

Impacto de los Sistemas de Financiamiento Alternativo Rural (SIFAR) en la unidad familiar en el municipio de Guajiquiro, departamento de La Paz, Honduras

Braulio Triguero Huanca

ZAMORANO

Carrera de Desarrollo Socioeconómico y Ambiente

Diciembre, 2002

Impacto de los Sistemas de Financiamiento Alternativo Rural (SIFAR) en la unidad familiar en el municipio de Guajiquiro, departamento de La Paz, Honduras

Proyecto especial presentado como requisito parcial para optar
al título de Ingeniero Agrónomo en el Grado
Académico de Licenciatura.

Presentado por:

Braulio Triguero Huanca

Honduras
Diciembre, 2002

El autor concede a Zamorano permiso
para reproducir y distribuir copias de este
trabajo para fines educativos. Para otras personas
físicas o jurídicas se reservan los derechos del autor.

Braulio Triguero Huanca

Honduras
Diciembre, 2002

Impacto de los Sistemas de Financiamiento Alternativo Rural (SIFAR) en la unidad familiar en el municipio de Guajiquiro, departamento de La Paz, Honduras

presentado por:

Braulio Triguero Huanca

Aprobada:

Mayra Falck, M. Sc.
Asesora Principal

Peter Doyle, M. Sc.
Coordinador de la Carrera de
Desarrollo Socioeconómico y
Ambiente

Peter Doyle, M. Sc.
Asesor

Antonio Flores, Ph. D.
Decano Académico

Ana Ruth Zúniga, Lic.
Asesora

Mario Contreras, Ph. D.
Director General

George Pilz, Ph. D.
Coordinador PIA

DEDICATORIA

A Dios por darme esta oportunidad, por sus bendiciones y por permitir mi existencia.

A mis queridos padres, Manuel Triguero y Rosa Choquehuanca por permitirme continuar mis estudios, por su gran apoyo, por ese gesto cariñoso y amor en todos los momentos.

A mis queridas hermanas Eurina y Ruperta.

A mí querido hermano Daniel.

A Delia Choquehuanca

A todos los amigos y amigas

A los jóvenes latinoamericanos que no han podido continuar estudios superiores.

A los integrantes de las Cajas Rurales de los municipios Cabañas, Santa Ana, Santa Elena, Opatoro y Guajiquiro del departamento La Paz.

AGRADECIMIENTO

A mis padres, Manuel y Rosa, a mis hermanos, Eurina, Ruperta y Daniel por haber soportado mi silencio, ausencia, por apoyarme y compartir mis retos y sueños.

Felipe Hartmann Luzio y Juan Carlos Zapana por enseñarme a vencer los desafíos y retos, por depositar su confianza en mí y convertir mi sueño en realidad.

A Peter Doyle y María Mercedes Roca por su apoyo incondicional y por toda la confianza, manifiesto de corazón en su aprecio, cariño y hospitalidad genuina.

A George Pilz, por confiar y apoyarme en todo momento; “No preocupar”.

A Mayra Falck por enseñarme el trabajo en equipo, por comprender mis limitaciones, guiarme en mi tesis y por su tiempo a la educación de la juventud latinoamericana.

A Ana Rhut Zúniga y Delfina Flores, por su aprecio y apoyo en mi proyecto de tesis.

A Enrique Neuhauser, Gilbert Charpentier, Oscar Muñoz y personal de Proyecto FUNDER por el apoyo en mi proyecto de tesis

A Fredy Pérez, Felipe Contreras, Romel Maldonado, Exaltación López, Ramiro Cruz, productores y a la corporación municipal por el apoyo en mi proyecto de tesis.

A Susana López por su apoyo incondicional, por la edición final de tesis. ¡Mil gracias!

A Martha Lucía Giraldo, por su apoyo en mi proyecto de tesis.

A Matha Cáliz por su apoyo, por su aprecio, su cariño y por escucharme.

A Wilfredo, María, Karen, Wilfredo y Lizeth por su apoyo incondicional y amistad.

A Johnny, Brenda, Bessi, Noelia, Ledesma y Enrique por su amistad y hospitalidad.

A Luis Caballero, Carlos Gaugel, Marcel Janssen, Erick Naranjo, Nestor Meneses, Guzmán Catari, Pedro Quiel, Carlos Chango, Rony Estrada, Carlos Ardón, Marco Granadino, Carolina Rodríguez, Liliam, Pablito, Reiniery y todo el personal de DSEA.

A Bernarda Calla, Guillermo Maura, Víctor Salgado, Vicente Guamán, a todos mis compañeros de PIA, colegas de 4x4, profesores y personal de Zamorano.

AGRADECIMIENTO A PATROCINADORES

Al Gobierno de Alemania, Fundación para el Desarrollo Internacional (DSE) y en especial al Dr. Wolfgang Zimmermann por haber depositado la confianza en otorgarme la beca completa para el Programa de Agrónomo.

Al Centro de Investigación y Promocionado Campesino (CIPCA), La Paz, Bolivia por facilitarme el pasaje aéreo para venir a Zamorano.

A la Carrera de Desarrollo Socioeconómico y Ambiente (DSEA) a través del proyecto de Rehabilitación y Manejo de la Cuenca Alta del Río Choluteca, AID/Zamorano, por la ayuda para realizar mis estudios en el Programa de Ingeniería Agronómica.

A la Fundación de Desarrollo Empresarial Rural (FUNDER), Honduras, por permitirme desarrollar mi proyecto de Investigación en las Caja Rurales del Departamento de La Paz, Honduras.

A todos amigos que me apoyaron moralmente para terminar mis estudios.

RESUMEN

Triguero Huanca, Braulio. 2002. Impacto de los Sistemas de Financiamiento Alternativo Rural (SIFAR) en la unidad familiar en el municipio de Guajiquiro, departamento de La Paz, Honduras. Proyecto especial del Programa de Ingeniería Agronómica, Zamorano, Honduras. 77 p.

Las poblaciones marginales se encuentran en una situación crítica en sus oportunidades de incrementar la producción agrícola o ganadera y la diversificación de ingresos con pequeños negocios. La formación de microempresas productivas con préstamos alternativos podrían convertirse en el motor del desarrollo con impactos inmediatos en la unidad familiar y en su entorno. El objetivo del estudio fue determinar las principales características del funcionamiento de los SIFAR y los principales efectos del uso de las microfinanzas en una unidad familiar. Se caracterizaron los niveles de capitalización socioeconómica del municipio de Guajiquiro, se determinaron los cambios en las carteras activas y pasivas, cobertura, participación del género y sostenibilidad de las Cajas Rurales (CRs); también se determinó el uso del microcrédito y los posibles impactos en la familia. El análisis y la discusión están basados en métodos de estadística descriptiva, relaciones, correlación lineal, y en la percepción de actores del municipio Guajiquiro. Los resultados indican que en el municipio hay bajos niveles de capitalización humana, desnutrición crónica, escasa atención médica, sistemas de producción de subsistencia, familias ubicadas en sitios frágiles en proceso de deterioro y un bajo nivel de escolaridad. Las CRs iniciaron con un capital inicial de Lps 9,300 y hasta el 2001 hubo un incremento de 200%. La mayor parte de los créditos son destinados para agricultura, mejoramiento de la vivienda y gastos personales. Los plazos de préstamo son de 3 a 6 meses con tasas de interés de 4 y 5% mensual. El ingreso y los gastos anuales por familia son similares (\$ 700 y \$ 750 respectivamente) y poseen bienes valorados en Lps 19,800 (\$ 1,200). No existen suficientes bienes de respaldo que garantice la inversión en el desarrollo del capital humano, y el acceso al capital físico no está generando ingresos por falta de tecnificación de la agricultura en laderas. Las CRs tienen impactos en una mayor conciencia sobre la educación, incentivo a la participación y liderazgo de las mujeres y compromiso en reactivar e integrar las organizaciones al desarrollo comunitario.

Palabras clave: Caja rural, capital humano, microcrédito, microfinanzas, MYPES.

Dr. Abelino Pitty

Nota de prensa

IMPACTO DE LAS CAJAS RURALES EN LAS FAMILIA DEL MUNICIPIO GUAJQUIRO

Las Cajas Rurales (CRs) son grupos de personas organizadas en cada comunidad, que ofrecen servicios de microfinanciamiento a los pobladores. Otorgan pequeños préstamos de acuerdo con la necesidad de las familias, utilizando trámites sencillos, desembolsos rápidos y mayor transparencia. También los socios y particulares tienen la oportunidad de ahorrar para solucionar problemas y otras actividades. Los ahorros son importantes tanto para las CRs como para las familias, ya que promueven una responsabilidad mayor y fomentan las relaciones entre sus miembros.

Actualmente, la presencia de las CRs en la zona norte del municipio de Guajiquiro, departamento de La Paz, permiten una mayor conciencia comunitaria, ya que también promueve la educación y capacitación de la familia, hay mayor equidad y liderazgo con una amplia participación de la mujer, y promueven un mayor compromiso en reactivar e integrar las organizaciones locales al desarrollo comunitario y del municipio.

Las cajas rurales se organizaron en su mayoría después de Huracán Mitch, con un capital inicial en promedio de Lps 9,300. La mayoría pudieron aumentar su capital de trabajo en un 200%; así mismo, sus acciones se incrementaron en un 60% y los ahorros en un 30% en menos de dos años (2000 a principios de 2002). Sin embargo, también aumentó la morosidad por las malas cosechas de granos básicos y por la crisis del café, ya que la mayor parte de los microcréditos son utilizados para agricultura, mejoramiento de vivienda y gastos personales.

