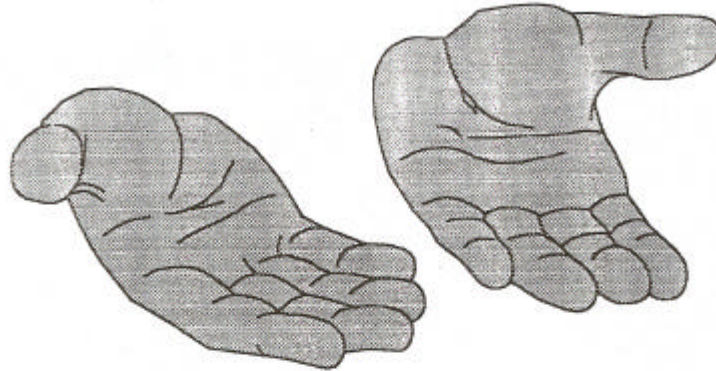
#### **7. Cual es la Comisión que pagará el cliente?**

El Fondo de Crédito hará una deducción única del 2.5 % del valor del préstamo otorgado por concepto de comisión destinado a cubrir los gastos originados en el desembolso, tales como: papelería, transporte para la verificación de solicitudes e inspección pre crédito, gastos legales y gastos por sesión del Comité de Crédito Comunal.

#### **8. El Mantenimiento de Valor**

Con el objetivo de que el Fondo de Crédito mantenga su valor, los préstamos se valoran y administran en su equivalente en dólares, pero se desembolsan y se pagan en córdobas a la tasa de cambio oficial vigente al día de entrega y de pago respectivamente.





### **Las Formas de determinar los Arreglos de Pago**

Cuando los préstamos no sean cancelados por razones de fuerza mayor por parte de los beneficiarios, el Fondo de Crédito podrá brindar la oportunidad para llegar con el cliente a un arreglo de pago de acuerdo a los siguientes instrumentos:

a) **Prórroga:**

Se concederá prórroga cuando por causas justificadas un crédito no pudo ser cancelado total o parcialmente, después de haberse aplicado la totalidad de la fuente de pago, producción o cosecha.

Las prórrogas se concederán con plazo de 60 días o más, en dependencia de la generación de nuevos ingresos.

Podrán ser beneficiarios de prórrogas aquellos usuarios que cumplan con los requisitos siguientes:

- ◆ Que el usuario revele la voluntad de pago, pero que la fuente de pago del préstamo no reúna todas las condiciones adecuadas para su realización en efectivo al vencimiento de la obligación y requiera más plazo.
- ◆ Que la prórroga sea solicitada antes del plazo de vencimiento del préstamo.
- ◆ Que se paguen los intereses acumulados antes de solicitar la prórroga o al momento de presentar solicitud.
- ◆ El Comité Municipal de Crédito examinará y aprobará las prórrogas.
- ◆ No se podrá conceder más de dos prórrogas a un mismo crédito.

**b) Reestructuraciones**

Cuando no existe capacidad de pago a corto plazo, para los saldos de préstamos de haberse aplicado el valor de la fuente de pago, cosecha o producto, podrá reestructurarse los mencionados saldos en dependencia de la generación de ingresos proyectados por el cliente.

Para que un usuario de crédito sea objeto de reestructuración tiene que cumplir con los requisitos siguientes:

- ◆ Que el deudor tenga comprobada solvencia moral y no demuestre la voluntad o práctica de incumplimiento deliberado de pagos.
- ◆ Que con los plazos concedidos se aliviará su situación y podrá cumplir con sus obligaciones.
- ◆ La solicitud deberá ser presentada por escrito, indicando claramente las causas y obligaciones objeto de la reestructuración.
- ◆ El plazo se fijará de conformidad con las disponibilidades que refleje el flujo de efectivo correspondiente.

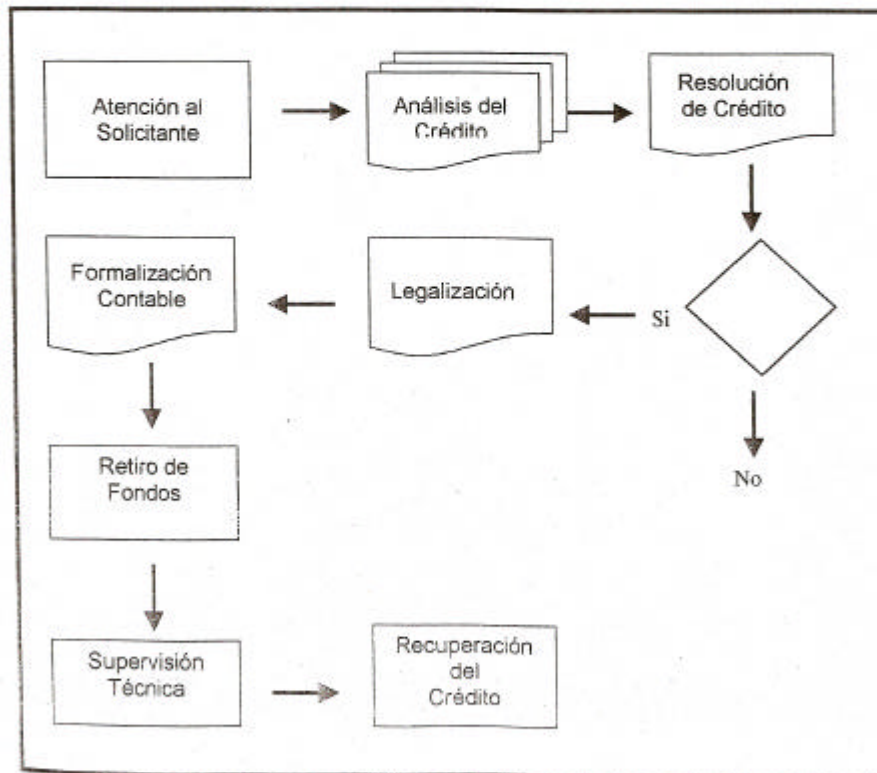


## Procedimientos Crediticios

### Objetivos

- ♦ Establecer de manera oficial los métodos, procedimientos y formas de trabajo que deben regir en el Fondo de Crédito para la Producción y Comercialización.
- ♦ Sistematizar las operaciones administrativas para evitar duplicidad en el trabajo.
- ♦ Facilitar la capacitación del personal y la coordinación de las diferentes operaciones de crédito.
- ♦ Facilitar la implementación y el fortalecimiento de los controles internos.

### Flujo del Proceso del Crédito



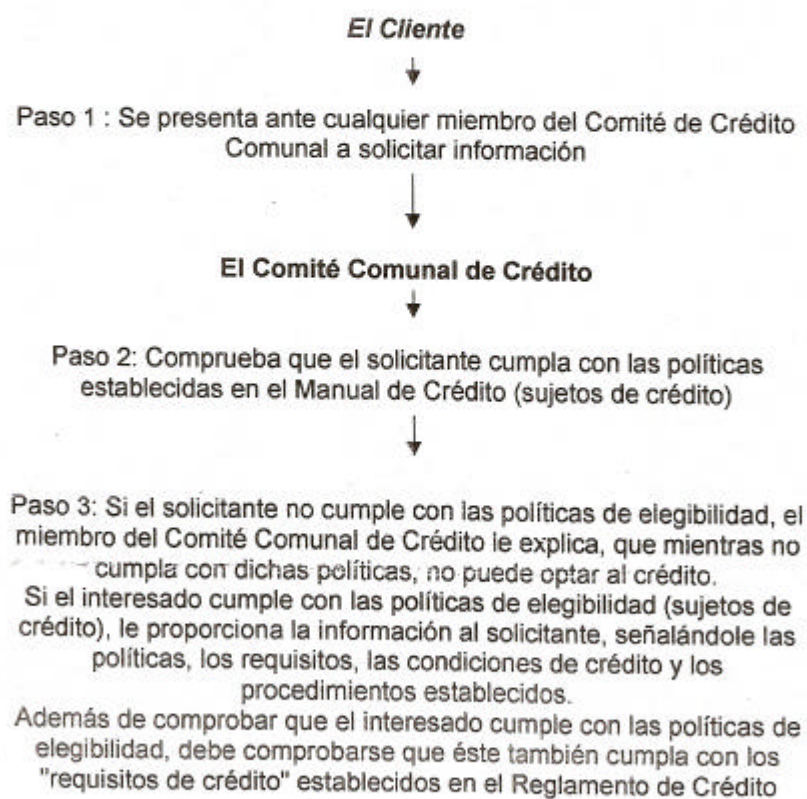
## En cuáles de los Procedimientos de Crédito participan los Comités De Crédito Comunal y Municipal ?

1. **Atención al Solicitante** : Incluye solicitud de crédito, documentos legales, otros documentos.
2. **Análisis de la Solicitud** : El análisis de la solicitud comprende los siguientes elementos: información general, antecedentes, información de la solicitud, estudio técnico, análisis de la capacidad de pago y otros.
3. **Aval y La Resolución** : La resolución constituye la deliberación sobre el análisis y conclusiones de la solicitud del crédito, con base a las políticas y reglamentos de crédito.
4. **Legalización** : No.
5. **Formalización Contable** : No.
6. **Retiro de Fondos** : No.
7. **Supervisión Técnica** : Para la supervisión técnica se debe partir de las actividades que el usuario refleja en la solicitud de crédito, velando porque el mismo cumpla cronológica y financieramente con los estándares de calidad y costos estipulados en la inversión, a saber: preparación de suelo, uso de semillas mejoradas, labores culturales, fechas de siembra, uso de abonos, constatación de siembra total del área financiada, desarrollo vegetativo, estimación de cosecha, etc.
8. **Recuperación del Crédito ( de manera parcial )** : En esta etapa se hacen todos los esfuerzos posibles para lograr, por la vía administrativa, el retorno del cien por ciento del crédito otorgado más sus accesorios (intereses).

## Procedimientos de Crédito

A continuación se explica como es la participación de los Comités de Comités de Crédito en cada uno de los procedimientos en que está involucrado.

### **Procedimiento No. 1 : Atención al Solicitante**



↓

Paso 4 : Después de determinar que el interesado es elegible y que cumple con los requisitos de crédito, le proporciona los formatos "**Solicitud de Crédito**", "**Plan de Inversión**", "**Garantía Fiduciaria**" y "**Garantía Prendaria**"

↓

Paso 5. : Si el interesado, por cualquier causa, no puede llenar la documentación entregada, se procede a apoyarle en el llenado de los formatos

↓

**El Cliente**

↓

Paso 6 : Entrega al Comité Comunal de Crédito la documentación que le proporcionó ese organismo, más los documentos que el interesado mismo estime conveniente

↓

**El Comité Comunal de Crédito**

↓

Paso 7 : Recibe la documentación de parte del solicitante de crédito y la examina a fin de asegurarse que el interesado presente la documentación completa.

## **Procedimiento No. 2 : Análisis de Crédito**

### **El Comité Comunal o El Promotor Técnico Municipal**



Paso 1 : Primeramente se verifica que la solicitud de crédito cumpla con las políticas, reglamentos y procedimientos de crédito fijadas por la Coordinación Regional.

Posteriormente se verifican de manera minuciosa, los siguientes elementos:

- ◆ La relación de la solicitud con las actividades que promueve el Programa de Desarrollo Agroforestal Sostenible.
- ◆ Que la información declarada en los documentos "Solicitud de Crédito", "Plan de Inversión", "Garantía Fiduciaria" y "Garantía Prendaria", sea correcta.
- ◆ Las necesidades crediticias, el estado de las garantías, documentos legales, etc.
- ◆ Que la actividad para la cual solicita el crédito, figura dentro de la lista de rubros considerados como financiables.
- ◆ Rendimientos promedios de producción, los precios de la materia prima e insumos, mano de obra, servicios de terceros, etc.

Esta verificación puede hacerse mediante una visita a la casa o finca del solicitante en donde se utiliza principalmente el método de observación.

Si la información no satisface la verificación, se le puede pedir al interesado que complete determinada información, para lo cual se le otorga un tiempo específico.

Si la información es alterada de manera malintencionada el Comité de Crédito Comunal rechaza la solicitud.

Si la solicitud cumple con todos los requisitos y la información ha sido verificada se traslada a sesión de Comité Comunal de Crédito.







Paso 2 : De acuerdo a lo observado en la visita de verificación, procede a llenar el formato "**Inspección Pre - Crédito**" en donde hace las observaciones, sugerencias o recomendaciones de la solicitud de crédito.

### **Procedimiento No. 3 : Aval y la Resolución del Crédito**

#### **El Comité Comunal de Crédito**



Paso 1 : En sesión ordinaria, cada miembro del Comité Comunal de Crédito presenta las solicitudes recibidas, las cuales son analizadas para emitir la resolución correspondiente.

En caso de obtener el solicitante respuesta positiva, ésta se considerará solamente como un aval de esa instancia comunal y no como una aprobación definitiva.

De encontrar inviabilidad en la solicitud o que ésta no sea congruente con los objetivos del Programa Agroforestal, el Comité de Crédito Comunal resolverá no avalar la solicitud o dejarla pendiente hasta que el solicitante supere las debilidades presentadas.

La decisión tomada por el Comité Comunal de Crédito constará por escrito haciendo uso del Formato "**Aval de Comité de Crédito Comunal**", la cual será firmada por los miembros del Comité presentes.