Las familias no tienen suficientes bienes que garanticen el desarrollo de capital humano; de igual manera, la tenencia de tierra no está generando suficiente ingreso por familia, debido a la falta de tecnificación de la agricultura en laderas. El municipio posee bajos niveles de escolaridad, desnutrición crónica, escasa atención médica, y sistemas de producción de subsistencia ubicada en sitios frágiles en proceso de deterioro.

La formación de microempresas productivas y con préstamos de las Cajas Rurales es una oportunidad para las familias y para las comunidades. Por eso se trató de entender las principales funciones y la participación de los actores en el proceso.

Lic. Sobeyda Álvarez

CONTENIDO

	Portadilla.....	i
	Autoría.....	ii
	Páginas de firma.....	iii
	Dedicatoria.....	iv
	Agradecimientos.....	v
	Agradecimientos a patrocinadores.....	vi
	Resumen.....	vii
	Nota de Prensa.....	viii
	Contenido.....	ix
	Índice de Cuadros.....	xii
	Índice de Figuras.....	xiii
	Índice de Anexos.....	xiv
1	INTRODUCCIÓN.....	1
1.1	OBJETIVOS.....	1
1.1.1	General.....	1
1.2.2	Específico.....	1
2	REVISIÓN DE LITERATURA.....	3
2.1	SISTEMAS FINANCIEROS RURALES EN HONDURAS.....	3
2.2	SISTEMAS DE FINANCIAMIENTO ALTERNATIVO RURAL (SIFAR).....	4
2.3	MICROFINANZAS: ESTRATEGIA EFECTIVA PARA EL DESARROLLO.....	7
2.3.1	Microcrédito.....	7
2.3.2	Microfinanzas.....	7
2.3.3	Microempresas.....	8
2.4	CONDICIONES DE LOS SERVICIOS DE MICROFINANZAS.....	9
2.4.1	Tipos de tecnologías de las microfinanzas.....	9
2.4.2	Principios de crédito en microfinanzas.....	10
2.4.3	Principios de ahorro en microfinanzas.....	10
2.5	IMPACTO DE LAS MICROFINANZAS.....	11

3	MATERIALES Y MÉTODOS.....	12
3.1	ALCANCES, REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA Y DOCUMENTOS.....	12
3.1.1	Alcances del estudio.....	12
3.1.2	Revisión de bibliografía relacionada con las microfinanzas y el crédito rural.....	12
3.1.3	Caracterización socioeconómica del municipio.....	12
3.2	ANÁLISIS COMPARATIVO DE LOS SIFAR EN LA BASE DE DATOS.....	13
3.2.1	Sistematización y análisis de los datos del inventario de los SIFAR.....	13
3.2.2	Análisis comparativo de la muestra de las bases de datos los SIFAR (2000-2002).....	13
3.3	ESTUDIO DE EFECTOS DE LAS MICROFINANZAS DE LOS SIFAR.....	13
3.3.1	Percepción de los actores con relación a los servicios de los SIFAR.....	13
3.3.2	Diseño, validación y levantamiento de la encuesta sobre el uso de crédito y para estimar los posibles impactos.....	13
4	RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	15
4.1	CARACTERIZACIÓN SOCIOECONÓMICA DEL MUNICIPIO.....	15
4.2	SISTEMATIZACIÓN Y ANÁLISIS DEL INVENTARIO DE LOS SIFAR.....	18
4.2.1	Tipos de SIFAR.....	18
4.2.2	Capital inicial de los SIFAR.....	18
4.2.3	Antigüedad de los SIFAR e institución organizadora.....	19
4.2.4	Índice de Desarrollo Humano (IDH).....	20
4.3	COMPARACIÓN DE LOS SIFAR 2000 vs FEBRERO DE 2002.....	21
4.3.1	Tamaño de la cartera.....	21
4.3.2	Cambio en la cobertura de los servicios.....	24
4.3.3	Cambio en la participación de género.....	25
4.3.4	Capitalización y sostenibilidad de los SIFAR.....	26
4.4	PERCEPCIÓN DE LOS ACTORES CON RELACIÓN A LOS SERVICIOS DE LOS SIFAR.....	29
4.4.1	Apropiación del proyecto y servicios de la Caja Rural.....	29
4.4.2	Fortalezas y debilidades de la Caja Rural.....	30
4.4.3	Impactos y utilidad de la Caja Rural.....	31
4.5	USOS DE MICROCRÉDITO Y POSIBLES IMPACTOS DE LOS SIFAR.....	32
4.5.1	Perfil de participación en las capacitaciones y organizaciones.....	32
4.5.2	Uso del microcrédito.....	33
4.5.3	Ahorro.....	37

4.5.4	Capitalización de activos.....	37
4.5.5	Estimación de egresos e ingresos de los socios.....	39
4.5.6	Diagrama de dispersión y análisis de correlación bivariada.....	41
4.5.6	Análisis de correlación bivariada de ingresos y activos.....	44
5	CONCLUSIONES.....	45
6	RECOMENDACIONES.....	48
7	BIBLIOGRAFÍA.....	49
8	ANEXOS.....	52

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro		Pág.
1	Formas organizativas de los SIFAR en porcentaje según el inventario.....	5
2	Capital inicial en inventario y préstamos y ahorros en la muestra de los SIFAR.....	5
3	Diferencias entre cajas rurales vs bancos comunales.....	6
4	Muestreo estratificado por capital de trabajo por SIFAR y población beneficiada.....	14
5	Características socioeconómicas del municipio de Guajiquiro.....	16
6	Capital inicial por municipio e Índices de Desarrollo Humano (IDH)...	20
7	Participación de los servicios de ahorro, préstamo y acciones.....	21
8	Destino de préstamos y monto de morosidad por SIFAR.....	23
9	Intereses de préstamo y ahorro.....	25
10	Participación de la mujer y destino del préstamo.....	26
11	Reglamentos y responsables en su regulación.....	27
12	Usos específicos del préstamo para el cultivo de maíz.....	36
13	Acumulación de activos en la tenencia de tierra e instalaciones físicas.	37
14	Gasto de la familia en educación, transporte, salud y alimentación.....	39
15	Ingresos estimados por rubros de una unidad familiar.....	40
16	Ingreso total estimado de una unidad familiar.....	44

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura		Pág.
1	Distribución de frecuencia del capital inicial de los SIFAR.....	18
2	Instituciones que organizaron los SIFAR.....	19
3	Comparación del monto de préstamo por socio entre 2000 y 2002.....	22
4	Monto total de préstamo por SIFAR en los años 2000 y 2002.....	23
5	Comparación del monto del ahorro entre 2000 y 2002.....	24
6	Comparación de la tasa de interés entre el años 2000 y 2001.....	33
7	Comparación entre montos de préstamo inicial y actual por los socios.	33
8	Distribución final de los préstamos por parte de las familias.....	34
9	Diversos activos acumulados por las familias.....	38
10	Producción de granos básicos en quintales (qq) por productor.....	38
11	Gastos de educación, transporte y ropa vs alimentación.....	39
12	Ingreso total promedio estimado en intervalos por familia en el año 2001.....	40
13	Diagrama de dispersión del total de los gastos vs el valor de bienes....	41
14	Diagrama de dispersión total de manzanas vs total valor de bienes por familia.....	42
15	Diagrama de dispersión del total de manzanas vs el gasto total por familia.....	42
16	Diagrama de dispersión del total de los ingresos vs el gasto total por familia.....	43
17	Diagrama de dispersión del total de los ingresos agropecuarios vs otras actividades.....	43

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexos	Pág.
1 Inventario de Sistemas de Financiamiento Alternativo Rural (SIFAR); Instituciones Promotoras de los SIFAR.....	53
2 Mapas del departamento de La Paz y los municipios Cabañas, Santa Elena, Santa Ana, Opatoro y Guajiquiro.....	54
3 Encuesta para sistematización y tipificación de sistemas de financiamiento alternativo rural; Zamorano – SAG. 2000 - 2002.....	55
4 Encuesta a socios de los SIFAR en el Municipio Guajiquiro, departamento La Paz, Honduras C. A.....	63
5 Correlaciones de Pearson entre las variables de los socios iniciales y actuales, montos de préstamo, montos de ahorros y participación de la mujer en 2001.....	69
6 Correlaciones de Pearson entre las variables de los socios iniciales y actuales, montos de préstamo, montos de ahorros y participación de la mujer en 2000.....	70
7 Percepción de los actores de las SIFAR del municipio de Guajiquiro, departamento de La Paz: Grupos Focales.....	71
8 Total de entrevistados entre los integrantes de las Cajas Rurales en el municipio Guajiquiro, departamento de La Paz.....	75
9 Pruebas de correlación de Pearson de ingresos, gastos y acumulación de los activos de la familia en el municipio Guajiquiro, 2002.....	76
10 Pruebas de correlación de Pearson de ingresos y valoración de los activos de la familia en el municipio Guajiquiro, 2002.....	77

1 INTRODUCCIÓN

Los servicios financieros dirigidos a los pobres representan logros significativos en el campo del desarrollo microempresarial (Otero y Rhyne 1998). El microcrédito y las microfinanzas son uno de los factores más importantes para el desarrollo. Para dar soporte a las micro y pequeñas empresas, es urgente el acceso a recursos financieros a través de microcrédito (CID/Gallup, 2000). Los Sistemas de Financiamiento Alternativo Rural en Honduras (SIFAR), podrían ser una de las herramientas exitosas que intervienen en el proceso del desarrollo socioeconómico en varios niveles como: familias pobres rurales y urbanas, comunidades y municipalidades.

La presente investigación analiza y trata de explicar la administración o el uso de préstamos obtenidos de las Cajas Rurales y los posibles efectos en la economía familiar. Se caracterizarán los cambios en términos de ingreso y los cambios en las carteras de los SIFAR. Finalmente se describe la percepción de los actores locales y externos sobre los servicios que éstos brindan.

La investigación se complementa con el estudio realizado entre enero y junio de 2000, titulado los “Sistemas Financieros Rurales, Inventario, Sistematización y Tipificación”, coordinado por la Carrera de Desarrollo Socioeconómico y Ambiente de Zamorano; el mismo, demuestra la existencia de los SIFAR en los departamentos y municipios de Honduras y cómo éstos atienden a la población más pobre.

1.1. OBJETIVO

1.1.1. General

Determinar las principales características del funcionamiento de los SIFAR y los principales efectos del uso del microcrédito en las pequeñas microempresas familiares en el municipio de Guajiquiro en el departamento de La Paz.

1.1.2. Específicos

- a) Caracterizar la situación socioeconómica y los servicios del municipio Guajiquiro en el departamento de La Paz.

- b) Analizar el inventario de la base de datos de los SIFAR del Proyecto de Investigación “Inventario, Sistematización y Tipificación de los SIFAR: El Caso de Honduras”.
- c) Caracterizar los cambios más importantes en tamaño, cobertura, y servicios financieros de los SIFAR, mediante el análisis comparativo de los mismos entre los años 2000 y 2002.
- d) Caracterizar la percepción de la municipalidad y otros actores acerca de la existencia, y el tipo de los servicios financieros prestados por los SIFAR.
- e) Determinar la administración o el uso de préstamos y estimar el impacto socioeconómico de los SIFAR en las unidades familiares y comunitarias.

2 REVISIÓN DE LITERATURA

2.1 SISTEMAS FINANCIEROS RURALES EN HONDURAS

La pobreza en América Latina se convierte en un problema cada vez más difícil y preocupante para el país y la sociedad en general (Otero, 2000). Según el Informe sobre el Desarrollo Humano correspondiente al año de 1998 del Programa Naciones Unidas de Desarrollo (PNUD), Honduras es uno de los países con un índice de pobreza alto, donde el 67% de la población vive en la pobreza y existe una mayor concentración de la población pobre en el área rural y en las zonas marginales de las ciudades.

La situación rural en Honduras, en términos de financiamiento, se caracteriza por una fuerte descapitalización y un limitado acceso (Rouillard, 1995). Desde los cincuenta hasta los ochentas los bancos desarrollaron programas de financiamiento subsidiados para rubros específicos en el sector rural (Pommier, 1995), principalmente para agroexportación y ganadería (Wattel *et al.*, 1994). Sin embargo los pequeños productores han sido mejores pagadores y es importante tomar esto en cuenta para el desarrollo del país. Esto nos evidencia que los bancos comerciales no han logrado llegar con servicios de finanzas a las comunidades rurales marginales.

El financiamiento informal, principalmente en la concesión de crédito por prestamistas, comerciantes, proveedores de insumos, amigos y familiares, representa las fuentes principales para los campesinos y esto se debe a que los montos son bajos, plazos cortos, aprobación rápida e interés alto (Wattel *et al.*, 1994). Lo anterior nos permite argumentar que los pobres están dispuestos a pagar por la facilidad de acceso y conveniencia (Otero y Rhyne, 1998) y no son necesarias las políticas subsidiarias de parte del gobierno como sucedió en las décadas de los setentas y ochentas.

A partir de 1996 los intermediarios financieros y los bancos privados comienzan a incursionar sobre el tema del microcrédito y caracterizan seis asistencias internacionales relevantes de carácter técnico-financiero, sobre el análisis y la discusión del tema del financiamiento rural alternativo (Grupo Ad Hoc, 1999), que se describen así:

- i) La agencia Internacional para el Desarrollo (AID) desarrolló análisis referentes a movilización de ahorros, rol de los intermediarios financieros y otros.
- ii) La Sociedad Alemana de Cooperación Técnica (GTZ) desarrolló debates e investigaciones en el tema de financiamiento rural por medio de su Proyecto EAP-GTZ y asistencia técnica especializada para el Banco Central de Honduras (BCH).

iii) El Gobierno de los Países Bajos promueve proyectos operativos y de investigación; análisis y experimentación.

iv) El Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA) y el Proyecto RUTA-Banco Mundial promueven análisis sobre el tema y facilitan el desarrollo de cajas rurales.

v) La Unión Europea (UE) desarrolla un programa especial de intermediación crediticia denominado Proyecto de Financiamiento Rural en Apoyo a la Seguridad Alimentaria (FINSA) que opera al interior de la banca de segundo piso.

vi) La Agencia Canadiense de Desarrollo Internacional (ACDI) ha fomentado un proceso de discusión mediante un Grupo Ad Hoc sobre Cajas Rurales y ha sido el espacio de análisis del proceso para la Secretaría de Agricultura y Ganadería (SAG).

Hasta el año 2000 se listaron 45 instituciones promotoras de SIFAR (Anexo 1), entre ellas están: intermediarios no convencionales, entidades formales, proyectos de desarrollo, fundaciones y otras organizaciones gremiales. Las instituciones que se organizaron con mayor número de sistemas comunitarios son: la Organización Nacional Indígena Lenca Honduras (ONILH), con 43%; el Programa de Ayuda Familiar (PRAF), con 13%, la Fundación para el Desarrollo Empresarial Rural (FUNDER), con 8%, y la Fundación para el Desarrollo de Honduras (FUNED), con 6%. Éstos agrupan un 70% de los SIFAR del total de 3,319 existentes (Falck *et al.*, 2000).

Se da poca importancia al financiamiento rural y existe poca disponibilidad de financiamiento por parte del Estado para los pequeños productores (SAG, 1999). Sin embargo, la banca privada formal y otros actores vinculados en la promoción de la microempresa, han comenzando a integrarse en acciones que se enmarcan dentro de la visión de “Sustainable Livelihoods”, las cuales evidencian la importancia del trabajo de los SIFAR y la rentabilidad de inversión de los mismos (Falck *et al.*, 2000).

2.2 SISTEMA DE FINANCIAMIENTO ALTERNATIVO RURAL (SIFAR)

Wattel *et al.* (1994), categorizó los financiamientos semiformales en: crédito solidario, comunitario, femenino, gremial, autogestionario, empresarial femenino, cooperativa y bancos comunales. Estos sistemas han sido desarrollados en diferentes programas y proyectos con enfoques de productividad, desarrollo rural integral y crédito. Por lo tanto, los servicios financieros deben orientarse según las necesidades, capacidades locales, estructura y promoción; deben estar de acuerdo con las situaciones y condiciones de su comunidad (Ordóñez, 1997).

Los SIFAR son diferentes formas de organización comunitaria que reciben diversas denominaciones como caja rural, bancos comunales, grupo solidario, SIFAL (cuadro 1) y

que funcionan con base en ahorros, acciones de los socios y con financiamiento de las instituciones que apoyan; satisfacen servicios financieros de pequeña escala.

Cuadro 1: Formas organizativas de los SIFAR en porcentaje según el inventario.

Forma Organizativa	Cantidad	%
Asociación Comunal de Ahorro y Préstamo (AC)	67	2.02
Banco Comunal (BC)	963	29.01
Caja Rural (CR)	2,092	63.03
Comités de Investigación Agrícola Local (CIAL)	21	0.63
Cooperativa (COO)	5	0.15
Empresa Asociativa (EA)	24	0.72
Grupo Solidario (GS)	112	3.37
Sistema de Financiamiento Local (SIFAL)	34	1.02
Unidad Local (UL)	1	0.03
TOTAL	3,319	100.00

Fuente: Falck *et al.* (2000).

Se han inventariado 3,319 SIFAR en el país. Alrededor del 60% fueron promovidas después del Huracán Mitch, como mecanismo de ayuda a la población afectada con el paso de este desastre natural. Sin embargo, estos sistemas se crearon a partir de 1992 (Falck *et al.*, 2000).

En el departamento de La Paz se han inventariado 451 SIFAR, de los cuales 27 son BCs y el resto CRs. Estos sistemas se iniciaron con capital promedio de 2,300.00 lempiras; sin embargo, en el municipio de Guajiquiro comenzaron con un promedio de 9,300.00 lempiras. Son fondos provenientes de los ahorros y acciones de los integrantes de los sistemas, facilitado por FHIS a través de ONILH.

Según la muestra, el monto de préstamo promedio total en los SIFAR fue el 65 % de Lps 3 mil a 20 mil, y el 66% tienen ahorro. Los montos de préstamo son mayores en 50% más que los montos de ahorro y los más frecuentes son de Lps 4,000.00 (cuadro 2).

Cuadro 2: Capital inicial en inventario vs préstamos y ahorros en la muestra de los SIFAR.

Medidas	Inventario	Muestra	
Estadísticas	Capital Inicial	Préstamo	Ahorro
No SIFAR	359	53.00	51.00
Media (Lempiras)	5,540.00	15,122.64	7,539.22
Moda (Lempiras)	3,000.00	4,000.00	4,000.00
Desv. típica (Lempiras)	4,141.00	38,909.15	10,460.80
Mínimo (Lempiras)	200.00	500.00	500.00
Máximo (Lempiras)	30,962.00	278,000.00	60,000.00
Suma (Lempiras)	2,008.356.00	801,500.00	384,500.00

Fuente: Falck *et al.* (2000), adaptado por el autor.

Los socios se favorecen con préstamos desde 50 hasta 12 mil lempiras con intereses del 1 al 6% mensual, y pueden manejar eficientemente las carteras de préstamos con morosidades bajas. Las razones de algunas de las diferencias en el tamaño de cartera se deben por el apoyo que recibieron de FUNDER como capital semilla y por capitalización.