Los votos de los miembros que se opongan minoritariamente a la decisión tomada (aprobación, denegación o dejar pendiente) quedarán reflejados en el Libro de Actas del Comité Comunal de Crédito.



Paso 2 : Remite la solicitud al Comité Municipal de Crédito.

↓

**El Comité Municipal de Crédito**

↓

Paso 3 : Recibe la solicitud de Crédito y en sesión ordinaria decide aprobar, denegar o dejar pendiente la misma, considerando la disponibilidad financiera del Fondo de Crédito.

Para formalizar la resolución, ésta quedará reflejada en el Formato "**Resolución del Comité Municipal de Crédito**" debidamente firmada por sus miembros. En este formato queda establecido el tipo de resolución, el monto aprobado, el plazo aprobado, el tipo de garantías aceptadas, la forma de desembolso, la forma de pago, los requisitos adicionales y las observaciones del Comité.

↓

Paso 4 : Deja constancia de todo lo actuado por el Comité en el Libro de Actas, en donde se anota la fecha, hora y lugar de la sesión, los nombres de los miembros presentes, la agenda a tratar, las solicitudes de crédito aprobadas, las denegadas y las que se dejaron pendientes, con los nombres de los solicitantes, el monto solicitado y la actividad, entre otros datos.

↓

Paso 5 : Pasa la resolución tomada en la sesión a la Oficina Municipal de Crédito y/o Intermediaria para su debida ejecución.

↓

Paso 6 : La intermediaria o La Oficina de Crédito recibe la Resolución.

### **Procedimiento No. 7 : Supervisión Técnica del Crédito**

#### **El Comité Comunal de Crédito**



Paso 1 : Diez días posteriores al otorgamiento del Crédito procede a la efectuar una visita al usuario de crédito para constatar que la inversión está realizándose en los términos acordados con el cliente. Se recomienda hacer la supervisión a través de una visita a la finca del cliente o negocio.

La supervisión debe incluir:

- ◆ Inversiones realizadas por el usuario tomando como base el Plan de Inversiones de la Solicitud de Crédito.
- ◆ Avances físicos y financieros en la actividad financiada.
- ◆ Inventarios de materia prima e insumos.
- ◆ Egresos pendientes.
- ◆ Tipo de cultivo que realiza el usuario al momento de la visita.



#### **El Cliente**



Paso 2 : Proporciona la información que el Comité Comunal de Crédito y/o el Promotor Municipal le solicite, proporciona la documentación, si la posee, con que demuestre las compras que ha realizado a la fecha de la inspección pre crédito.



**El Comité Comunal de Crédito**



Paso 3 : Llena el Formato "**Inspección Post Crédito**" en donde refleja los resultados obtenidos en la visita con las respectivas observaciones y recomendaciones. Dicho formato es remitido a la Oficina Municipal de Crédito y/o a la Intermediaria.

***Procedimientos No. 8 : Recuperación del Crédito***

Existen 16 pasos anteriores en este procedimiento, en el cual la Gerencia del Fondo y su personal reciben los pagos de los clientes y/o preparan los avisos de cobro cuando entran en mora.

Quando se han agotado los trámites administrativos para la recuperación del crédito y el cliente se declara insolvente por causas justificadas, el promotor le visita en su finca y prepara un informe que será entregado al Comité Municipal para que tome una resolución sobre el caso.

**Comité Municipal de Crédito**



Paso 17 : En sesión ordinaria o extraordinaria y después de la respectiva valoración, decide otorgar extensión de plazo o reestructuración de la deuda.



Paso 18 : Remite la documentación a la Oficina Municipal de Crédito y/o Intermediaria para que ejecute la resolución tomada.





**La Intermediaria o La Oficina Municipal de Crédito**



**Paso 19:** Recibe la resolución emitida por el Comité de Crédito Municipal, prepara la documentación que respalde el arreglo de pago con la asesoría legal correspondiente y notifica al deudor.

Continúan otros trámites hasta que el Deudor termina de pagar o se procede por la vía judicial. El comité comunal y el municipal no asumen más responsabilidades.

**ANEXO 17: CUADROS DE SALIDA PROCESAMIENTO DE GRUPO FOCAL DE LA  
COMUNIDAD CHALMECA # 2.**

Comunidad Chalmecca # 2.  
Numero de productores 5.

Problemas mas sentidos de la comunidad del crédito	Monto de interés muy bajo, tasa de interés muy alta y crédito retrasado.
Funcionamiento del C.C.C	Existe poca organización por falta de miembro en el comité de comunal.
Participación de de la mujer en el C.C.C	Existe una buena disposición por parte de la mujer para trabajar organizada en la comunidad.
Capacitaciones recibidas por FADCANIC.	Llenado de bolsa para establecer vivero, construcción de cocina mejoradas, elaboración de abono orgánico, implementación de pasto mejorado.
Oportunidades que existen con el programa de crédito en la comunidad	Acceso al crédito, escuela primaria, implementación de pasto mejorado.
Fortalezas que existen con el programa de crédito en la comunidad	Participación de la mujer, cuentan con tierras propias, caminos en todo tiempo, suelos fértiles y estar organizado con FADCANIC.
Debilidades que presentan los productores de la comunidad	Falta de asistencia técnica y capacitaciones, no cuentan con un puesto de salud comunitario, no tienen acceso a mercado para la comercialización de la producción.
Nuevas tecnologías adoptadas por los productores con el crédito	Introducción de pasto mejorado, división de potrero, diversificación de parcela y reforestación.
Beneficios de trabajar organizado con FADCANIC.	Acceso al crédito, intercambio de experiencia y giras de campo.
Propuestas para fortalecer el programa de crédito de FADCANIC	Que el crédito se pague en cuota dos cuota al año, que el próximo crédito sea de C\$ 10,000 a pagar a un plazo de 2 años con tasa de interés de 10 % anual, que la aprobación del crédito sea mas rápida por el comité de crédito municipal.

	Problemas más sentidos de la comunidad del crédito	La tasa de interés es muy alta, plazo más largo 3 años y monto muy bajo.
--	--	--

**ANEXO 18: CUADRO DE SALIDA PROCESAMIENTO DE GRUPO FOCAL DE LA COMUNIDAD DE AMPARO.**

Funcionamiento del C.C.C	La organización no es muy buena ya que no se encuentra completo el comité de crédito y poco asisten a las reuniones.
Participación de de la mujer en el C.C.C	Existe poca participación de la mujer en el comité.
Capacitaciones recibidas por FADCANIC.	Elaboración de biofertilizantes y abonos orgánicos, reforestación e implementación de cercas vivas.
Oportunidades que existen con el programa de crédito en la comunidad	Acceso a mercado para la comercialización de cualquier producto, acceso al crédito, acceso a la educación y salud, libertad de culto.
Fortalezas que existen con el programa de crédito en la comunidad	Apoyo de ONG en la comunidad, caminos en buen estado, existe un comité de crédito, existe disponibilidad para trabajar organizados.
Debilidades que presentan los productores de la comunidad	Poca capacitación por parte del proyecto y falta de asistencia técnica, falta de comunicación por parte del presidente del comité y falta de responsabilidad de los miembros de la comunidad, poca implementación de tecnología.
Nuevas tecnologías adoptadas por los productores con el crédito	Ninguna
Beneficios de trabajar organizado con FADCANIC.	Existe un comité de crédito por medio del cual se hace más fácil adquirir el crédito.
Propuestas para fortalecer el programa de crédito de FADCANIC	Que se amplíe el crédito con un máximo de \$ 1,000, que el crédito sea para ganado mayor, que den un 1 año de gracia y dos años para pagar, que la tasa sea de 12 % mas el deslizamiento, que den 2 años para el pago de ganado macho y que den una prórroga de 3 meses.



	Problemas mas sentidos de la comunidad del crédito	Taza de interés muy alta, la falta de organización del comité de crédito y aprobar el crédito a los 15 días después de la solicitud ( crédito retrasado)
--	--	--

**ANEXO 19: CUADRO DE SALIDA PROCESAMIENTO DE GRUPO FOCAL DE LA COMUNIDAD DE RAICILLA.**

Funcionamiento del C.C.C	Poca comunicación y organización por parte de los miembros del comité de crédito
Participación de de la mujer en el C.C.C	Poca participación de la mujer el las actividades del comité de crédito
Capacitaciones recibidas por FADCANIC.	Sembrar pasto mejorado
Oportunidades que existen con el programa de crédito en la comunidad	Acceso al crédito
Fortalezas que existen con el programa de crédito en la comunidad	Tienen acceso al crédito, cuentan con fuentes de agua en la comunidad, cuentan con una escuela primaria.
Debilidades que presentan los productores de la comunidad	Falta de caminos rurales, no cuentan con agua potable, no cuentan con letrinas, no cuentan con un título de propiedad, tienen poca disponibilidad para aprender, falta de un botiquin medico y la falta de comunicación entre productores y técnicos, poca capacitaciones a los productores.
Nuevas tecnologías adoptadas por los productores con el crédito	Abonos orgánicos y la reforestación de las fincas
Beneficios de trabajar organizado con FADCANIC.	Acceso al crédito y otros beneficios como agua por gravedad.
Propuestas para fortalecer el programa de crédito de FADCANIC	Aprobar el crédito en 15 días, mas responsabilidad por parte de los miembros del comité de crédito, que las solicitudes sea llanadas en presencia del comité de crédito, que la tasa de interés sea menor, que den 6 meses de gracia para pagar el crédito, 2 meses de prorrogas al facilitar el crédito y brindar un crédito individual por comunidad y por productor.

**ANEXO 20: CUADROS DE SALIDA PROCESAMIENTO DE GRUPO FOCAL DE LA COMUNIDAD DE SAN AGUSTIN.**

Comunidad de San Agustín. Numero de productores 4.	Problemas más sentidos de la comunidad del crédito	Los montos son muy bajos, poca asistencia técnica y no todo son beneficiados con los proyectos que da el programa.
	Funcionamiento del C.C.C	No existe organización por parte de los miembros del comité de crédito.
	Participación de de la mujer en el C.C.C	No hay disponibilidad de trabajar.
	Capacitaciones recibidas por FADCANIC.	Ninguna por Falta de interés de los productores. No asisten.
	Oportunidades que existen con el programa de crédito en la comunidad	Acceso al crédito, acceso al mercado para la comercialización de sus productos y cuentan con escuela.
	Fortalezas que existen con el programa de crédito en la comunidad	Cuentan con caminos de todo tiempo y acceso a mercado, tierras propias y cuentan con fuente de agua.
	Debilidades que presentan los productores de la comunidad	Los suelos son pocos fértiles, no cuentan asistencia técnica por parte del proyecto, no tienen acceso a servicios básico ( luz eléctrica y agua potable) y existe poca participación por parte de los miembros de la comunidad.
	Nuevas tecnologías adoptadas por los productores con el crédito	Ninguna por la falta de participación en las reuniones, talleres, etc.
	Beneficios de trabajar organizado con FADCANIC.	Acceso al crédito.
	Propuestas para fortalecer el programa de crédito de FADCANIC	Que el proyecto valore la capacidad de pago de cada productores, que promuevan la participación de los beneficiarios, mayor asistencia técnica del proyecto.

	Problemas mas sentidos de la comunidad del crédito	Monto del crédito muy bajo, No existe un crédito individual, No impulsan proyectos forestales en la comunidad.
--	--	--

**ANEXO 21: CUADRO DE SALIDA PROCESAMIENTO DE GRUPO FOCAL DE LA COMUNIDAD DE TATUMBLA.**

	Funcionamiento del C.C.C	No existe una buena comunicación entre los miembros del comité de crédito de la comunidad
	Participación de de la mujer en el C.C.C	Existe muy poca disponibilidad de la mujer para trabajar en los comité de crédito
	Capacitaciones recibidas por FADCANIC.	Capacitaciones en la implementación de pastos mejorados, abonos orgánicos, cocinas mejoradas
	Oportunidades que existen con el programa de crédito en la comunidad	Acceso al crédito, capacitaciones en distintos temas, fuentes de agua en la comunidad, acceso al agua potable por gravedad y cocinas mejoradas.
	Fortalezas que existen con el programa de crédito en la comunidad	Estar organizados, tienen acceso a caminos de todo tiempo, transporte, acceso a comercializar la producción y cuentan con título de propiedad.
	Debilidades que presentan los productores de la comunidad	Falta de capacitación y asistencia técnica permanente, No cuentan con financiamiento para combatir plagas, poca reforestación en la comunidad.
	Nuevas tecnologías adoptadas por los productores con el crédito	Paneles solares, agua por gravedad, división de potreros.
	Beneficios de trabajar organizado con FADCANIC.	Toman en cuenta sus necesidades, son incluidos en actividades productivas (parcelas demostrativas e intercambio de conocimientos)
	Propuestas para fortalecer el programa de crédito de FADCANIC	Que exista mas disponibilidad por parte del promotor de crédito, Una prorroga para cancelar el crédito a tiempo, Que exista una caja rural de todo tiempo, No tardar las solicitudes del crédito, No exista limite del préstamo a los productores con

		capacidad de pago, Fomentar proyectos forestales en la comunidad.
	Problemas más sentidos de	Montó del crédito muy bajo,

**ANEXO 22: CUADRO DE SALIDA PROCESAMIENTO DE GRUPO FOCAL DE LA COMUNIDAD LAS  
LAPAS.**

Comunidad Las Lapas. Numero de productores 9.	la comunidad del crédito	el plazo del crédito muy corto y que brinden un crédito individual.
	Funcionamiento del C.C.C	Existe poca disponibilidad para asistir a las reuniones.
	Participación de de la mujer en el C.C.C	Hay buena participación de la mujer para trabajar organizada
	Capacitaciones recibidas por FADCANIC.	En temas de reforestación de fuentes de agua.
	Oportunidades que existen con el programa de crédito en la comunidad	Acceso al crédito, Existe acceso al mercado para comercializar los productos y la oportunidad de recibir asistencia técnica
	Fortalezas que existen con el programa de crédito en la comunidad	Los caminos están en buen estado, cuentan con fuentes de agua y un centro de salud comunitario.
	Debilidades que presentan los productores de la comunidad	La falta de un puesto policial, los suelos son pocos fértiles, hay poca producción de leche y bajos rendimientos en los cultivos, No hay un medico comunitario permanente, carecen de educación secundaria.
	Nuevas tecnologías adoptadas por los productores con el crédito	Elaboración de alimentos para el ganado.
	Beneficios de trabajar organizado con FADCANIC.	Existen más oportunidades para acceder al crédito y otros beneficios.
	Propuestas para fortalecer el programa de crédito de FADCANIC	Que los montos sean de C\$ 10,000 a C\$ 15,000, con un plazo de 2 años y que el crédito sea solucionado de inmediata y de manera individual.



**ANEXO 23: CUADRO DE SALIDA PROCESAMIENTO DE LA INFORMACION DE GRUPOS FOCAL,  
COMUNIDAD ZARAGOZA.**

Comunidad	N. de productores	Problemas más sentidos de la comunidad del crédito	Funcionamiento del C.C.C	Participación de de la mujer en el C.C.C
Zaragoza	11	Tiempo de entrega del crédito, Monto del crédito muy bajo, Taza de interés muy baja.	Es bueno porque existe comunicación entre los directivos	Existe poca disposición de la mujer para trabajar
		Capacitaciones recibidas por FADCANIC	Oportunidades que existen con el programa de crédito en la comunidad	Fortalezas que existen con el programa de crédito en la comunidad
		Manejo de bosques (reforestación), abonos orgánicos, alimento para el ganado, etc.	Compra de semilla mejoradas, compra de alambre, reforestación de fuentes de agua.	Cuentan con un comité de crédito, agua potable, son beneficiarios del crédito.
		Debilidades que presentan los productores de la comunidad	Nuevas tecnologías adoptadas por los productores con el crédito	Beneficios de trabajar organizado con FADCANIC
		Falta de participación de la mujer, dificultad de pago de crédito, poca asistencia técnica, poca capacitaciones, caminos d acceso en mal estado, poca acceso al mercado (comercialización)	Sistema de riego, paneles solares.	Acceso al crédito, reforestación de fincas, implementación de nuevas prácticas agrícolas, mejora de vivienda.
		Propuestas para fortalecer el		

	programa de crédito de FADCANIC		
	Que el plazo del crédito sea mas largo de 1 ½ , Obtener crédito para la compra de ganado, los intereses del crédito sea del 10 %, que le crédito dilate 15 días después de la solicitud, 6 meses de gracia del crédito, reestructuración de la deuda, facilitar crédito individual, próximo crédito sea de C\$10,000.		

**ANEXO 24: CONSOLIDADO DE ENTREVISTA DE LA COMARCA EL ARENO.**

N°	Pregunta	Frecuencia
1.	<b>¿Participa actualmente en el CCC</b>	De los 10 productores entrevistados 6 solamente son beneficiarios del crédito y 4 forman parte del comité de crédito comarcal.
2.	<b>Cargo que realiza en el CCC</b>	Solamente 4 productores desempeñan algún cargo dentro del comité de crédito.
3.	<b>Desde cuando es beneficiario del crédito?</b>	De 10 productores beneficiarios del crédito 4 de ellos son beneficiarios desde el año 2002, 5 productores son beneficiarios desde el año 2003 y solamente 1 productor es beneficiario desde el año 2004.
4.	<b>¿Cuántos desembolsos ha realizado?</b>	5 productores de los 10 entrevistados coinciden que han recibido 4 desembolsos, 1 productor ha recibido 3 desembolsos desde que es beneficiario del crédito y 4 productores han recibido 6 desembolsos desde que trabajan con este tipo de programa.
5	<b>¿Cuál es el destino del préstamo?</b>	4 productores coinciden que el préstamo lo utilizan para la compra de alambre para la cerca de sus parcelas y 6 productores de los 10 entrevistados afirman que el préstamo lo utilizan para la compra de ganado mayor, ganado menor, medios de producción y para la compra de granos básicos.
6.	<b>¿Cuál es el monto del préstamo?</b>	De 10 beneficiarios entrevistados 4 dicen que han recibido préstamos que van de C\$ 1,000 a 1,900, 3 productores han recibido un préstamo que van de C\$ 2,000 a 4,500 y solamente 3 de los beneficiarios de la comunidad han recibido un préstamo de C\$ 5,000.

7.	<b>¿Cuál es el plazo del crédito?</b>	Los 10 productores entrevistados coinciden que el plazo del crédito es de 12 meses.
8.	<b>¿Cuál es la tasa de interés?</b>	Todos los productores entrevistados afirman que la tasa de interés es del 16% anual.
9.	<b>Requisitos del crédito</b>	Todos los productores entrevistados coinciden con todos los requisitos que les son pedidos a la hora de solicitar un préstamo.
10	<b>Garantía del crédito</b>	De los 10 productores entrevistados todos coinciden de cuál es la garantía del crédito.
11	<b>¿Qué benef. Obtiene de la inver?</b>	7 de 10 productores entrevistados confirman que el beneficio de la inversión es la compra de ganado mayor, ganado menor y 3 productores coinciden que el beneficio es la compra y venta de granos básicos al mismo tiempo hay mas ingreso a la familia.
12	<b>Opinión del crédito.</b>	Los 10 beneficiados entrevistados están de acuerdo que el crédito es una buena oportunidad para cubrir algunas necesidades aunque el préstamo es algo bajo.
13	<b>¿Cómo debería ser el crédito?</b>	De los 10 productores beneficiarios y entrevistados están de acuerdo que el monto del crédito es muy bajo, que la tasa de interés es muy alto que debería bajar un poco al menos al 10% y que el plazo es demasiado corto que lo amplien a 1 ½ año .
14	<b>Import. del financ. Del prog. De crédito</b>	Para 6 de los 10 productores entrevistados afirman que el crédito es de mucha importancia porque con este salen adelante y cubren alguna necesidad familiar, 3 productores dicen que el crédito es importante porque con este tienen la facilidad de comprar ganado mayor y menor y solamente un productor utiliza el préstamo para la siembra de granos básicos (frijoles)
15	<b>Logros adquiridos con el crédito</b>	De los 10 productores 2 afirman que han adquirido logros como cercar la finca y comprar grapas, 4 productores alcanzan logros como comprar ganado mayor y menor, 1 productor a logrado hacer división de potreros en su finca, 2 de los 10 productores resuelven necesidades que se presentan en el hogar y solamente 1 productor dice que no ha alcanzado ningún tipo de logro en su finca.
16	<b>Nuevas prac. Implementadas en su finca</b>	Existen 3 productores de los 10 entrevistados que implementan nuevas prácticas como la elaboración de abonos orgánicos, 2 productores

		implementan la reforestación de fuentes de agua y la implementación de viveros, 2 de los beneficiarios introdujeron pastos mejorados a sus parcelas, también 2 productores implementan la elaboración de queso en su finca y solo 1 productor hace división de potrero en su finca.
17	<b>Capacitaciones recibidas</b>	De los 10 beneficiarios entrevistados 5 de ellos han recibido capacitaciones sobre la reforestación de fuentes de agua, potreros y sobre la elaboración de abonos orgánicos, 1 productor afirma que solamente ha recibido capacitaciones sobre cuidado y manejo de ganado y 4 productores entrevistados coinciden en que no han recibido ningún tipo de capacitaciones.
18	<b>Mejoras de su finca con el crédito</b>	4 De los 10 productores entrevistados dicen que con el crédito su finca ha mejorado en la reparación de los cercos, 3 productores afirman que su finca ha mejorado en la reforestación de sus bosques, 2 beneficiarios opinan que su finca ha mejorado en el número de animales que tienen en su finca y 1 productor afirma que la única mejora que ha tenido es en la infraestructura de su finca.
19	<b>Fortalezas adquiridas con el crédito</b>	5 productores coinciden en que las fortalezas que han adquirido es estar organizados, 3 beneficiados afirman que su mayor fortaleza adquirida son las capacitaciones recibidas, 1 productor dice que su fortaleza es la compra de ganado y 1 también afirma que tener cocina mejorada y tener acceso al agua potable es su fortaleza.
20	<b>Beneficios obtenidos al estar organizados</b>	8 de los 10 productores beneficiados con el crédito piensan que el beneficio que han recibido de estar organizados es la ayuda que la brinda esta organización, 1 productor al estar organizado obtiene el mejoramiento de su corral y 1 productor afirma que no obtiene ningún beneficio al estar organizado.
21	<b>Lecciones aprendidas al estar organizado.</b>	De los 10 entrevistados 3 dicen que reforestar es una buena lección aprendida con este programa de crédito, 2 afirman que proteger las fuentes de agua, 2 confirman que el injerto es algo que aprendieron estando organizados, 1 contempla que aprendió a elaborar queso, 1 afirma que el cuidado de ganado y 1 piensa que no tiene ninguna lección aprendida al estar organizado.
22	<b>Propuesta para fortalecer la org.</b>	2 De los 10 productores entrevistados no ofrecieron ninguna propuesta, 2 afirman que es

	<b>Con FADCANIC</b>	bueno que sigan apoyando con este tipo de programas de crédito, 2 productores dicen que es necesario que exista mas presencia de los técnicos y de la organización, 2 miran necesario un monto mayor, que el plazo de pago sea de 1 ano y ½ y disminuir la tasa de interés y 2 productores les gustaría que todos trabajen y sigan organizados.
23	<b>Su fuente de ingreso</b>	Existen 2 productores de los 10 entrevistados que su fuente de ingreso es ser albañil, jornalero y ser motosierrista (venta de mano de obra) y 8 mantienen que su fuente de ingreso es la venta de leche, granos básicos, yuca, banano y arroz.
24	<b>Ingresos extra-agrícolas.</b>	3 de los 10 beneficiados con el crédito obtienen ingresos extra agrícolas y 7 de ellos coinciden en que no tienen ningún ingreso extra agrícola.
25	<b>Problemas resueltos con el crédito</b>	4 productores coinciden que han resuelto problemas como la paga de mano de obra para la chapia de potreros, 3 en la compra de alambre, 1 afirma que para la paga de alguna deuda personal y 2 mantienen que no resuelven ningún problema con el préstamo.
26	<b>Rubros en que invierte el crédito.</b>	8 productores afirman que invierten el préstamo en la compra de ganado mayor y menor y solamente 2 lo utilizan en la compra de granos básicos y en la compra de alambre.
27	<b>Dificultades para cancelar el crédito.</b>	De los 10 productores entrevistados 8 sostienen que no tienen ningún problema para cancelar el crédito y solamente 2 tienen dificultad para cancelar el crédito.
28	<b>Recom. Gener al prog. De crédito.</b>	Todos los productores entrevistados coinciden en que el monto del crédito sea mayor, la tasa de interés sea de por lo menos del 10 % y un plazo de 1 ½ ano.
29	<b>Egresos de la familia al mes.</b>	El egreso promedio de los 10 beneficiados entrevistados es de C\$ 2,580 a 69,000.
30	<b>Ingresos de la familia al mes.</b>	El ingreso promedio de los 10 productores entrevistados es de C\$ 3,700 a 67, 000.