Según el análisis de la muestra (63 SIFAR), no hubo cambios en tamaño del grupo y la participación de la mujer representa más o menos el 40 % en ambos sistemas; a mayor participación, se observa mejor manejo de los sistemas y se podría alcanzar la sostenibilidad de los mismos.

Las Cajas Rurales y los Bancos Comunes son los sistemas más predominantes y con diferencias marcadas en términos de administración y organización del sistema. La diferencia principal es la participación y liderazgo de la mujer; esto influyó en el manejo y crecimiento de las carteras préstamo y ahorros (Cuadro 3).

Los SIFAR se concentran en cinco departamentos: La Paz, Lempira, Intibucá, Francisco Morazán y Santa Bárbara, representando el 67 % del total. En La Paz, el municipio con mayor presencia es Guajiquiro del total del inventario, y presenta un Índice de Desarrollo Humano (IDH) bajo. Estas características evidencian que los SIFAR están desarrollando servicios de microfinanzas para los pobres y en el sector marginado con los esfuerzos de las instituciones y proyectos que promueven (Falck *et al.*, 2000).

Cuadro 3: Diferencias entre cajas rurales y bancos comunales.

Condición	Cajas Rurales	Bancos Comunes
Seguimiento	Asistencia puntual	Promotor permanente
Registros	Realizados por socios	Realizados por ONG
Agilidad	En función de reuniones y disponibilidad	En función del historial de pago
Participación de no socios	51% de los SIFAR	19% de los SIFAR
Créditos a mujeres	Lps. 920	Lps. 3240
Relación mujeres/hombres	14/30	18/19
Mujeres en directiva	56% de 1 a 3 mujeres 30% de 4 a 5 mujeres	10% de 1 a 3 mujeres 78% de 4 a 5 mujeres
Tamaño cartera	45% entre 5 y 10 mil Lps	60% mayor 30 mil Lps.
Destino	72% agricultura	75% comercio
Garantía	56% hipotecaria	32% fiduciaria
Plazos	Trimestrales (29%) Semestrales (25%)	4 meses (35%) 6 meses (32%)
Intereses	34% de 3 a 4% 32% de 5%	40% de 3% 30% de 3.5 – 5%
Pago intereses	Al desembolso	Cada semana
Mora	28% de los sistemas	26% de los sistemas
Ahorros (socio/mes)	40% ahorran 10 Lps.	66% ahorran 100 Lps.

Fuente: Falck *et al.* (2000), adaptada por el autor.

En el departamento de La Paz existen varias instituciones que apoyan con capacitaciones y seguimiento a las Cajas Rurales (CRs) y Bancos Comunes (BCs). Las CRs son organizadas y atendidas principalmente por FUNDER y la ONILH; los BCs principalmente son organizados por grupos de mujeres por la Fundación Integral Campesina (FINCA) y el PRAF.

2.3 MICROFINANZAS: ESTRATEGIA EFECTIVA PARA EL DESARROLLO

2.3.1 Microcrédito

El microcrédito enfatiza el acceso de pequeños créditos vinculados al autoempleo para los estratos más desfavorecidos de la población; sin embargo, la mayor parte de los estudios se sitúan en los medios urbanos y semiurbanos; el área rural es aún el sector menos favorecido con las innovaciones y posiblemente donde se concentran los mayores desafíos por abordar (AMUCSS, 2000).

El microcrédito es una excelente alternativa para apoyar la economía familiar, pero se trata de una solución reducida frente a la diversidad de necesidades financieras de los pobres rurales. Para aumentar su eficacia es necesario promover instituciones financieras que puedan diversificar la oferta de servicios (AMUCSS, 2000), y el costo del microcrédito para las personas de escasos recursos o sin recursos oscilará entre 35% y 51% (Gibbons y Meehan, 2000). Por lo tanto los sistemas deben tener operaciones eficientes.

2.3.2 Microfinanzas

En el Simposio Internacional, “Las Microfinanzas, una Alternativa para Impulsar el Desarrollo Nacional”, auspiciado por la Fundación Covelo y otros (Junio 2000, Honduras), Pancho Otero justificó que la formación de microempresas productivas, y la facilitación de microfinanzas, pueden convertirse en el motor del desarrollo con impactos inmediatos en las familias. El uso de servicios de microfinanzas y microcrédito no sólo tiene impactos en el ingreso familiar, sino también puede crear fuentes de trabajo y aumentar el poder adquisitivo (Mosley, 1999).

Los principios que ofrecen servicios financieros a los pobres son distinguir las preferencias del grupo y diseñar servicios y productos que satisfagan a los clientes; por lo tanto, los ahorros pueden ser tan importantes como el mismo crédito para proporcionar servicios sobre una base sostenible, ya que las microempresas son los principales clientes, sobre todo en las áreas urbanas (Otero y Rhyne, 1998). Para el sector rural los servicios se prestan con base en las estaciones agrícolas, satisfacción de las necesidades básicas, disponibilidad, rapidez, tipo de garantías y facilidad de acceso (Falck *et al.*, 2000).

El nuevo enfoque de pequeñas finanzas en el área rural enfatiza el acceso a servicios financieros, entre los cuales están: ahorro, crédito, inversiones comunitarias, acumulación

y crecimiento en capital comunitario y seguro. Éstos orientan hacia el desarrollo de mercados microfinancieros en el sector rural (AMUCSS, 2000). La integración de los servicios financieros (ahorro y crédito) es importante para construir una cultura de pago; esto implica un proceso de aprendizaje sobre el manejo del dinero, tanto en el nivel familiar como en el comunitario (Falck *et al.*, 2000).

El objetivo de las microfinanzas es simplificar los procedimientos con técnicas especiales, locales, que disminuyan los costos administrativos del crédito y motiven los pagos; las solicitudes no tienen más de una página, utilizan criterios fácilmente verificables y no requieren garantías tangibles; puede ser suficiente la presión del grupo y la responsabilidad compartida (Otero y Rhyne, 1998).

Del mismo modo se deben conocer las necesidades de servicios financieros para mujeres de escasos recursos y elaborar propuestas de servicios o productos financieros que respondan a dichas necesidades; es fundamental maximizar la eficacia y eficiencia con estos grupos, ya que las mujeres de Asia, África y América Latina están demostrando que pueden pagar y que van a pagar el costo necesario de esta oportunidad de reducir su pobreza y de brindar un mejor futuro a sus hijos (Gibbons y Meehan., 2000).

El microfinanciamiento debe maximizar los fondos disponibles, mediante la planificación, el control oportuno y preciso de los resultados y el mantenimiento de la calidad de la cartera de préstamos a través de incentivos atractivos para los clientes y el personal. (Gibbons y Meehan., 2000). Y los servicios de microfinanzas no son un fin, sino un medio, una herramienta para las microempresas; son una oportunidad de acceso para las comunidades localizadas lejos de la ciudad.

2.3.3 Microempresas

Según el estudio sobre micro y pequeñas empresas (MYPE's) de Honduras realizado por CID y GALLUP (2000), podemos resumir:

- i) Se estima que hay 257.422 MYPE's no agrícolas distribuidas en los distintos sectores productivos: comercio, restaurantes, hoteles y, siendo más fuerte en la industria manufacturera; existe un aumento porcentual del 32,22% entre el año 1996 y el 2001.
- ii) El sector creció en un 32%, asociado a unidades productivas, y ha generado empleo en un 34%, lo cual mejora la estabilidad y el dinamismo de la economía nacional; sin embargo, el 74% son negocios de subsistencia, el 24% en proceso de expansión y el 2% de microempresas son fortalecidas con la contratación de mano de obra (dos a diez empleados); estos sistemas están respondiendo a las necesidades insatisfechas.
- iii) Un 30% de los MYPES están en el área rural y de éstos el 17% necesitan apoyo financiero; el 14% tiene dificultades en el mercadeo de sus productos, ya sea por

plaza, competencia y fijación de precios por poca demanda. El 60% de los sistemas están insertos en los mercados tradicionales y de los cuales el 64% son mujeres que participan en liderazgo. El 54% del grupo tiene educación primaria y sólo el 4% ha alcanzado el nivel superior. A pesar de esto, fácilmente se apoderan de la oportunidad de salir de la pobreza o línea de pobreza; esto se puede observar según los testimonios de Banco Sol de Bolivia.

iv) Los promedios mensuales de ventas y ganancias de las empresas en los mercados tradicionales se encuentran en 26,030 y 6,612 lempiras; y de éstos el 40% tuvieron préstamos y un 77% necesitan crédito. Se argumenta que son algunos de los principales indicadores del dinamismo del sector micro y de las pequeñas empresas. Sin embargo, es importante promocionar el desempeño y desarrollo empresarial, con el fin de que conozcan la situación real de su proyecto en cuanto a los costos, ganancias, necesidades, formulación de sus planes y evaluación de sus labores empresariales.