**ANEXO 25: NCONSOLIDADO DE ENTREVISTA DE LA COMARCA CALDERON.**

N°	Pregunta	Frecuencia
1.	<b>¿Participa actualmente en el CCC</b>	Solamente 2 de los productores participan en el comité de crédito y los 5 restantes no trabajan en el CCC.
2.	<b>Cargo que realiza en el CCC</b>	2 de los 7 productores beneficiados tiene un cargo dentro del comité de crédito que son el de presidente y promotor de crédito y los 5 productores restantes solamente son beneficiarios del crédito.
3.	<b>Desde cuando es beneficiario del crédito?</b>	Existen 2 productores que trabajan desde el año 2003 con el programa de crédito, 1 productor comenzó a trabajar a partir del año 2005 y 4 productores de los 7 entrevistados trabajan con el comité de crédito desde el año 2002.
4.	<b>¿Cuántos desembolsos ha realizado?</b>	3 de los productores entrevistados comenta que ha realizado 6 desembolsos en lo que de trabajar con este programa, 2 productores coinciden que han hecho 4 préstamos y 2 entrevistados han hecho 3 préstamos al programa de crédito.
5	<b>¿Cuál es el destino del préstamo?</b>	4 de los 7 productores entrevistados comentan que el destino del préstamo es en la compra de ganado mayor y menor y 3 productores coinciden en que el destino de su préstamo es en la compra de alambre, introducción de pastos mejorados y en la chapia de potreros.
6.	<b>¿Cuál es el monto del préstamo?</b>	Los 7 productores entrevistados afirman que el préstamo oscila de los C\$ 1,500 a los 5,000.
7.	<b>¿Cuál es el plazo del crédito?</b>	Todos los entrevistados coinciden en que el plazo del crédito es de 12 meses.
8.	<b>¿Cuál es la tasa de interés?</b>	Los 7 productores entrevistados afirman que la tasa de interés es del 16 % anual.
9.	<b>Requisitos del crédito</b>	7 de 7 productores entrevistados afirman que los requisitos son que sean miembros de la comunidad, que posean tierras propias.
10	<b>Garantía del crédito</b>	La garantía del crédito es una carta de venta la cual los 7 productores lo afirmaron.
11	<b>¿Qué benef. Obtiene de la inver?</b>	4 productores opinan que el beneficio obtenido de la inversión es la implementación de cercas vivas, la venta de ganado menor, introducción de pastos mejorados y la siembra de granos básicos y 3 productores afirman que con el préstamo han solventado problemas de la finca, han introducido al agua por gravedad y la

		reforestación de la finca.
12	<b>Opinión del crédito.</b>	5 productores mantienen que el crédito es de mucha ayuda por viene a solventar muchas necesidades que hay dentro de la finca, un productor comenta que es necesario que brindaran un crédito para la compra de ganado mayor y un beneficiado afirma que el crédito debería de ser con intereses más bajos y con un plazo de 1 ½ año.
13	<b>¿Cómo debería ser el crédito?</b>	Los productores entrevistados mantienen que el crédito debería de ser con un monto mayor de C\$ 10,000, con una tasa de interés más baja al 10% anual y un plazo de pago de 1 ½ año.
14	<b>Import. del financ. Del prog. De crédito</b>	5 de los 7 productores entrevistados señalan que la importancia de este tipo de programas viene a resolver las necesidades más sentidas del hogar, uno comenta que es de mucha importancia por tiene la oportunidad de comprar ganado menor y uno confirma que compra ganado mayor y ha cercado su finca.
15	<b>Logros adquiridos con el crédito</b>	De los 7 productores entrevistados 6 comentan que han logrado comprar ganado, alambre, zinc, grapas y para la reforestación de la misma finca y un beneficiario afirma que con la adquisición del crédito ha logrado mantener a su familia.
16	<b>Nuevas prac. Implementadas en su finca</b>	4 productores confirman que han implementado nuevas prácticas como lo son las cercas vivas, abonos orgánicos y la reforestación de la finca y 3 de los 7 entrevistados comentan que la introducción de pasto mejorado es una de las prácticas implementadas en su finca.
17	<b>Capacitaciones recibidas</b>	2 productores comentan que han recibido capacitaciones en temas como control de plagas (gallina ciega) y la fabricación de los biodigestor y 5 coinciden en temas como abono orgánico, reforestación, establecimiento de viveros y cocinas mejoradas.
18	<b>Mejoras de su finca con el crédito</b>	3 productores comentan que la mejora que ha tenido su finca es la reforestación de su finca y 4 productores han tenido mejoras como la introducción de pasto mejorado (brisanta, retana, Taiwán y cana japonesa), la implementación de cercas vivas y la reforestación de su finca.



19	<b>Fortalezas adquiridas con el crédito</b>	3 productores comentan que la adquisición del crédito es una fortaleza y 4 productores dicen que su fortaleza es la implementación de cercas vivas, abono orgánico y la reforestación de la finca.
20	<b>Beneficios obtenidos al estar organizados</b>	Recibir el crédito es el beneficio más importante para 4 productores entrevistados y el beneficio que tienen 3 productores es cubrir necesidades de su hogar y de la finca, reforestar la finca y recibir capacitaciones.
21	<b>Lecciones aprendidas al estar organizado.</b>	Comentan 4 productores que el abono orgánico y los bloques de alimentación del ganado son lecciones aprendidas y 3 beneficiados afirman que sembrar musáceas, recibir capacitaciones, recibir préstamos y reforestar la finca son lecciones aprendidas muy importantes.
22	<b>Propuesta para fortalecer la org. Con FADCANIC</b>	Los 7 productores entrevistados coinciden en que para fortalecer la organización debe de existir mas presencia de los técnicos en la comunidad, brindar más capacitaciones y que exista un préstamo más alto de por lo menos de unos C\$10,000, un plazo de 1 ½ ano y una tasa de interés del 10% anual.
23	<b>Su fuente de ingreso</b>	Todos los productores entrevistados confirman que su fuente de ingreso está en la venta de leche, venta de ganado mayor y ganado menor y granos básicos.
24	<b>Ingresos extra-agrícolas.</b>	Ninguno de los 7 productores tiene ingresos extra agrícolas.
25	<b>Problemas resueltos con el crédito</b>	4 productores comentan que han resuelto de salud de sus familiares y la paga de mano de obra (mozos), 2 productores hacen referencia a la compra de alambres y cubrir necesidades de la finca, uno ha resuelto problemas de deudas personales y por último la implementación de cercas vivas comenta un productor.
26	<b>Rubros en que invierte el crédito.</b>	Todos afirman que invierten en la compra de ganado mayor, en la compra de alambre, en la siembra de granos básicos para el consumo, semilla de pastos mejorados.
27	<b>Dificultades para cancelar el crédito.</b>	5 beneficiados afirman que no tienen ningún tipo de dificultad para la cancelación del préstamo y 2 dicen que han tenido que vender ganado para poder cancelar el crédito.
28	<b>Recom. Gener al prog. De crédito.</b>	Las recomendaciones dichas por los 7 entrevistados son que debe de ser un monto

		mayor al que están brindando o facilitar un préstamo para la compra de ganado mayor, alargar el plazo a por lo menos 1 ½ y una tasa de interés de por lo menos del 10% anual, organizar a mas productores para fortalecer las comunidades.
29	<b>Egresos de la familia al mes.</b>	Los productores expresan que sus egresos oscilan de los C\$ 1,900 a 54,000.
30	<b>Ingresos de la familia al mes.</b>	Sus ingresos oscilan de los C\$ 3,000 a los 164,000 afirman los entrevistados.

**ANEXO 26: CONSOLIDADO DE ENTREVISTA DE LA COMARCA CHALMECA # 2.**

Nº	Pregunta	Frecuencia
1.	<b>¿Participa actualmente en el CCC</b>	De los 9 productores entrevistados 4 de ellos pertenecen al comité de crédito y los otros cuatros solo son miembro del programa.
2.	<b>Cargo que realiza en el CCC</b>	Los cargos que desempeñan los cuatro miembros del comité son presidente, vicepresidente, vocal y secretario.
3.	<b>Desde cuando es beneficiario del crédito?</b>	3 de los 9 entrevistados respondieron que son beneficiarios del crédito desde el año 2003, 5 productores dijeron que son beneficiarios del año 2002 y uno dijo respondió que obtiene crédito desde el año 2004.
4.	<b>¿Cuántos desembolsos ha realizado?</b>	De los 9 entrevistados 4 productores respondieron que han hecho un total de 4 desembolsos, 2 coinciden en haber obtenido 2 desembolsos, 2 ellos realizaron tres desembolsos y solamente 1 realizo 5 desembolsos.
5	<b>¿Cuál es el destino del préstamo?</b>	Tres productores de los 9 entrevistados dijeron que el destino del crédito es para la compra de alambre y cerdos, 1 productor utiliza el préstamo para el pago de mano de obra y agricultura, 1 comenta que el crédito lo utilizo para la compra de zinc y limpia de la finca y solamente 1 entrevistado lo utiliza para la compra de vaquilla.
6.	<b>¿Cuál es el monto del préstamo?</b>	El monto de los 9 entrevistados oscilan entre C\$ 1,500 a 5,000.

7.	<b>¿Cuál es el plazo del crédito?</b>	El plazo otorgado para los 9 productores entrevistados es de 12 meses.
8.	<b>¿Cuál es la tasa de interés?</b>	Los 9 beneficiarios del crédito afirman que la tasa de interés es de 16 % anual.
9.	<b>Requisitos del crédito</b>	Los requisitos que les piden a los 9 beneficiarios para obtener el crédito es ser mayor de edad, tener tierra propia y pertenecer a la comunidad.
10	<b>Garantía del crédito</b>	La garantía de los 9 beneficiarios es presentar una carta de venta o un fiador solidario.
11	<b>¿Qué benef. Obtiene de la inver?</b>	Dos de los 9 entrevistados afirman que se benefician al cubrir necesidades del hogar, mientras que 2 de ellos dicen que el beneficio obtenido es la compra de ganado mayor y menor, 3 respondieron que lo han invertido en el mantenimiento y cercado de la finca y 1 nos comenta que el beneficio que obtuvo fue la construcción de la cocina.
12	<b>Opinión del crédito.</b>	7 de los 9 entrevistados afirman que el crédito es bueno ya que ayuda a los pequeños productores a resolver algunos problemas, mientras que 2 de los beneficiarios dijeron que el monto muy bajo.
13	<b>¿Cómo debería ser el crédito?</b>	Los 9 productores beneficiarios proponen incrementar el crédito a C\$ 10, 000, aumentar el plazo y disminuir la tasa de interés.
14	<b>Import. del financ. Del prog. De crédito</b>	Los 9 entrevistados respondieron que el crédito es importante ya que ayuda a mejorar sus fincas y a cubrir algunas necesidades del hogar.
15	<b>Logros adquiridos con el crédito</b>	Tres de los entrevistados que los logros adquiridos son la compra de ganado mayor y menor, tres afirman que han cercado la finca, 2 de ellos han reparado y construido su casa y solamente 1 afirma que ha hecho división de potrero.
16	<b>Nuevas prac. Implementadas en su finca</b>	Dos de los nueve entrevistados respondieron que han implementado las cercas viva y reforestación, tres han solamente han reforestados, tres respondieron que no han implementado ninguna practica y solamente 1 a introducido pasto mejorado.
17	<b>Capacitaciones recibidas</b>	6 de los 9 entrevistados han recibido capacitaciones sobre elaboración de abono orgánicos, alimento para el ganado y reforestación, biofertilizantes y sobre genero y

		liderazgo y tres afirman que no han recibido ningún tipo de capacitación
18	<b>Mejoras de su finca con el crédito</b>	De los 9 entrevistados 5 respondieron que han reforestado y han hecho cercas vivas, dos afirman que han aumentado el ganado, 1 ha construido su casa y 1 ha hecho limpia de potrero.
19	<b>Fortalezas adquiridas con el crédito</b>	6 de los entrevistados dijeron que la fortaleza adquirida son las capacitaciones obtenidas, 1 respondió que su fortaleza es tener organizada su finca, 1 afirma que es la compra de ganado y 1 dijo que su fortaleza es tener cercada su finca.
20	<b>Beneficios obtenidos al estar organizados</b>	Los 9 entrevistados respondieron que al estar organizado es más fácil la gestión del crédito y se obtienen otros beneficios que brinda el proyecto.
21	<b>Lecciones aprendidas al estar organizado.</b>	2 respondieron que han aprendido la importancia de reforestar a orilla de los ríos, 2 coinciden que es bueno trabajar unidos, 3 de ellos aprendieron a elaborar abonos orgánicos, hacer vivero y construcción de cocina mejoradas, 1 afirma que es importante la participación de la mujer y 1 no respondió.
22	<b>Propuesta para fortalecer la org. Con FADCANIC</b>	2 de los nueve entrevistados proponen que integren a más miembros de la comunidad, 4 consideran que el proyecto debería de brindar más asistencia técnica y capacitaciones, 2 proponen que amplíen más el crédito y 1 dice que realicen más reuniones.
23	<b>Su fuente de ingreso</b>	8 de los 9 productores entrevistados su fuente de ingreso es la venta de leche, maíz, frijol y arroz y solamente 1 su fuente de ingreso es la venta de ganado mayor y menor.
24	<b>Ingresos extra-agrícolas.</b>	De los nueve beneficiarios entrevistados ninguno tiene ingreso extragrícola.
25	<b>Problemas resueltos con el crédito</b>	Cuatro de los 9 entrevistados respondieron que han resuelto problemas de salud en la familia, dos respondieron que han construido su casa y cocina y han comprado alambre, 1 a resuelto deudas personales y 1 ha hecho limpia de potrero.
26	<b>Rubros en que invierte el crédito.</b>	De los 9 entrevistados 4 dijeron que el crédito lo invierten en la compra de cerdos, 1 lo ha invertido en la construcción de su casa, 2 lo invierten en limpia de potrero, 1 en salud y 1 de

		ellos lo a invertido en la compra de vaquilla.
27	<b>Dificultades para cancelar el crédito.</b>	Los 9 entrevistados respondieron que no tienen ninguna dificultad a la hora de cancelar el crédito.
28	<b>Recom. Gener al prog. De crédito.</b>	Los 9 beneficiarios respondieron que deberían de incrementar el monto, dar un plazo más largo con una tasa de interés más baja y brindar más capacitaciones.
29	<b>Egresos de la familia al mes.</b>	Los egresos de los 9 entrevistados oscilan en C\$ 4,700 a 14,500.
30	<b>Ingresos de la familia al mes.</b>	Los ingresos de los nueve beneficiarios entrevistados oscilan entre C\$ 5,000 a 16,000.

**ANEXO 27: CONSOLIDADO DE ENTREVISTA DE LA COMARCA COLORADO # 1.**

Nº	Pregunta	Frecuencia
1.	<b>¿Participa actualmente en el CCC</b>	De los 5 entrevistados ninguno participa en el comité de crédito.
2.	<b>Cargo que realiza en el CCC</b>	Los 5 productores respondieron que no desempeñan ningún cargo en el CCC.
3.	<b>Desde cuando es beneficiario del crédito?</b>	Dos productores afirman que son beneficiarios desde el año 2002, dos responden que desde el año 2003 y solamente uno trabaja desde el 2005.
4.	<b>¿Cuántos desembolsos ha realizado?</b>	Dos productores coinciden en que han realizado 6 desembolsos, dos responden que han hecho 3 y un productor mantiene que ha realizado 4.
5	<b>¿Cuál es el destino del préstamo?</b>	De los 5 entrevistados todos respondieron que el destino del préstamo es para la compra de ganado mayor y menor (cerdos) y en la siembra de granos básicos.
6.	<b>¿Cuál es el monto del préstamo?</b>	Todos los entrevistados coinciden en que el monto del préstamo oscila de C\$ 1,000 a los

		5,000.
7.	<b>¿Cuál es el plazo del crédito?</b>	Los 5 beneficiarios del crédito afirman que el plazo del crédito es de 12 meses.
8.	<b>¿Cuál es la tasa de interés?</b>	Todos coinciden que los intereses son de un 16% anual.
9.	<b>Requisitos del crédito</b>	Los requisitos son los mismos para todos ser miembros de la comunidad, poseer tierras propias.
10	<b>Garantía del crédito</b>	Para los beneficiarios la garantía del préstamo es un fiador y una carta de venta.
11	<b>¿Qué benef. Obtiene de la inver?</b>	Los 5 productores beneficiarios del crédito afirman que el beneficio que obtienen es la ganancia de la venta de los cerdos para comprar más cerdos.
12	<b>Opinión del crédito.</b>	4 de los 5 productores entrevistados mantienen que el crédito es de buena ayuda para el campesinado y un productor afirma que la tasa de interés es muy alta.
13	<b>¿Cómo debería ser el crédito?</b>	Los 5 productores coinciden que el préstamo debería de ser con un monto mayor a los C\$ 10,000, una tasa de interés menor al 16% anual y un plazo de por lo menos 2 años.
14	<b>Import. del financ. Del prog. De crédito</b>	Los productores mantienen que a pesar de que es un préstamo pequeño es de gran importancia para las familias campesinas a la hora de resolver dificultades económicas.
15	<b>Logros adquiridos con el crédito</b>	Un productor afirma que por que el préstamo es poco, poco son los logros que ha alcanzado, sin embargo 4 productores coinciden que han logrado aumentar el número de animales (cerdos).
16	<b>Nuevas prac. Implementadas en su finca</b>	Un productor afirma que no ha implementado nuevas prácticas en su finca, 4 beneficiarios señalan que han podido reforestar su finca y mejorar sus aves.
17	<b>Capacitaciones recibidas</b>	2 productores señalan que no han recibido ningún tipo de capacitaciones por parte del programa y 3 mantienen que han sido capacitados en temas como abono orgánico, llenado de bolsas para vivero y huertos mixtos.
18	<b>Mejoras de su finca con el crédito</b>	4 beneficiarios coinciden en que han reforestado su finca con árboles frutales y maderables (naranja, coco, pijibay) y solamente un no tenido

		mejoras en su finca por que posee poca tierra para invertir en ella.
19	<b>Fortalezas adquiridas con el crédito</b>	1 de los 5 productores señala que no ha adquirido ninguna fortaleza en su finca ni en lo personal y 4 mantienen que han adquirido fortaleza en estar organizados, distancia de siembra.
20	<b>Beneficios obtenidos al estar organizados</b>	Todos afirman que el único beneficio que obtienen es que pueden tramitar el crédito a través del comité de crédito comarcal.
21	<b>Lecciones aprendidas al estar organizado.</b>	2 de los 5 entrevistados sostienen que no tienen lecciones aprendidas y 3 señalan que han sido capacitados, cuidar más la finca.
22	<b>Propuesta para fortalecer la org. Con FADCANIC</b>	La propuesta que dan los productores es que brinden más capacitaciones, mayor asistencia técnica.
23	<b>Su fuente de ingreso</b>	La fuente de ingreso de los productores es casi la misma por que venden cuajada, leche, ganado mayor, ganado menor, quequisques, yuca.
24	<b>Ingresos extra-agrícolas.</b>	Todos señalan que no tienen ingresos extra agrícolas.
25	<b>Problemas resueltos con el crédito</b>	2 productores afirman que han resultado problemas económicos de su familia y 3 señalan que han hecho división de potreros y la implementación de cercas vivas.
26	<b>Rubros en que invierte el crédito.</b>	Señalan que invierten en compra de animales como en cerdos, ganado mayor, sembrar granos básicos.
27	<b>Dificultades para cancelar el crédito.</b>	Ellos sostienen que ni tienen ningún tipo de problemas para cancelar el crédito.
28	<b>Recom. Gener al prog. De crédito.</b>	Los 5 productores entrevistados mantienen que debería de ser un monto más alto de C\$ 10,000, una tasa de interés del 10% anual y un plazo de 1 ½ para cancelar el préstamo.
29	<b>Egresos de la familia al mes.</b>	Los egresos oscilan de los C\$1,400 a los 35,900 de los productores entrevistados.
30	<b>Ingresos de la familia al mes.</b>	Los ingresos de los productores beneficiados van de los C\$ 2,000 a los 42,000.

**ANEXO 28: CONSOLIDADO DE ENTREVISTA DE LA COMARCA COLORADO # 2.**

N°	Pregunta	Frecuencia
1.	<b>¿Participa actualmente en el CCC</b>	De los 7 entrevistados solamente 3 participan en el comité de crédito comarcal.
2.	<b>Cargo que realiza en el CCC</b>	Los cargos ocupados de los 3 beneficiarios son presidente, vocal y promotor de crédito.
3.	<b>Desde cuando es beneficiario del crédito?</b>	3 productores son beneficiarios desde el año 2002, dos responden que trabajan a partir del año 2003 y dos productores desde el año 2004.
4.	<b>¿Cuántos desembolsos ha realizado?</b>	Tres beneficiarios manifiestan que han realizado 4 desembolsos, otros 3 expresan que 6 son los desembolsos realizados y 5 son los desembolsos que ha realizado un productor.
5	<b>¿Cuál es el destino del préstamo?</b>	5 de los 7 entrevistados utilizan el préstamo para la compra de cerdos y vaquillas, lo utiliza para el pago de mano de obra y 1 únicamente lo usa para la compra de cerdo.
6.	<b>¿Cuál es el monto del préstamo?</b>	El monto promedio de los 7 beneficiarios oscilan de C\$ 1,500 a 4,000.
7.	<b>¿Cuál es el plazo del crédito?</b>	Los 7 productores entrevistados respondieron que el plazo que le dan es de 12 meses.
8.	<b>¿Cuál es la tasa de interés?</b>	La tasa de interés de los 7 productores entrevistados es de 16 % anual.
9.	<b>Requisitos del crédito</b>	Los requisitos del crédito para los 7 entrevistado es ser miembro de la comunidad, tener tierra propia y ser mayor de edad.
10	<b>Garantía del crédito</b>	Los 7 productores entrevistados respondieron que la garantía del crédito es una carta de venta o un fiador solitario.
11	<b>¿Qué benef. Obtiene de la inver?</b>	De los 7 entrevistados 5 respondieron que el beneficio es la ganancia que obtienen de la venta de vacas, 1 dijo que su beneficio es la compra de semilla para pasto mejorado y 1 comento que lo utilizaba para resolver problemas económicos.
12	<b>Opinión del crédito.</b>	Los 7 entrevistados respondieron que el crédito es bueno ya que ayuda a resolver problemas económicos pero opinan que debería de ser más alto el monto que brinda.



13	<b>¿Cómo debería ser el crédito?</b>	Cuatro de los 7 entrevistados respondieron que el crédito debería de ser mas alto, con una tasa de interés más baja y un plazo de 18 meses, 1 opino que deberían de dar crédito para la compra de ganado, 1 dijo que dieran para introducir pasto mejorado y solo 1 opino que el crédito esta bueno así.
14	<b>Import. del financ. Del prog. De crédito</b>	5 opinaron que el crédito otorgado es importante ya que ayuda a las familias campesinas a resolver algunas necesidades del hogar y de la finca, 1 comento que el crédito ayuda a desarrollarse y a obtener más ayuda y 1 respondió que es importante ya que se trabaja bajo compromiso.
15	<b>Logros adquiridos con el crédito</b>	5 de los 7 entrevistados respondieron que sus logros obtenido es el incremento de cerdo y ganado, 2 dijo que su logro es haber cercado su finca y medicamento para los cerdos.
16	<b>Nuevas prac. Implementadas en su finca</b>	2 de los 7 entrevistados respondieron que el crédito no ha servido de nada, 2 respondieron que han reforestado su finca, y mejorado su hato, 3 implementaron pasto mejorado
17	<b>Capacitaciones recibidas</b>	4 de los 7 beneficiarios respondieron que no han recibido ningún tipo de capacitaciones, 3 dijeron que han sido capacitados en reforestación, abono orgánico, cocina mejorada y pasto mejorado.
18	<b>Mejoras de su finca con el crédito</b>	4 respondieron que han reforestado su finca, han hecho división de potrero y cercas vivas, 1 ha mejorado su vivienda, 1 a introducido agua por gravedad y sistema de riego, 1 ha comprado medicina para la familia y alambre.
19	<b>Fortalezas adquiridas con el crédito</b>	2 de los 7 beneficiarios respondieron que no han adquirido ninguna fortaleza, 2 adquirieron fortaleza de las capacitaciones brindadas por el programa, 2 dicen que es importante estar organizados, 1 respondió que su fortaleza es la compra de cerdo y ganado.
20	<b>Beneficios obtenidos al estar organizados</b>	Tres respondieron que es más fácil gestionar el crédito, 1 dijo que ayuda a mejorar la finca, 1 dijo que la s capacitaciones y tecnificación de los cultivos, 2 dijeron que ayuda a mejorar su finca.
21	<b>Lecciones aprendidas al estar organizado.</b>	De los 7 beneficiados del crédito 3 comentaron que han aprendido a reforestar su finca y sembrar pastos mejorados, 4 coinciden en que es bueno trabajar organizados, saber lo que es

		un proyecto y que los incluyan en las actividades.
22	<b>Propuesta para fortalecer la org. Con FADCANIC</b>	Todos los productores coinciden con su respuesta que se brinde un préstamo para la compra de ganado, brindar mayor asistencia técnica y cumplir con las actividades que proponen.
23	<b>Su fuente de ingreso</b>	6 de los beneficiarios expresan que su fuente de ingresos es la venta de granos básicos, ganado mayor, venta de leche y uno comenta que la fuente de ingresos es una moto taxi.
24	<b>Ingresos extra-agrícolas.</b>	5 de los 7 entrevistado exponen que no tienen ningún ingreso extra agrícola, 2 comentan que si tienen ingresos extra agrícola que van de C\$ 500 a los C\$9,000
25	<b>Problemas resueltos con el crédito</b>	2 productores dicen que han resuelto problemas como la compra de alambre, otros dos comentan que han pagado trabajadores para la limpia de potreros, para las necesidades de la casa comentan dos productores mas y uno sostiene que la compra de medicamento para el ganado es uno de los problemas que ha resuelto.
26	<b>Rubros en que invierte el crédito.</b>	Los 7 productores entrevistados coinciden que el rubro en que invierten su préstamo es en la compra de ganado mayor y en ganado menor.
27	<b>Dificultades para cancelar el crédito.</b>	Todos comentan que no tiene ningún problema para cancelar el préstamo.
28	<b>Recom. Gener al prog. De crédito.</b>	Uno recomienda que se brinde mayor asistencia técnica, que se dé una respuesta inmediata a la hora de solicitar crédito comenta otro productor y el resto expresan que se brinde un monto mayor, una tasa de interés un poco más baja y un plazo de pago más largo.
29	<b>Egresos de la familia al mes.</b>	Los gastos de los productores oscilan de los C\$3,500 a los C\$45,000
30	<b>Ingresos de la familia al mes.</b>	Los ingresos de los productores vienen siendo de los C\$ 8,200 a los C\$16,800