2.4 CONDICIONES DE LOS SERVICIOS DE MICROFINANZAS

2.4.1 Tipos de tecnologías de las microfinanzas

Las condiciones financieras dependen del tipo de tecnología y la metodología que se utilice en cada nicho de mercado, ya sea sector rural o urbano. Las tecnologías de microfinanzas han tenido éxito por el posicionamiento en regiones y culturas distintas por lo que están de acuerdo con las condiciones de los clientes. Entre las principales podemos mencionar:

- i) La Asociación de Ahorro y Crédito Rotatorio (ROSCA), que tiene costumbres colectivas de ahorro, se caracteriza por tener fondos en rotación y su principal desventaja es que no puede recibir recursos simultáneamente y el grupo es limitado (Izquierdo *et al.*, 2000).
- ii) Las cooperativas de ahorro y crédito, conocidas como uniones de crédito, que se iniciaron en la década de los cincuentas estableciéndose sobre una base de cooperación en la que los miembros son propietarios. Son instituciones financieras sujetas a las leyes de cada país que ofrecen créditos individuales y minimalistas; son fuentes financieras accesibles a las micros y pequeñas empresas por sus costos de transacción baja (Otero y Rhyne, 1998; Izquierdo *et al.*, 2000).
- iii) Los grupos solidarios integran tres a diez personas para obtener crédito con garantía mancomunada y los préstamos son de libre disponibilidad, es decir, según la necesidad. Este modelo ha sido exitoso en el Banco Grameen en Bangladesh, Banco Sol de Bolivia y Acción Internacional, debido a la metodología sencilla, de fácil acceso a créditos acompañados con capacitación y vinculación con ahorro (Otero y Rhyne, 1998; Izquierdo *et al.*, 2000).

iv) Los bancos comunitarios fueron creados como instrumentos para facilitar el acceso a los servicios financieros para actividades que generan ingresos, incentivar ahorros y promover apoyo mutuo entre el grupo. Son asociaciones de grupo de mujeres de ahorro y crédito (Otero y Rhyne, 1998). Estos sistemas son promovidos por organizaciones como PRAF, FINCA, UNISA, FAMA y representan un 30% del total de los SIFAR en Honduras (Falck *et al.*, 2000).

v) Las cajas rurales forman parte de los SIFAR, funcionan en regiones marginales de los municipios y comunidades rurales, y aprovechan la oportunidad de acceso a los servicios financieros en sus comunidades adoptando tecnologías financieras que promueven la sostenibilidad a través del ahorro y el crédito, intereses más altos y garantías (CDR-ULA; DSEA Zamorano, 2000); lo cual les permite plantear soluciones a problemas específicos, de acuerdo con las políticas crediticias exigentes y diferenciadas en la comunidad.

2.4.2 Principios de crédito en microfinanzas

Según Otero y Rhyne (1998), el hilo común entre los programas de otorgamiento del microcrédito se basa en tres principios:

- i) Conocer a los clientes (mercado); los préstamos se hacen con base en la necesidad de los pobres y sin intenciones de dirigirlos a usos específicos. Se diferencian por montos pequeños, trámites sencillos y crédito para la unidad productiva o según la necesidad, sistemas de información ágil y transparente, desembolso rápido, con tasas de interés reales, mayor flexibilidad en las garantías aceptables, bajos costos de transacción y accesibilidad inmediata.
- ii) Con técnicas especiales disminuyen los costos administrativos y los procedimientos más simples motivan a los clientes a obtener préstamos pequeños, las aprobaciones son descentralizadas y se basan en criterios de fácil verificación.
- iii) Las técnicas especiales motivan los pagos y la seguridad de los servicios está sustituida por garantías grupales, presión entre socios; finalmente el grupo define las políticas de pago.

2.4.3 Principios de ahorro en microfinanzas

Los principios de ahorro podemos diferenciarlos y desarrollarlos con base en los siguientes criterios:

- i) Son un instrumento que facilita la seguridad, la conveniencia, el acceso inmediato al dinero y una devolución real positiva. El crecimiento del ahorro individual mejora el posicionamiento del sistema y es una mejor opción que guardar el dinero en la casa; además se crea una visión integral sobre los ahorros en la microfinanzas (Falck *et al.*, 2000; Izquierdo *et al.*, 2000).

ii) Hay mucha gente que desea un lugar donde ahorrar, por lo tanto tienen mayor alcance en la comunidad. Se cree que las instituciones financieras en el área rural no han tenido éxito en la movilización de ahorros; sin embargo, el Banco Raktya de Indonesia rompe este esquema institucional: “no pueden ahorrar porque son pobres”, donde lograron aumentar “de 26 millones de dólares en 1983 a 647 millones de dólares en junio de 1990” (Boomgard y Angell, 1998). Así mismo, el Banco Grameen de Bangladesh cubre el 42% con los ahorros la cartera de créditos. El ejemplo en América latina sería el Banco Sol de Bolivia y CALPIA de El Salvador.

2.5 IMPACTO DE LAS MICROFINANZAS

La microfinanza tiene impacto en el ingreso familiar a través de la creación de fuentes de trabajo, acceso a crédito y estímulo de la producción competitiva y el consumo; tiene una influencia positiva en el aumento de los ingresos y la reducción de la pobreza (Mosley, 1999). Los usuarios del microcrédito destinan el dinero a la compra de insumos, reducción de riesgos y disponibilidad de alimentos (CDR-ULA y Falck *et al.*, 2000; Wattel *et al.*, 1994).

La experiencia del Banco Sol muestra que los impactos de la microfinanza siguen un proceso ascendente: i) inicialmente los préstamos son para seguridad alimentaria y salud de la familia; ii) los saldos de producción y de préstamo incitan el ahorro y el acceso a créditos mayores; iii) a medida que crece el crédito se transforma en capital de trabajo para aumentar la producción y, iv) finalmente implica contratación de mano de obra para la generación de mayor producción e incremento de los ingresos (Mosley, 1999).

Los proyectos concentran su esfuerzo en evaluar la transformación holística de la comunidad. Se intenta medir el verdadero alcance en el aumento comercial o de producción, mejoras en materias de empleo, bienestar familiar y principalmente en la satisfacción de los clientes; este último es crucial para su sostenibilidad a largo plazo (Cheston *et al.*, 2000). Lo que indica que la microfinanza por sí sola no es una herramienta para la reducción de la pobreza, sino que necesita sincronizarse con las actividades productivas mediante las microempresas. Las alianzas locales, regionales, gubernamentales y privadas son importantes para potenciar el desarrollo.

3 MATERIALES Y MÉTODOS

La investigación abarcó los siguientes procesos: i) Etapa de definición de los alcances de la investigación, revisión bibliográfica y documentos; ii) etapa de análisis de la base de datos de los SIFAR en inventario y muestra; iii) etapa de estudio de la percepción y los efectos de las microfinanzas de los SIFAR mediante el diagnóstico rápido, levantamiento de encuestas, entrevistas abiertas, análisis en grupos focales y, iv) finalmente, el procesamiento y análisis de la información.

Las etapas, aunque son separadas, se complementarán entre sí en los resultados finales. Una vez definido el alcance de la investigación se realizaron la revisión y el análisis de las experiencias de microfinanzas, SIFAR y MYPES de Honduras. Posteriormente se describe la actual situación de los SIFAR y los cambios en las familias rurales por el uso de créditos.

3.1 ALCANCES, REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA Y DOCUMENTOS

3.1.1 Alcances del estudio

La investigación se realizó en el municipio Guajiquiro, del departamento de La Paz, con productores y pequeñas empresas familiares que tienen acceso a los préstamos de los SIFAR, atendidas principalmente por FUNDER. Las unidades de investigación fueron los SIFAR (Cajas Rurales, Bancos Comunes y las familias); para su selección se tomaron en cuenta algunas familias que viven en las cabeceras de los municipios, y las que viven en las comunidades cercanas y lejanas.

3.1.2 Revisión de bibliografía relacionada con las microfinanzas y el crédito rural

Se analizó el estudio “Sistemas Financieros Rurales, Inventario, Sistematización y Tipificación” (Falck *et al.*, 2000), y revisión de bibliografías afines para entender los esfuerzos y las experiencias de los SIFAR. La revisión hace énfasis en las microfinanzas, el microcrédito, las microempresas y los SIFAR en las áreas rurales de Honduras.

3.1.3 Caracterización socioeconómica del municipio

Se caracterizó la situación socioeconómica de Guajiquiro en los siguientes aspectos: capital humano, capital social, capital monetario y capital físico. La caracterización se basa en el Censo Agropecuario de 1993, documentación de FUNDER, y entrevistas con el personal de la municipalidad y otros actores en la zona.

3.2 ANÁLISIS COMPARATIVO DE LOS SIFAR EN LA BASE DE DATOS

3.2.1 Sistematización y análisis de los datos del inventario de los SIFAR

Se sistematiza el inventario de los SIFAR a partir de la “base de datos” en EXCEL y SPSS. Se determina el tamaño de la cartera con que empezaron, antigüedad, tipo de SIFAR e institución que organizó en el municipio de Guajiquiro.

3.2.2 Análisis comparativo de la muestra de las bases de datos los SIFAR (2000-2002)

Se encuestaron 23 representantes de las Cajas Rurales distribuidos en Cabañas, Santa Elena, Santa Ana, Guajiquiro y Opatoro (Anexo 2). Se elaboró la base de datos de entrada en programa Excel y la información se procesó en el programa estadístico SPSS.

Los resultados se compararon con el estudio de “Sistemas Financieros Rurales, Inventario, Sistematización y Tipificación”, los cambios en tamaño de las carteras, cobertura, tipos de servicios, participación del género, capitalización y sostenibilidad de los SIFAR. Se utilizó la misma encuesta del estudio anterior, tratando de evaluar la evolución de los SIFAR en los municipios seleccionados (Anexo 3).

3.3 ESTUDIO DE EFECTOS DE LAS MICROFINANZAS DE LOS SIFAR

El estudio se realiza en el Municipio de Guajiquiro que se encuentra ubicado en el departamento de La Paz, y posee una extensión territorial de 274.6 km², (39,228.53 mz), (Anexo 2).

3.3.1. Percepción de los actores con relación a los servicios de los SIFAR

Para determinar la aceptación, apropiación y percepción sobre los tipos de servicios de los SIFAR se realizaron:

- i) Entrevistas abiertas a las autoridades municipales, patronatos, líderes comunitarios que intervienen en el proceso y la evolución de los SIFAR.
- ii) Dos grupos focales para reflexionar acerca de sus fortalezas y debilidades, sus impactos o efectos en su evolución de la Caja Rural.

3.3.2 Diseño, validación y levantamiento de la encuesta sobre el uso de crédito y para estimar los posibles impactos

- i) El proceso de elaboración de la encuesta estuvo sujeto a varias revisiones, consulta con expertos y aplicación de pruebas piloto para validar su confiabilidad y validez (Anexo 4). Se consultaron las siguientes encuestas: encuesta de base del Proyecto de Rehabilitación

de la Cuenca Alta del Río Choluteca, encuesta del estudio caso de Bolivia “Microfinance and Poverty”. En la encuesta se recopila información sobre el nivel de educación y capacitaciones; participación en las organizaciones comunitarias; uso de crédito, ahorros y la facilidad de acceso. Esto constituye la línea de base para definir los posibles impactos en los niveles familiar y comunitario.

ii) Determinación de la muestra: para poder establecer y generalizar los resultados de la investigación se utilizó un muestreo estratificado al azar. El criterio de estratificación se hizo con base en capital de trabajo y los socios (cuadro 4) de los 24 SIFAR distribuidos en 16 comunidades. Para calcular el tamaño de la muestra para cada estrato se utilizó la siguiente expresión matemática:

$$n' = S^2/V^2$$

$$S^2 = (P)(1-P)$$

$$n = N n' / (N + n')$$

Donde: P= probabilidad (confianza 80 y 95%)

N= tamaño de la población por estrato

S²= varianza

V= error estándar (10 y 5%)

n'= muestra provisional

n= tamaño de muestra

iii) Para el procesamiento y análisis de la información: Se diseñó una base de datos en EXEL y se codificó la encuesta en SPSS. Finalmente se sistematizó la información en SPSS. Para interpretar los resultados se consultó con los expertos en el tema y como resultado se desarrolló un análisis sobre el impacto de las microfinanzas en las unidades productivas.

Cuadro 4: Muestreo estratificado por capital de trabajo por SIFAR y población beneficiada.

Capital de trabajo por estrato	Total Socios	P=80; E=10	P=95; E=5
SIFAR con capital hasta Lps 20 mil	189	15	17
SIFAR con capital de Lps. 20 a 40 mil	424	15	18
SIFAR con capital de Mayor a Lps 40 mil	119	14	16
Sub total de la población del SIFAR	732	44	51
Población estimada	6143	16	19
Total		60	70

P = confianza, E = error

4 RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 CARACTERIZACIÓN SOCIOECONÓMICA DEL MUNICIPIO

Se caracterizó al municipio en cinco grupos o niveles de indicadores socioeconómicos básicos: capital humano, capital social, capital financiero, capital físico y capital ambiental.

El nivel de educación promedio es de 2.25 años de escolaridad; este índice, comparado con el promedio nacional, es menor en 51% (3.4 años de escolaridad), y existe un analfabetismo del 27%. El nivel de escolaridad de las mujeres es de 1.3 año; esto representa un 146% más bajo que el de los hombres, es decir, que hay más mujeres analfabetas y muchos no han podido ir a la escuela; sin embargo, la mitad de la población son mujeres.

El índice de logros de salud está muy por debajo (0.23) comparado con el promedio nacional (0.66); por lo tanto la tasa de desnutrición del municipio es de 79%; esta pésima alimentación repercute en efectos crónicos y estacionales en el aprendizaje de los niños, en la eficiencia laboral, y en el nivel de organización comunitaria. Por otro lado, la acción de los centros de salud no es suficiente para abastecer la demanda.

Esto nos indica un nivel de capitalización humana muy baja que generan más desventajas que oportunidades, ya sea en la fuerza laboral competitiva, en la capacidad de aprovechar las oportunidades, bajo nivel de empleo productivo y el nivel de aprendizaje.

El gobierno ha creado marcos legales para la organización de comités de desarrollo; sin embargo se desconoce su funcionalidad. Las organizaciones comunitarias (patronatos, juntas) son la base del desarrollo, conocen su trayectoria y el proceso de evolución del municipio. Sin embargo, no existe una organización que fusione las perspectivas de ambas partes (Gobierno y comunidad) en función de los factores productivos y las alianzas institucionales para el desarrollo socioeconómico del municipio; existe carencia de liderazgo en la autogestión y de desarrollo.

Con el apoyo del FUNDER y ONG se realizan esfuerzos en el fortalecimiento de las organizaciones comunitarias para reactivar las interrelaciones sociales y alianzas estratégicas; un ejemplo son los SIFAR y la microempresa de artesanías de los SIFAR, los cuales reactivan las tradiciones culturales de los lencas y nivel de organización; aunque necesitan más refuerzo y un tratamiento especial por comunidad.

Los sistemas de producción del municipio son de subsistencia y para el autoconsumo; viven en una situación de alto riesgo (precariedad). A esto se complementa bajo nivel de educación y la limitación en las relaciones entre organizaciones. Los ingresos tanto en el nivel familiar como municipal no son suficientes para satisfacer las necesidades básicas. Las oportunidades de desarrollo para los pobladores son mínimas, aunque persiste escondido en las diferentes actividades potenciales de la zona. Los presupuestos municipales son limitados y con esto poco se puede desarrollar o planificar proyectos y estrategias a corto, mediano y largo plazo.

El 64% de la población tiene acceso a agua potable; aunque existen 43 proyectos de agua potable y pozos, estos sólo benefician al 38% de los habitantes; esto nos indica que existe demanda de agua potable. Guajiquiro es declarado como reserva biológica, por lo tanto se tienen que desarrollar estrategias y políticas de manejo de los recursos naturales, en forma eficiente y eficaz para establecer la sostenibilidad socioeconómica, cultural y organizativa. En el Cuadro 5 se resumen los principales indicadores socioeconómicos.

Cuadro 5. Características socioeconómicas del municipio de Guajiquiro.

1. Capital Humano	a.	Población total 13,674 habitantes distribuido en 43 aldeas y 109 caseríos. El 48 % de la población son hombres y el 52% son mujeres.
	b.	Población económicamente activa: 43% entre 15 – 49 años
	c.	Población menor de 15 años: 46 %.
	d.	Densidad poblacional: 49.8 habitantes por km ² .
	e.	Años de escolaridad 2.25: hombres, 3.2 y mujeres, 1.3. En el municipio existen 40 escuelas, 4 jardines de niños y un instituto de educación técnica.
	f.	Índice de escolaridad: 0.168 y índice de logro escolaridad: 0.608.
	g.	Tasa de Alfabetismo: 73.70%; hombres 89.1% y mujeres, 58.3%
	h.	Esperanza de vida: 65.5 años
	i.	Tasa de Desnutrición: 78.97 y índice de nutrición: 0.262.
	j.	Logros en salud: 0.23: cuenta con un centro de salud y tres centros rurales atendidos por un médico y siete enfermeras.
2. Capital Social	a.	Organizaciones promovidas por el marco legal nacional: CODEM, CODECO, CODEL, Corporación Municipal y la Unidad Municipal Ambiental (UMA).
	b.	Organizaciones Locales del Desarrollo: Organización Nacional Indígena Lenca de Honduras (ONILH), Asociación d Productores Agropecuarios en la Sierra (APAS), Asociación Hondureña de Producción de Café (APROHCAFE)
	c.	Organizaciones locales: Patronatos comunales, Juntas de agua, Asociación de Padres de Familia, Comités de Salud, Club de Amas de Casas, Comité Forestal, Comisiones de seguridad Educativa, Comité Indígena Local, Tiendas de Consumo, Coordinadora Inter-institucional de Desarrollo Integral (CINDIS), Bancos Rurales de Insumo y Semilla (BRIS), Madre de Bono Infantil, Gobierno Escolar y Pastoral Social.
	d.	Las tradiciones de las indígenas lencas prevalecen, ya que se identifican y practican sus costumbres, en tallados, bordados, escritura, inician con la promoción de su riqueza a través de microempresas y turismo rural.