**ANEXO 29: CONSOLIDADO DE ENTREVISTA DE LA COMARCA LA FORTUNA.**

N°	Pregunta	Frecuencia
1.	<b>¿Participa actualmente en el CCC</b>	De los 9 entrevistados tres de ellos pertenecen al comité de crédito y los otros 6 solo son beneficiarios.
2.	<b>Cargo que realiza en el CCC</b>	El cargo que desempeñan los tres miembros del comité de crédito es presidente, vicepresidente y tesorero
3.	<b>Desde cuando es beneficiario del crédito?</b>	5 de los nueve de los 9 productores entrevistados son beneficiarios desde el año 2002, un productor respondió que es beneficiario desde el año 2004, 1 entrevistado dijo que participa desde el año 2005, y 1 de ellos es desde el año 2006.
4.	<b>¿Cuántos desembolsos ha realizado?</b>	5 productores han realizados 6 desembolso, 3 entrevistados dijeron que realizaron 3 desembolso y solo 1 comento que a hecho 4 prestamos.
5	<b>¿Cuál es el destino del préstamo?</b>	5 de los entrevistados dijeron que el crédito lo han invertido en la compra de ganado mayor y menor y alambre, 2 respondieron que han comprado cerdos y alambre, 2 dijeron que lo utilizaron para la compra de alambre, pago de mano de obra y agricultura.
6.	<b>¿Cuál es el monto del préstamo?</b>	El monto del crédito de los 9 entrevistados oscilan entre C\$ 840 a 5,000.
7.	<b>¿Cuál es el plazo del crédito?</b>	Todos los entrevistados respondieron que el plazo del crédito es de 12 meses.
8.	<b>¿Cuál es la tasa de interés?</b>	Los 9 beneficiarios entrevistados respondieron que la tasa de interés es de 16 % anual.
9.	<b>Requisitos del crédito</b>	Los requisitos para los 9 entrevistados son los siguientes ser mayor de edad, tener tierra propia y ser miembro de la comunidad.
10	<b>Garantía del crédito</b>	Los 7 productores entrevistados dijeron que ofrecían como garantía una carta de venta y dos respondieron que presentaban un fiador

		solidario.
11	<b>¿Qué benef. Obtiene de la inver?</b>	Cinco de los 9 entrevistados respondieron la inversión les sirve para cubrir algunas necesidades del hogar y de la finca, 2 comentaron que el beneficio que obtienen es la ganancia de la venta de vacas, 1 de ellos respondió que la ha cercado su finca y 1 dijo que el beneficio que ha obtenido es la compra de ganado mayor.
12	<b>Opinión del crédito.</b>	Los 9 productores beneficiarios dijeron que el es una buena alternativa para que los pequeños productores sigan adelante mejorando su finca.
13	<b>¿Cómo debería ser el crédito?</b>	5 respondieron que deberían tomar consideraciones con los productores que pagan a tiempo y darle un mayor C\$10,000 a 20,000 tres respondieron que el plazo debería de ser de 1 ½ a 2 años y solo 1 dijo que la tasa de interés debería de ser de 12 % anual.
14	<b>Import. del financ. Del prog. De crédito</b>	De los 9 entrevistados 6 respondieron que es importante porque ayuda a resolver algunos problemas de la familia, 2 respondieron a través del programa de crédito han logrado reforestar su finca e introducir cercas vivas, 1 dijo que es importante y que a través del crédito a comprado mas cerdos
15	<b>Logros adquiridos con el crédito</b>	Dos de los 9 entrevistados comentaron que han logrado reforestar su finca con árboles frutales y forestales, 4 han logrado cercar la finca y hacer división de potrero, 2 ha logrado comprar vacas y cerdos para después venderlo y obtener ganancia y 1 de ellos dijo que no a obtenido ningún logro.
16	<b>Nuevas prac. Implementadas en su finca</b>	Dos beneficiarios respondieron que no han implementados nuevas prácticas en su finca, mientras que 2 de ellos han hecho cercas vivas, 1 dijo que ha reforestado su finca, 1 a introducido pasto mejorado, 1 ha dejado de quemar en los potreros, 1 a implementado huerto familiar.
17	<b>Capacitaciones recibidas</b>	Tres respondieron que no han recibido ningún tipo de capacitación por parte de proyecto, 3 de los beneficiarios han recibido capacitaciones sobre reforestación y alimento para el ganado, 2 sobre abonos orgánicos, 1 sobre llenado de formato

18	<b>Mejoras de su finca con el crédito</b>	Tres respondieron que han mejorados su cercas y han reforestados, 3 entrevistados dijeron que han comprado cerdos, 1 a introducido pasto mejorado, 1 ha hecho alto a las quemas y solo 1 de ellos respondió que no ha tenido ninguna mejora en su finca.
19	<b>Fortalezas adquiridas con el crédito</b>	Tres de los 9 beneficiarios entrevistados dijeron que su fortaleza es estar organizados, 4 de ellos dijeron que no han adquirido ninguna fortaleza, 1 dijo que su fortaleza es saber la importancia que tiene la naturaleza y 1 comento que su fortaleza es la introducción de nuevos cultivos.
20	<b>Beneficios obtenidos al estar organizados</b>	Los 9 entrevistados respondieron que al estar organizados es más fácil la gestión y existe un intercambio de experiencia entre todos los beneficiarios.
21	<b>Lecciones aprendidas al estar organizado.</b>	Tres respondieron que es importante reforestar, 2 aprendieron hacer poda de cacao y a implementar cercar vivas, 1 comento que al estar organizado es importante que exista la unión, el respeto mutuo y la cooperación, 1 aprendió a establecer vivero y 1 dijo que es importante estudiar para seguir adelante.
22	<b>Propuesta para fortalecer la org. Con FADCANIC</b>	6 de los 9 productores beneficiarios proponen que el proyecto de mas capacitaciones y asistencia técnica y que sean mas dinámicos, 1 sugiere que exista mas comunicación de FADCANIC con otras instituciones, 1 propone que organicen mas a los productores y 1 dijo que gestionaran proyectos de letrina y agua potable.
23	<b>Su fuente de ingreso</b>	Tres de los entrevistados su fuente de ingreso es la venta de ganado mayor y menor, y los otros 6 su ingreso lo obtienen de los derivados de la leche y de la agricultura.
24	<b>Ingresos extra-agrícolas.</b>	Solo 2 de los 9 beneficiarios entrevistados obtienen ingreso extra agrícola.
25	<b>Problemas resueltos con el crédito</b>	De los 9 entrevistados 4 de ellos han resuelto deudas personales con el crédito, 2 han cercado la finca y han hecho división de potrero, 2 han comprado cerdo y alambre y 1 lo ha utilizado para la agricultura.
26	<b>Rubros en que invierte el crédito.</b>	7 de los 9 beneficiarios han invertido el crédito en la compra de ganado mayor y menor, 2 lo han utilizado para la compra de alambre y pago de mano de obra.

27	<b>Dificultades para cancelar el crédito.</b>	Los 9 beneficiarios entrevistados respondieron que no han tenido ninguna dificultad para pagar el crédito.
28	<b>Recom. Gener al prog. De crédito.</b>	7 de los 9 entrevistado proponen que incrementen el crédito que den más capacitaciones y que exista mas asistencia por parte de los técnicos, 1 recomienda que den prorroga y que la tasa de interés sea más baja y 1 de ellos propone que beneficien mas a los promotores,
29	<b>Egresos de la familia al mes.</b>	Los egresos de los 6 productores beneficiarios oscilan entre C\$ 2,100 a 9,000.
30	<b>Ingresos de la familia al mes.</b>	Un promedio de Los ingresos mensuales de los 9 entrevista dos es de C\$ 1,600 a 10,010.

**ANEXO 30: CONSOLIDADO DE ENTREVISTA DE LA COMARCA KISILALA # 1.**

N°	Pregunta	Frecuencia
1.	<b>¿Participa actualmente en el CCC</b>	De los 6 productores entrevistados 3 de ellos participan en el comité de crédito y los otros 3 solo son beneficiarios del programa de crédito.
2.	<b>Cargo que realiza en el CCC</b>	De los 6 entrevistados solamente 3 productores tienen cargo en el comité como presidente, vocal y tesorero.
3.	<b>Desde cuando es beneficiario del crédito?</b>	Dos de los beneficiarios con el crédito son miembro desde el año 2002, tres son beneficiarios del programa desde el año 2003 y uno es del 2004.

4.	<b>¿Cuántos desembolsos ha realizado?</b>	De los 6 beneficiarios 4 de ellos han realizado 4 desembolso y 2 productores han realizados 2 desembolso.
5	<b>¿Cuál es el destino del préstamo?</b>	De los 6 entrevistados 4 respondieron que el crédito lo utilizaron para la compra de ganado y cerdo mientras que los otros dos lo han invertido en compra de alambre y siembra de frijol.
6.	<b>¿Cuál es el monto del préstamo?</b>	El monto de los 6 entrevistados oscilan entre C\$ 1,900 a 10,000.
7.	<b>¿Cuál es el plazo del crédito?</b>	De los 6 entrevistados todos respondieron que el plazo del crédito es de 12 meses.
8.	<b>¿Cuál es la tasa de interés?</b>	De los 6 beneficiarios todos coinciden que la tasa de interés del crédito es de 16 % anual.
9.	<b>Requisitos del crédito</b>	Los requisitos para obtener el crédito es el mismo para todos que es tener tierra propia, ser de la comunidad, presentar una carta de venta o un fiador solidario.
10	<b>Garantía del crédito</b>	Cinco de los productores entrevistados respondieron que daban como garantía una carta de venta y 1 respondió que presentaba un fiador solidario.
11	<b>¿Qué benef. Obtiene de la inver?</b>	Dos de los entrevistados respondieron que el beneficio que obtienen es la ganancia que le queda de la venta de ganado mayor, para dos de ellos es la compra de cerdo y para los otros dos es la compra de alambre para cercar la finca y compra de vaquilla.
12	<b>Opinión del crédito.</b>	Los 6 entrevistados coinciden que el programa de crédito es de bueno ya que ayuda a los pequeños productores a seguir adelante y a cubrir algunas necesidades de la finca.
13	<b>¿Cómo debería ser el crédito?</b>	De los 6 productores entrevistados todos coinciden que el monto debería de ser mas alto, con un plazo mas largo con una tasa de interés más baja.
14	<b>Import. del financ. Del prog. De crédito</b>	Cinco de los 6 productores entrevistados respondieron que el crédito es de mucha importancia ya que ayuda a cubrir algunas necesidades del hogar y de la finca y uno respondió que es importante ya que a través de crédito ha venido comprando cerdo.
15	<b>Logros adquiridos con el crédito</b>	De los 6 productores entrevistados tres de ellos coinciden que los logros obtenidos con el crédito

		es la compra de ganado mayor , uno respondió que ha mejorado sus cercas, otro logro adquirido por un productor es la instalación de agua potable y uno de ellos respondió que ha incrementado la producción.
16	<b>Nuevas prac. Implementadas en su finca</b>	3 productores comentan que han reforestado su finca para la protección de fuentes de agua y como una nueva practica, uno responde que ha introducido pasto mejorado, otro comenta que ahora utiliza abonos orgánicos, biofertilizantes y también ha reforestado y solamente un productor responde que no ha implementado ninguna nueva practica en su finca.
17	<b>Capacitaciones recibidas</b>	3 de los 6 beneficiados entrevistados comentan que no han recibido ningún tipo de capacitaciones, los demás coinciden en que han sido capacitados en temas como reforestación, llenado de formato de crédito, cocinas mejoradas y abono orgánico.
18	<b>Mejoras de su finca con el crédito</b>	3 productores responden que las mejoras que han tenido en su finca es la reforestación, siembra de cítricos, mangos, etc., 2 de los beneficiarios dicen que han introducido agua potable en sus fincas, uno comenta que ha incrementado su ganado.
19	<b>Fortalezas adquiridas con el crédito</b>	De los 6 entrevistados 5 responden que la fortaleza que han adquirido es la reforestación de su finca para la protección de fuentes de agua y un beneficiario comenta que su fortaleza es tener conocimiento en el cuidado de pelibuey y la construcción de cocinas mejoradas.
20	<b>Beneficios obtenidos al estar organizados</b>	5 productores coincid en que los beneficios obtenidos al estar organizados es la facilidad que tienen para gestionar el crédito y uno comenta que su beneficio al estar organizado es producir más en la finca.
21	<b>Lecciones aprendidas al estar organizado.</b>	Las lecciones aprendidas para 3 de los entrevistados es la reforestación como medio para proteger las fuentes de agua, para otro es la oportunidad de trabajar organizado, 1 comenta que es el intercambio de experiencia y para otro es la elaboración de viveros, la distancia entre planta y planta, etc.
22	<b>Propuesta para fortalecer la org. Con FADCANIC</b>	4 Productores comentan que sigan trabajando con este tipo de programas para que sigan apoyando a la gente más necesitada del campo, uno expresa que se debería de crear una caja rural para así solucionar los problemas más sentidos a como es el económico y otro



		manifiesta que la falta de asistencia técnica es un problema que le deberían de dar más seguimiento en las comunidades.
23	<b>Su fuente de ingreso</b>	De los 6 entrevistados todos comentan que su fuente de ingreso es la venta de ganado, la venta de queso, la venta de leche y la venta de granos básicos.
24	<b>Ingresos extra-agrícolas.</b>	Solamente uno de los 6 productores entrevistados mantiene que tiene ingreso extra agrícola C\$1,900/mes.
25	<b>Problemas resueltos con el crédito</b>	3 productores comentan que han resuelto problemas como cubrir alguna necesidad del hogar y de su familia, 2 productores coinciden en que han resuelto algún problema de deudas personales y 1 mantiene que no ha resuelto ningún problema con este programa de crédito.
26	<b>Rubros en que invierte el crédito.</b>	Los 6 productores entrevistados coinciden en que el préstamo es invertido en la compra de ganado mayor y ganado menor.
27	<b>Dificultades para cancelar el crédito.</b>	Todos sostienen es que no tienen dificultad alguna para cancelar el crédito.
28	<b>Recom. Gener al prog. De crédito.</b>	2 productores comentan que den un monto mayor, mayor tiempo para cancelar el crédito, 1 afirma que el crédito está bien así y 3 manifiestan que la tasa de interés debería de ser un poco más baja.
29	<b>Egresos de la familia al mes.</b>	Los egresos de los productores oscilan de los C\$1,970 a los C\$37,400.
30	<b>Ingresos de la familia al mes.</b>	Los ingresos oscilan de C\$5,000 a los C\$68,000 esto mensualmente.