Continuación de Cuadro 5.

	e. Agentes del Desarrollo Gubernamental: Programa de Asignación Familiar (PRAF), Fondo Hondureño de Inversión Social, (FHIS), Secretaría de Educación, Secretaría de Salud, Secretaria de Obras Públicas, Transporte y Vivienda (SOPTRAVI), Proyecto de Desarrollo Forestal (PDF), Proyecto de Desarrollo de la Región Sur Occidente de Honduras (PROSOC). f. Agentes del Desarrollo Privado: Agencia de Desarrollo Económico Local (ADEL), Fundación para el Desarrollo Empresarial Rural (FUNDER), CARE Internacional, Instituto Nacional de Ambiente y Desarrollo (INADES), Asociación de Investigación y Desarrollo de Honduras (AINCADEH), Proyecto de Salud y Ambiente de Honduras (PROSAMH), Programa de Desarrollo de la Infancia y Mujer (PRODIM)
3. Capital Monetario	a. Municipalidad: Tiene presupuesto municipal anual; recibe transferencias del Gobierno Central; tiene ingresos por impuestos y servicios; subsidios del Congreso Nacional y del Fondo Hondureño de Inversión Social. b. Servicios Financieros en el municipio: Cajas Rurales y Bancos Comunales que operan bajo un esquema de solidaridad; instituciones que promueven el desarrollo Los SIFAR son: FUNDER, PRAF, ONILH, CARE, APAS, PROSOC; Bancos Rurales de Insumo y Semilla (BRIS), y La Cooperativa y crédito informal. c. Ingreso agropecuario: El Municipio tiene ingreso pecuario de Lps 1, 327,134, un ingreso agrícola de Lps 3,260,366, el PIB/hombre es de Lps 668.5 y PIB total Lps 8,212,528. d. Se registraron 85 SIFAR: Con base en 24 cajas rurales, 61 % son hombres y 39 % son mujeres distribuidos en 1,204 familias asociadas; manejan una cartera de préstamos de Lps 557,664, en ahorros de Lps 97,546, en acciones de Lps 296,892 y un total de capital de trabajo de Lps 604,033; tasa de crecimiento por CRs de 214%; y existen tiendas de consumo comunitario.
4. Capital Físico	a. El municipio posee 27,460 hectáreas (40 mil manzanas), y 26.64% (8,138 ha o 11,626 mz), están distribuidas en finca. b. Tenencia de tierra: Tierras propias: 95.7%; tierras nacionales, 0.5%; tierras ejidales, 0.9%; arrendadas, 3.1%, y otras, 0.2%. c. Producción agrícola; el cultivo de maíz representa el 65%, el maicillo 16%, frijol 13%, y el café 6%. La mora es un cultivo alternativo en la zona.
5. Capital Ambiental	a. El municipio pertenece a la reserva biológica: extensión de 123.55 Km², y comprende un bosque nublado con 7 a 8 especies forestales y se conserva la biodiversidad de flora y fauna. b. Precipitación promedio anual de 1333 mm; de mayo a diciembre es época lluviosa y los meses de enero a abril son fríos y secos. La precipitación se concentra en los meses de junio y septiembre. c. Altura sobre el nivel del mar: 400 a 2200 msnm. d. Temperatura mínima promedio: 6 a 20 °C y máxima de 17 a 30 °C. Tiene clima cálido (zona sur) y templado (zona norte). e. Clima: bosque lluvioso de montaña (1500 a 2250 msnm.), bosque de pino (700 a 1499 msnm) y áreas sin bosque (400 a 699 msnm).

Fuente: Falck *et al.* (2000), adaptado por el autor.

Fuente: PNUD, (1998).

Fuente: Fundación para el Desarrollo Empresarial Rural, (2000).

4.2 SISTEMATIZACIÓN Y ANÁLISIS DEL INVENTARIO DE LOS SIFAR

El análisis se basa en el inventario de los SIFAR, levantado para la investigación “Sistemas de Financiamiento Rural, Inventario, Sistematización y Tipificación. Caso Honduras”, de 2000. El inventario contiene información del municipio sobre la fecha de creación, capital inicial, tipo de organización y las instituciones que promueven y apoyan en la organización.

4.2.1 Tipo de SIFAR

En el departamento de La Paz se han inventariado 451 SIFAR, distribuidos en 14 municipios. En Guajiquiro existen 85 SIFAR registrados, de los cuales el 94% son CRs y el restante BCs. La diferencia se debe a la presencia de la organización indígena lenca y la apropiación o revalorización de las raíces indígenas, que podría ser un autocompromiso en el desarrollo de la caja rural o simplemente como una oportunidad que satisface a los pobladores de la región.

4.2.2 Capital inicial de los SIFAR

Estos sistemas comunitarios se iniciaron con un capital promedio de Lps 9,300 y el más común está entre Lps 5,000 a 7,500 equivalentes a \$ 337 y \$ 505¹ respectivamente (Figura 1). Los promedios de capital inicial en el nivel nacional son de Lps 4,194 y el promedio departamental es de Lps 5,594; que son cifras menores en 55% y 40% que en el municipio, aunque es uno de los municipios más pobres según el Índice de Desarrollo Humano.

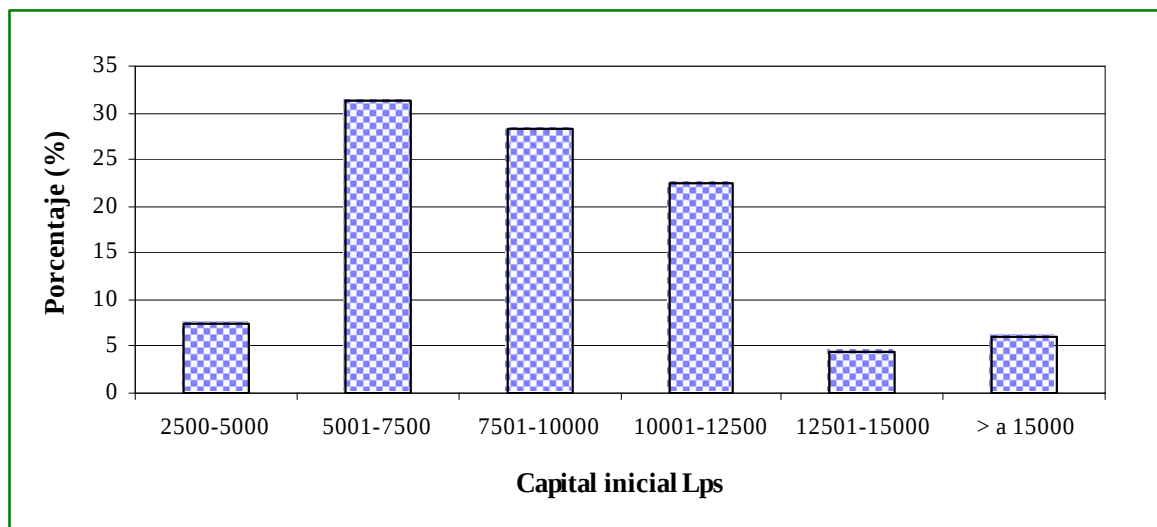


Figura 1. Distribución de frecuencia del capital inicial de los SIFAR.

¹ Los cálculos están con base en: en 2000 fue de \$ 1.00 a Lps 14.85;

Los SIFAR del municipio iniciaron con medio millón de lempiras en total, y esto representa el municipio con mayor cantidad de capital inicial, aunque existen variaciones de un SIFAR a otro (Cuadro 6). Podemos confirmar que los pobres están dispuestos a aprovechar las oportunidades que se adaptan a las condiciones o lógicas comunitarias, debido a que la mayor parte de los fondos obtenidos por parte de FHIS se destinaron como capital semilla.

4.2.3 Antigüedad de los SIFAR e institución organizadora

Los SIFAR que se organizaron antes de 1998 representan el 7%; entre 1999 y 2000 se crearon el 46%, y el resto está sin registrar la fecha de constitución. La mayoría se organizó después del huracán Mitch. Se observa la ausencia de las instituciones que sistematicen la creación y el desarrollo de los mismos.

En el nivel departamental los primeros municipios donde se organizaron los SIFAR son de La Paz, Chinacla y San Pedro Tutule, registrados hasta 1998. A partir del huracán Mitch y hasta el 2000 se organizaron en la mayoría de las comunidades. Los BCs son las primeras unidades que empezaron con microfinanzas a través de proyectos y ONG.

Como instituciones promotoras de los SIFAR en el departamento de La Paz se registran la ONIHL, FUNDER y PRAF, las cuales organizaron casi todos los sistemas financieros, tanto en el departamento como en el municipio (Figura 2). FUNDER, continúa en el seguimiento de las CRs, para asegurar su estabilidad financiera.

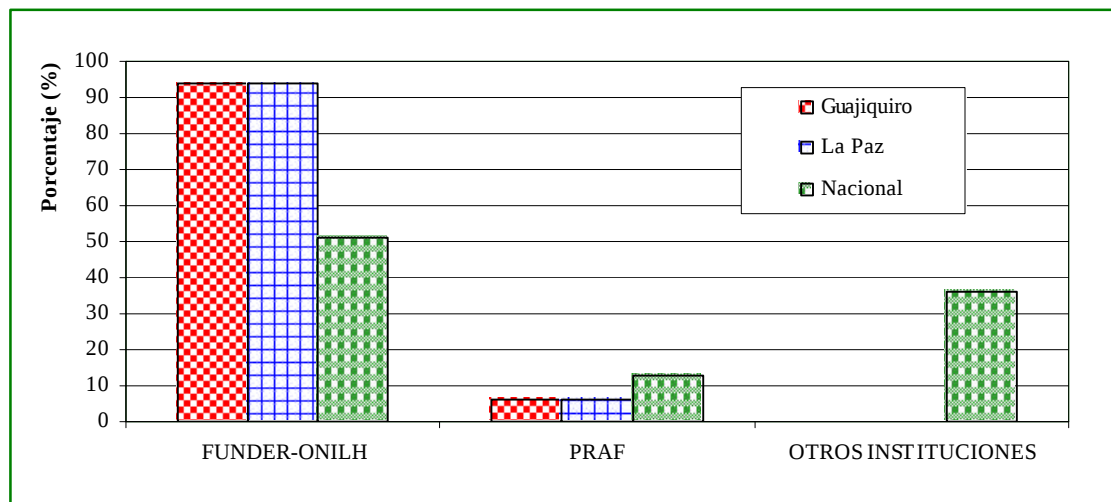


Figura 2. Instituciones que organizaron los SIFAR.

La masificación de los SIFAR en el lapso de un año no es prudente para que los sistemas logren establecerse con solidez; necesitan un proceso de aprendizaje paulatino para la

administración, su adopción y sostenibilidad. Las instituciones, ONG y proyectos de desarrollo regional y locales, deben cooperar en este proceso y en la sistematización de la información existente sobre los SIFAR en Honduras.