**ANEXO 31: CONSOLIDADO DE ENTREVISTA DE LA COMARCA MATAQUITA.**

Nº	Pregunta	Frecuencia
1.	<b>¿Participa actualmente en el CCC</b>	4 de los 8 entrevistados participa en el comité de crédito comarcal.
2.	<b>Cargo que realiza en el CCC</b>	Los 4 productores desempeñan cargos como

		presidente, vicepresidente, secretario y vocal.
3.	<b>Desde cuando es beneficiario del crédito?</b>	7 de los 8 productores entrevistados comentan que desde el año 2003 han sido beneficiarios del préstamo y solamente 1 productor trabaja desde el año 2004.
4.	<b>¿Cuántos desembolsos ha realizado?</b>	4 productores expresan que han realizado 4 desembolsos, 3 beneficiarios comentan que son 3 los desembolsos que han hecho y 1 productor dice que son 5 los desembolsos realizados desde que está trabajando con el programa de crédito.
5	<b>¿Cuál es el destino del préstamo?</b>	Todos los entrevistados comentan que el destino del crédito es en la compra de cerdos, siembra de granos básicos, pelibuey, reparación de cercas, reparación de la casa, compra de alambre y alimentación del ganado.
6.	<b>¿Cuál es el monto del préstamo?</b>	Los productores coinciden en que el monto del préstamo oscila de los C\$150 a los C\$5,000 con forme pasan los años el monto aumenta.
7.	<b>¿Cuál es el plazo del crédito?</b>	Los 8 beneficiarios afirman que el plazo es de 12 meses para su cancelación.
8.	<b>¿Cuál es la tasa de interés?</b>	La tasa de interés es del 16% anual comentan todos los entrevistados.
9.	<b>Requisitos del crédito</b>	Los requisitos para optar al préstamo son que sea miembro de la comunidad que cuente con carta de venta de un animal.
10	<b>Garantía del crédito</b>	Que cuenten con un fiador solidario según los 8 entrevistados.
11	<b>¿Qué benef. Obtiene de la inver?</b>	4 De los 8 productores dicen que el beneficio que obtienen de la inversión es la adquisición de ganado mayor y ganado menor, 3 beneficiarios comentan que adquieren mejoras de sus fincas en lo que es cercas vivas, la reparación de cercos y reforestación de la misma y 1 productor dice que lo que el obtiene es la reparación de su casa.
12	<b>Opinión del crédito.</b>	Todos los beneficiarios entrevistados coinciden en que el crédito es de gran ayuda para aquellos que carecen de recursos financieros y a los más desposeídos.
13	<b>¿Cómo debería ser el crédito?</b>	A todos los productores a los que se les aplico la entrevista coinciden en que el crédito debería de ser con un monto mayor, con una tasa de

		interés más baja al 10% anual y un plazo de pago de por lo menos 2 años.
14	<b>Import. del financ. Del prog. De crédito</b>	5 de los 8 productores entrevistados comentan que es de gran importancia porque viene a solventar algunas necesidades de la finca y del hogar y 3 productores dicen que es de gran importancia por que compran ganado mayor y menor.
15	<b>Logros adquiridos con el crédito</b>	3 productores expresan que han podido lograr la compra de ganado menor y ganado mayor, 4 afirman que han podido lograr establecer viveros, cercas vivas, han realizado división de potreros y 1 productor expresa que no ha adquirido ningún tipo de logros con el crédito.
16	<b>Nuevas prac. Implementadas en su finca</b>	Las nuevas prácticas implementadas por 4 productores son la reforestación de las fuentes de agua, el uso de abonos orgánicos y biofertilizantes, 2 productores han introducido pastos mejorados en su finca y 2 productores comentan que han implementado la polinización de coco y pijibay también la división de potreros y la reforestación de la finca.
17	<b>Capacitaciones recibidas</b>	En este aspecto 2 productores coinciden en que no han recibido ningún tipo de capacitación, 1 ha sido capacitado en temas de cómo reforestar su finca, 1 fue capacitado en la polinización de coco, pijibay y el establecimiento de huertos mixtos, 2 fueron capacitados en temas como fertilizantes, abonos orgánicos, bancos de alimentación del ganado y 2 en el llenado de los formatos de solicitud.
18	<b>Mejoras de su finca con el crédito</b>	Se ha mejorado la raza del ganado bovino comentan 2 productores entrevistados, 2 expresan que se ha mejorado la reforestación de la finca y se paga la mano de obra para la limpia de potreros, 1 comenta que no ha tenido mejoras en su finca y 3 se refieren a la implementación de pastos mejorados y la implementación de cercas vivas.
19	<b>Fortalezas adquiridas con el crédito</b>	De los 8 productores entrevistados 1 comenta que la fortaleza adquirida es la reforestación de su finca, 4 expresan que su fortaleza es el conocimiento adquirido por medio de las capacitaciones recibidas y 3 coinciden en que el comité les resuelve las solicitudes más rápido.
20	<b>Beneficios obtenidos al estar organizados</b>	4 entrevistados comentan que los beneficios obtenidos es que con el comité de crédito se les da respuesta a las solicitudes y necesidades que

		los productores den a conocer, 1 responde que son las giras decampo, parcelas demostrativas y adquirir amistad con otros productores es su beneficio, 1 expresa que su principal beneficio que ha adquirido es la introducción de agua potable por gravedad y 2 expresan que estar organizados es un beneficio.
21	<b>Lecciones aprendidas al estar organizado.</b>	La polinización de coco y pijibay son lecciones aprendidas por 2 productores, 3 expresan que estar organizados es una buena lección para trabajar mejor, 3 coinciden que reforestar es una buena lección aprendida.
22	<b>Propuesta para fortalecer la org. Con FADCANIC</b>	Una de las propuestas hecha por 3 productores es que brinden mayor asistencia técnica, 2 proponen que se brinden mas capacitaciones en temas como cuidado de ganado y 3 su prioridad es que el fondo del crédito sea mayor con una tasa de interés del 10% anual y con un plazo de dos años para pagar el préstamo.
23	<b>Su fuente de ingreso</b>	1 productor expresa que su fuente de ingreso es la venta de mano de obra y el resto de los entrevistados expresan que su principal fuente de ingreso es la venta de ganado menor y mayor, la venta de leche, queso y granos básicos.
24	<b>Ingresos extra-agrícolas.</b>	Los 8 entrevistados coinciden con su respuesta que no tienen ingresos extra agrícolas.
25	<b>Problemas resueltos con el crédito</b>	4 han resuelto problemas como necesidades del hogar, la paga de deudas personales y los 4 restantes han resuelto la compra de alambre, ganado mayor y la paga de mano de obra.
26	<b>Rubros en que invierte el crédito.</b>	Todos coinciden que invierten el préstamo en la compra de ganado, alambre, en la agricultura y en la reparación de vivienda.
27	<b>Dificultades para cancelar el crédito.</b>	5 afirman que no tienen ningún tipo de problemas al cancelar el préstamo y solamente 3 tienen problemas a la hora de cancelar el préstamo que es la falta de recursos económicos.
28	<b>Recom. Gener al prog. De crédito.</b>	Los 8 productores entrevistados coinciden en que el préstamo debería de ser mayor, mayor plazo de 2 años para pagar y la tasa de interés del 10% anual.
29	<b>Egresos de la familia al mes.</b>	Los egresos oscilan de los C\$3,650 a los C\$14,500

		de los productores.
30	<b>Ingresos de la familia al mes.</b>	Los ingresos de los productores van de C\$3,500 a los C\$31,200.

**ANEXO 32: CONSOLIDADO DE ENTREVISTA DE LA COMARCA MOSQUITIA.**

N°	Pregunta	Frecuencia
1.	<b>¿Participa actualmente en el CCC</b>	De los 6 productores beneficiarios del crédito participan el comité de crédito y los otros 3 solo son beneficiarios.
2.	<b>Cargo que realiza en el CCC</b>	El cargo que tienen los tres beneficiarios son los siguientes: vocal, coordinador y secretario.
3.	<b>Desde cuando es beneficiario del crédito?</b>	Tres de los 6 entrevistados son beneficiarios del crédito desde el 2003, 2 del 2002 y solo uno es beneficiario del 2004.
4.	<b>¿Cuántos desembolsos ha realizado?</b>	De los 6 beneficiarios entrevistados 4 han realizados 4 desembolsos, 1 de ellos a realizado 6 desembolso y 1 a hecho 3 prestamos.
5.	<b>¿Cuál es el destino del préstamo?</b>	Tres de los entrevistados dijeron que el crédito lo utilizan para la compra de ganado menor, 2 lo invierten en compra de ganado mayor y solo uno lo usa para la compra de alambre, para la agricultura y para el pago de mano de obra.
6.	<b>¿Cuál es el monto del préstamo?</b>	El monto de los 6 beneficiario oscila entre C\$ 1,000 a 7,000.
7.	<b>¿Cuál es el plazo del crédito?</b>	Todos los entrevistados respondieron que el plazo del crédito es de 12 mes es.
8.	<b>¿Cuál es la tasa de interés?</b>	De los 6 beneficiarios todos coinciden que la tasa de interés del crédito es de 16 % anual.
9.	<b>Requisitos del crédito</b>	Los requisitos para obtener el crédito es el mismo para todos que es tener tierra propia, ser de la comunidad, presentar una carta de venta o un fiador solidario.
10	<b>Garantía del crédito</b>	Cinco de los productores entrevistados respondieron que daban como garantía una carta de venta y 1 respondió que presentaba un

		fiador solidario.
11	<b>¿Qué benef. Obtiene de la inver?</b>	2 de los productores respondieron que el beneficio obtenido es la compra de cerdos, 1 dice que es la compra de ganado, 2 dicen que es la ganancia obtenida la venta de cerdos y pelibuey y 1 comento es la ganancia de la venta de leche.
12	<b>Opinión del crédito.</b>	Los 6 entrevistados respondieron que el crédito Es una buena alternativa para los campesinos pobres trabajen.
13	<b>¿Cómo debería ser el crédito?</b>	Los 6 entrevistados dijeron que el crédito debería de ser más alto y que el plazo fuera de 2 años.
14	<b>Import. del financ. Del prog. De crédito</b>	2 opinaron que a través del programa de crédito han venido comprando cerdos, 2 de ellos dijeron que el crédito ayuda a cubrir algunas necesidades, 1 comento que ayuda a mejorar el nivel de vida.
15	<b>Logros adquiridos con el crédito</b>	3 de los entrevistado a incrementado la crianza de cerdo, 1 nos comento que a logrado construir la casa con ayuda del crédito, 1 de ellos ha hecho división de potrero y 1 a pagado deudas personales.
16	<b>Nuevas prac. Implementadas en su finca</b>	4 de los entrevistados dijeron que no han implementado ninguna práctica, 1 a sembrado hortaliza y 1 de ellos a introducido pasto mejorado, ha hecho biofertilizantes, reforestado y ha hecho cercas vivas.
17	<b>Capacitaciones recibidas</b>	Tres han recibido capacitaciones sobre elaboración de abonos orgánicos, huerto mixto y reforestación, 1 sobre establecimiento de vivero, 1 diversificación de parcela y 1 no ha recibido ningún tipo de capacitaciones.
18	<b>Mejoras de su finca con el crédito</b>	2 de los entrevistados han diversificados su fincas, 2 han incrementado la producción de cerdo y de agricultura, 2 han hecho división de potrero y reparación de cercas vivas.
19	<b>Fortalezas adquiridas con el crédito</b>	La fortaleza adquirida de una de los 9 beneficiarios es la construcción de su casa, 2 no respondieron, 2 los conocimientos adquiridos en las capacitaciones y 1 la compra de un ternero.

20	<b>Beneficios obtenidos al estar organizados</b>	Los 6 entrevistados dijeron que es más fácil gestionar el crédito.
21	<b>Lecciones aprendidas al estar organizado.</b>	4 dijeron como podar árboles y la distancia de siembra que se debe de dar y 2 dijeron que han aprendido a trabajar unidos.
22	<b>Propuesta para fortalecer la org. Con FADCANIC</b>	Los 6 entrevistados dijeron que debería de haber más asistencia por parte de los técnicos del programa y realizar talleres sobre género.
23	<b>Su fuente de ingreso</b>	1 de los 6 beneficiarios dijo que su fuente de ingreso es la venta de mano de obra y de la agricultura, 1 obtiene su ingreso de la venta de leche y 4 de ellos su ingreso lo obtiene de la venta de ganado menor y granos básicos.
24	<b>Ingresos extra-agrícolas.</b>	2 de los 6 entrevistados son los únicos que obtienen ingreso extra agrícola.
25	<b>Problemas resueltos con el crédito</b>	3 han resuelto problemas de salud en la familia, 1 de ellos a construido su casa con ayuda del crédito, 2 compra de cerdos y pago de mano de obra.
26	<b>Rubros en que invierte el crédito.</b>	4 de los beneficiarios lo han invertido en compra de cerdo y agricultura y 2 de ellos lo han invertido en compra de ganado.
27	<b>Dificultades para cancelar el crédito.</b>	4 han tenido dificultad por falta de recursos económicos y enfermedades y 2 comentaron que no han tenido ninguna dificultad a la hora de cancelar el crédito.
28	<b>Recom. Gener al prog. De crédito.</b>	5 opinan que la tasa de interés debería de ser de 12 % anual y que deberían de incrementar el monto y que el plazo sea de 2 años y 1 dijo que deberían de seleccionar los clientes.
29	<b>Egresos de la familia al mes.</b>	Los gastos de los productores oscilan de los C\$2,100 a los C\$ 9,000
30	<b>Ingresos de la familia al mes.</b>	Los ingresos de los productores vienen siendo de los C\$ 1,600 a los C\$10,010

**ANEXO 33: CONSOLIDADO DE ENTREVISTA DE LA COMARCA MUELLE REAL.**

N°	Pregunta	Frecuencia
1.	<b>¿Participa actualmente en el CCC</b>	De los 4 productores entrevistados solamente 1 participa en el comité de crédito.
2.	<b>Cargo que realiza en el CCC</b>	1 de los 4 productores beneficiario del crédito desempeña un cargo que es el de presidente del comité.
3.	<b>Desde cuando es beneficiario del crédito?</b>	3 de los 4 productores entrevistados son beneficiarios desde el año 2002 y solamente 1 comenzó a trabajar a partir del 2004.
4.	<b>¿Cuántos desembolsos ha realizado?</b>	De los entrevistados 3 productores han realizado 3 desembolsos en lo que llevan trabajando con crédito y 1 productor ha realizado 6 desembolsos en lo que va de trabajar con el programa de crédito.
5	<b>¿Cuál es el destino del préstamo?</b>	De los 4 beneficiarios entrevistados todos coinciden que el préstamo lo utilizan para la compra de ganado mayor, ganado menor, alambre, grapas y zinc.
6.	<b>¿Cuál es el monto del préstamo?</b>	Todos los productores entrevistados afirman que el monto del préstamo va de C\$ 650 a los 5,000 desde que trabajan con este programa.
7.	<b>¿Cuál es el plazo del crédito?</b>	Los 4 productores entrevistados comentaron que el plazo del crédito es de 12 meses.
8.	<b>¿Cuál es la tasa de interés?</b>	Los productores afirman que la tasa de interés que este programa les brinda es del 16% anual.
9.	<b>Requisitos del crédito</b>	Los 4 beneficiarios del crédito entrevistados coinciden que los requisitos para optar al crédito son que sean miembros de la comunidad, que posean tierras, etc.
10	<b>Garantía del crédito</b>	Igualmente los 4 productores entrevistados afirman que la garantía del crédito es poseer un fiador y carta de venta de animales.
11	<b>¿Qué benef. Obtiene de la inver?</b>	3 de los 4 productores entrevistados dicen que los beneficios que obtienen son la compra y venta de ganado menor (cerdos) y 1 productor comenta que los beneficios obtenidos con el



		crédito es la reparación de su vivienda y la implementación de cercas vivas.
12	<b>Opinión del crédito.</b>	3 productores opinan del crédito que es bueno por que ayuda a solventar gastos y necesidades y solamente 1 dice que ayuda porque los intereses son buenos.
13	<b>¿Cómo debería ser el crédito?</b>	De los 4 entrevistados 3 comentan que el crédito debería de ser mejor con un monto mayor, un plazo más largo y con una tasa de interés más baja y 1 beneficiario expresa que el crédito está bien así como está funcionando.
14	<b>Import. del financ. Del prog. De crédito</b>	1 de los 4 productores afirman que la importancia del crédito es la crianza y venta de animales (ganado mayor) y 3 comentan que la importancia de este programa de crédito es para necesidades de la finca y el hogar.
15	<b>Logros adquiridos con el crédito</b>	Según los comentarios de 2 productores los logros obtenidos son la compra de cerdos, 1 productor comenta que ha alcanzado muchos logros como la reparación de su vivienda, la compra de ganado mayor y la reparación de los cercos y 1 productor comenta que no ha obtenido ningún tipo de logro.
16	<b>Nuevas prac. Implementadas en su finca</b>	1 Productor de los 4 entrevistados comenta que no ha implementado nuevas prácticas en su finca, en cambio 1 productor comenta que pudo introducir pastos mejorados en su finca, 1 comenta que ha hecho un ordenamiento en su finca, la implementación de cercas vivas y cultivos en asocio y por ultimo 1 beneficiario comenta que ha implementado curvas a nivel y la reforestación de su finca.
17	<b>Capacitaciones recibidas</b>	En este caso 2 productores comentan que no han recibido ningún tipo de capacitaciones por parte de fadcanic, 1 expresa que sido capacitado en temas como abono orgánico solamente y por ultimo 1 dice que fue capacitado en temas como abonos orgánicos y en biodigestor.
18	<b>Mejoras de su finca con el crédito</b>	2 productores coinciden que su finca ha mejorado en lo que es el las cercas vivas, 1 comenta que la mejora que ha tenido es la compra de credos y 1 afirma que ha mejorado

		en reforestar su finca, introducción de curvas a nivel y la división de potreros.
19	<b>Fortalezas adquiridas con el crédito</b>	2 de los 4 entrevistados dicen que no han adquirido ninguna fortaleza y 2 beneficiarios comentan que la fortaleza adquirida es la solicitud del crédito por medio del comité comarcal de crédito.
20	<b>Beneficios obtenidos al estar organizados</b>	De los 4 entrevistados 1 comenta que la gestión del crédito es mas fácil al estar organizados, otro expresa que el beneficio que obtuvo fue la adquisición de tuberías de agua potable, 1 dice que el tramite del crédito del crédito es mejor y por ultimo 1 comenta que organizados se trabaja mejor.
21	<b>Lecciones aprendidas al estar organizado.</b>	Una de las lecciones aprendidas por un productor es el cuidado de los bosques, otro comenta que al estar organizado ha aprendido ha conservar el agua y el suelo, una de las lecciones aprendidas de otro productor es la adquisición de coco mejorado y el establecimiento de un vivero y 1 de los 4 entrevistados nos dice que reforestar es una buena lección.
22	<b>Propuesta para fortalecer la org. Con FADCANIC</b>	Con respecto a fortalecer la organización uno comenta que esta bien así a como esta ahora, dos productores afirman que es necesario la organización de más productores y uno señala que debe de existir más visitas y más capacitaciones por parte de técnicos a los productores.
23	<b>Su fuente de ingreso</b>	Dos productores coinciden que su fuente d ingresos es la venta de leche y la venta de ganado mayor, uno afirma que su fuente de ingreso es la venta de mano de obra y otro dice que su fuente de ingreso es el acarreo, la venta de leche y la venta de ganado mayor.
24	<b>Ingresos extra-agrícolas.</b>	De los 4 entrevistados solamente 2 productores tienen ingresos extra agrícolas.
25	<b>Problemas resueltos con el crédito</b>	Un productor considera que no ha resuelto ningún tipo de problema con el crédito, otro comenta que ha resuelto como es en la compra de alambre, otro similar ha resuelto problemas como la compra de alambre, zinc y grapas y por ultimo uno afirma que ha resuelto problemas

		como la reparación de potreros.
26	<b>Rubros en que invierte el crédito.</b>	3 de los 4 productores entrevistados coinciden que en lo que invierten el crédito es en la compra de ganado menor (cerdos) y solamente un productor invierte el préstamo en la compra de alambre, zinc, ganado mayor y menor.
27	<b>Dificultades para cancelar el crédito.</b>	3 productores afirman que tienen problemas para cancelar el préstamo y uno opina que no tiene ningún problema para cancelar el préstamo.
28	<b>Recom. Gener al prog. De crédito.</b>	Todos los productores afirman que debería de ser un monto más alto, un plazo de por lo menos 1 ½ y una tasa de interés un poco más baja.
29	<b>Egresos de la familia al mes.</b>	Los productores tienen egresos que van de los C\$ 4,800 a los 15,380.
30	<b>Ingresos de la familia al mes.</b>	Los productores tienen ingresos que oscilan de los C\$ 4,000 a los 14,670.

ENTREVISTA.

Nº de Entrevista: \_\_\_\_\_

**I. Datos Personales del productor.**

Nombre del productor: \_\_\_\_\_ Fecha: \_\_\_\_\_

Estado Civil: Casado ( ) Soltero ( ) Juntada ( ) Divorciada ( )

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

Nombre de la finca: \_\_\_\_\_ Área en Mz: \_\_\_\_\_

Nombre de la comunidad: \_\_\_\_\_

Zona de residencia: Rural ( ) Semi-Urbana ( ) Urbana ( )

Status Laboral: Agrícola ( ) Pecuaria ( ) Comerciante ( ) Jornalero ( ) Otros ( )

Especifique: \_\_\_\_\_

**1.1 Miembros que conforman su familia.**

Familia	Sexo	0-14 años	14-35 años	35-65 años	+65	Origen
	Varones					
	Mujeres					

	Total					
--	-------	--	--	--	--	--

### 1.2 Nivel de Escolaridad.

Nivel	Si		No	
	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
No sabe leer y escribir (niños)				
No sabe leer y escribir (adultos)				
Alfabetizados (jóvenes y adultos)				
Primaria incompleta, no siguen estudiando				
Primaria incompleta pero siguen estudiando				
Primaria completa no siguen estudiando				
Primaria completa siguen estudiando				
Secundaria incompleta no siguen estudiando				
Secundaria incompleta siguen estudiando				
Secundaria completa				
Técnico				
Universitario				

### 2. Aspectos de Salud.

Acceso a servicio sanitario: No hay ( ) Letrina compartida ( ) Letrina privada ( ) Inodoro compartido ( ) Inodoro privado ( ) Otros ( )

Especifique: \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

Fuentes de agua para beber: Rio ( ) Pozo ( ) pozo comunitario ( ) pozo privado ( )

Especifique: \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

Eliminación de la basura: La queman ( ) la entierran ( ) la tiran al rio ( ) Otros ( )

Especifique: \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

**3. Uso de la tierra.**

Uso de la Tierra	Tenencia de la Tierra (Mz)			Total (Mz)
	Propia	Medias	Arriendo	
Agricultura				
Ganadería				
Bosques				
Infraestructura				
Otros ( Especifique)				
Total				

Especifique: \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

**4. Sobre el Proyecto de Crédito.**

1. ¿Actualmente está usted organizado (a)? ¿Con quién?

\_\_\_\_\_

2. ¿Qué Actividad realiza con el proyecto?

\_\_\_\_\_

1. ¿Ha recibido crédito durante el periodo 2004-2007? Si ( ) No( )

Porque: \_\_\_\_\_

Actividad- rubro	Monto	Plazo	Tasa	Requisitos para acceder al crédito	¿Con que cuenta para respaldar el crédito?

3. ¿Qué beneficios ha obtenido con el programa de crédito?

---



---

4. ¿Qué opina usted del crédito que brinda FADCANIC?

---



---

5. ¿Cómo cree usted que debería ser el crédito que brinda FADCANIC?

---



---

6. ¿Qué importancia ha tenido el programa de crédito para usted y su familia?

---



---

7. ¿Qué logros ha adquirido con el crédito durante los años que lo ha recibido?

---



---

8. ¿Ha recibido algún tipo de capacitación por parte de FADCANIC para la implementación de nuevas prácticas agrícolas? Si ( ) No ( )

---

---

9. ¿Qué nuevas prácticas ha implementado en su finca?

---

---

10. ¿Considera que su finca ha mejorado con los años que lleva adquiriendo el crédito? Si ( ) No ( )

¿Porqué?:  

---

---

11. ¿Qué fortalezas han adquirido los productores con el apoyo de la organización?

---

---

12. ¿Cuáles son los beneficios para usted trabajar organizado?

---

---

13. ¿Qué importancia tiene estar organizado en la comunidad?

---

---

14. ¿Por qué está organizado (a)?

---

---



15. ¿Cuál ha sido su participación en el programa de crédito?

---

---

16. ¿Cuál ha sido su función en la organización?

---

---

17. ¿Cuáles son las lecciones aprendidas de estar organizado con FADCANIC?

---

---

18. ¿Qué propone para fortalecer su organización con FADCANIC?

---

---

19. ¿Cuál ha sido su participación y disponibilidad de trabajo en el programa de crédito?

---

---

20. ¿Cuál es la fuente de ingreso de usted y su familia?

---

---

21. ¿Obtiene ingresos extra-agrícolas?

---

---

22. ¿Cuáles son los principales problemas que ha resuelto con la adquisición del crédito?

---

---

23. ¿En qué rubros exactamente ha invertido cada uno de los préstamos obtenidos por FADCANIC?

---

---

24. Describa las situaciones o casos específicos, en que ha mejorado su finca con el crédito recibido a través del programa.

---

---

25 ¿Qué recomendaciones generales haría usted al programa de crédito para mejorarlo?

---

---