4.2.4 Índice de Desarrollo Humano (IDH)

Los municipios del departamento de La Paz tienen un IDH de 0.411; éste representa un nivel muy bajo comparado con el promedio del país (el IDH del país es de 0.575). El 64% de los municipios tiene este mismo nivel y los demás están en el medio bajo (0.475-0.575) y bajo (0.425-0.475), (Cuadro 6).

Aunque Guajiquiro es uno de los municipios con un nivel de IDH muy bajo, tiene mayor número de SIFAR organizados que en otros municipios. A pesar de tener un alto índice de pobreza hay mayor grado de organización y número de microfinanzas en búsqueda de nuevas oportunidades para satisfacer las necesidades básicas. Su nivel de desarrollo local no ha sido una limitante para crear pequeños sistemas de financiamiento.

Los SIFAR son una alternativa para crear oportunidades de desarrollo local. Prestan sus servicios a los más pobres de la comunidad. Con el apoyo que reciben de FUNDER podrían crear modelos de microfinanzas en Honduras.

Cuadro 6. Capital inicial por municipio e Índices de Desarrollo Humano (IDH).

Municipio	No de SIFAR	SIFAR sin Capital	Capital Promedio	Capital Total	IDH ¹	Clasificación
Guajiquiro	85	18	9,320.60	624,477	0.407	Muy bajo
Porcentaje (%)	19	20		31		
Aguanqueterique	10	1	6,693.00	60,237	0.493	Medio bajo
Cabañas	21	7	8,338.39	116,738	0.474	Bajo
Chinacla	30	5	4,046.00	101,150	0.334	Muy bajo
La Paz	15	15			0.465	Bajo
Marcala	34	8	4,054.62	105,420	0.513	Medio bajo
Opatoro	63	11	5,340.38	277,700	0.406	Muy bajo
San Jose	32	5	3,168.85	85,559	0.383	Muy bajo
San Pedro Tulule	27	5	4,848.27	106,662	0.488	Medio bajo
Santa Ana	13	0	3,438.46	44,700	0.364	Muy bajo
Santa Elena	47	2	2,389.54	108,719	0.363	Muy bajo
Santa Maria	43	4	5,882.08	224,719	0.337	Muy bajo
Santiago Puringla	9	9			0.397	Muy bajo
Yarula	22	2	7,613.75	152,275	0.329	Muy bajo
Promedio/Depto.		92		2,008,356	0.411	Muy bajo

Fuente: Falck *et al.* (2000), adaptada por el autor.

¹ Fuente: PNUD, (1998)

4.3 COMPARACIÓN DE LOS SIFAR DEL 2000 vs FEBRERO DE 2002

4.3.1 Tamaño de la cartera

Para entender los cambios porcentuales en el monto total de los préstamos y ahorros, se analizaron variables que pudieron afectar directamente o indirectamente, y para esto se consideraron algunos de los criterios: número de socios con ahorros o préstamos, monto de ahorro y crédito, acciones iniciales y actuales, destino, morosidad y liquidez disponible.

A principios del año 2002, la cantidad de socios que tenían ahorros y préstamos aumentó en un 16% y 46% respectivamente. Las acciones, depósitos de dinero como requisito para formar parte de la caja rural, aumentaron un 45% (Cuadro 7).

Los socios que ahorran y poseen acciones tienen ventajas en el acceso a los préstamos inmediatos. El monto del préstamo está relacionado con la cantidad de ahorro que tiene cada socio. Los socios de las CRs compran una o dos acciones valoradas entre Lps 50 a Lps 100, pero no pueden ser retiradas, porque son en forma de garantías para créditos.

Cuadro 7. Participación en los servicios de ahorro, préstamo y acciones.

Características	Año 2000	Año 2002	Cambio en %
Promedio de socios por SIFAR con:			
Ahorros	24	28	16
Préstamos	15	21	40
Número de acciones	63	92	46
Promedio de ahorro por socio/mes en Lps			
Sin ahorro	29.6	26.1	-11.8
<10	22.2	52.2	135.1
10-20	18.5	8.7	-53.0
20-50	18.5	4.3	-76.8
>50	11.1	8.6	-22.5
Préstamo máximos por socio en Lps			
=500	33	5	-86.4
501-1,000	46	23	-50.4
1,001-2,000	8	32	281.8
2,001-3,000	13	27	118.2
> 3,000	0	14	
Préstamo mínimo por socio en Lps			
= 100	59	41	-30.8
101-250	18	32	75.0
251-500	18	18	0.0
> 500	5	9	100.0

En el año 2000 la mayoría ahorraba más de Lps 10 cada mes; después de un año los ahorros son menores a Lps 10 por mes (Cuadro 7). Esto se puede explicar por la falta de ingresos y baja productividad agrícola de la región. Los ahorros en efectivo no son una necesidad básica sino una opción adoptada o un compromiso con la CR, para reducir el riesgo de la morosidad.

Para el año 2000 el 33% de los SIFAR tenían problemas de atraso en las cuotas de pago y después de un año el 86% tienen problemas con la morosidad (hubo un incremento de 157%). Para el año 2000 el tamaño de montos morosos se concentraban en menos de Lps 1,000; sin embargo, actualmente los montos morosos son más altos (Cuadro 8); la morosidad aumentó en promedio de Lps 1,425 a Lps 2,970 (\$ 96 a \$ 180, un incremento de 87.5%), por lo cual se deben definir estrategias de cobro más eficientes y manejo de crédito en el nivel familiar. La morosidad no es calculada sobre el capital préstamo, sino en la cantidad de dinero que no fue pagado en el tiempo previsto.

Durante el año 2000, los montos más altos de los préstamos por socio, en general fueron menores a Lps 1,000, y para el año 2002 la mayoría obtuvieron créditos mayores a Lps 1,000. También se observa la misma tendencia en los préstamos de montos promedios y de montos más bajos (Cuadro 7 y Figuras 3). Podemos argumentar que sí existe un cambio positivo en la cartera de préstamos.

Los montos de préstamos por socio aumentaron en promedio de Lps 614 a Lps 1,218 (representa un incremento de 80%), entre el año 2000 a 2002 (\$ 41 a \$ 74)². El destino de los préstamos se concentra en la agricultura y los gastos personales; sin embargo, para el año 2002 hay más préstamos para el mejoramiento de vivienda y microempresas (Cuadro 8), aunque la mayoría de los créditos otorgados coinciden con estaciones agrícolas.

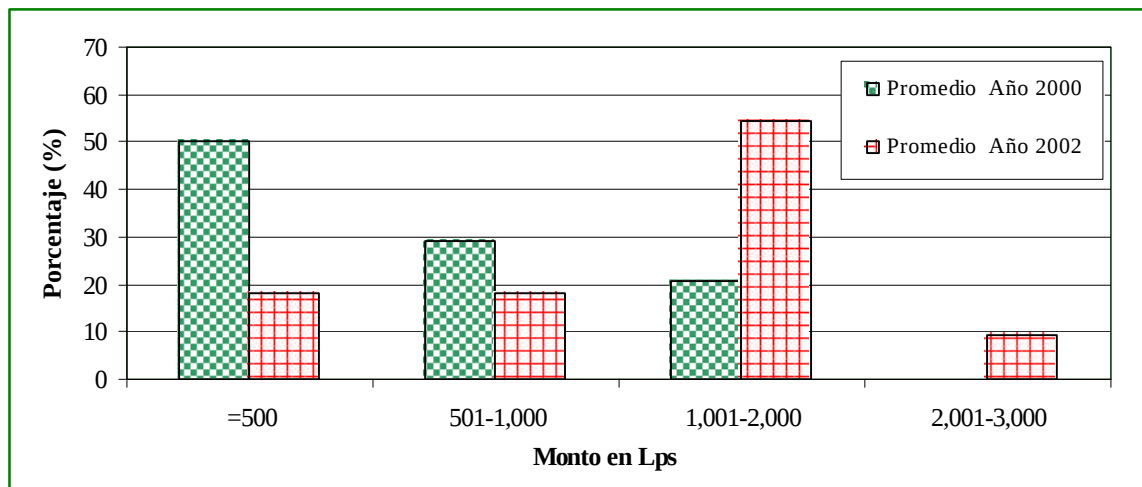


Figura 3. Comparación del monto de préstamos por socio entre 2000 y 2002.

² Los cálculos están con base en: en 2000 fue de \$ 1.00 a Lps 14.85; y en 2002 fue de \$ 1.00 a Lps 16.50

Cuadro 8. Destino de préstamos y monto de morosidad por SIFAR.

Características	Año 2000	Año 2002	Cambio en % I
Destino de préstamo: respuestas Si			
Agricultura	89	96	8
Gastos personales	30	48	61
Comercio	26	26	1
Ganadería	7	13	76
Vivienda	4	22	487
Pequeñas artesanías	0	4	100
Morosidad en monto por SIFAR			
= 1,000	71	42	-41.7
1,001-3,000	14	25	75.0
3,001-5,000	14	17	16.7
> 5,000	0	17	100

La mayoría de las CRs (56%), para el año 2000 alcanzaron montos totales en préstamo entre Lps 3,000 a Lps 10,000, mientras que para el año 2002 muchas de ellas (57%) tuvieron montos de préstamo entre Lps 10,000 y Lps 30,000; en menos de dos años se observa un aumento mayor al 50% (Figura 4). El incremento en el tamaño de cartera se puede atribuir a la capitalización de las utilidades generadas por intereses.

Para el año 2000, los montos de ahorros de la mayoría de las CRs (60%) fueron menores de Lps 5,000; sin embargo, para el año 2002 el 40% de los casos tuvo ahorros entre Lps 5,000 y Lps 20,000, y el 18% de las CRs se mantuvieron sin ahorros (Figura 5).

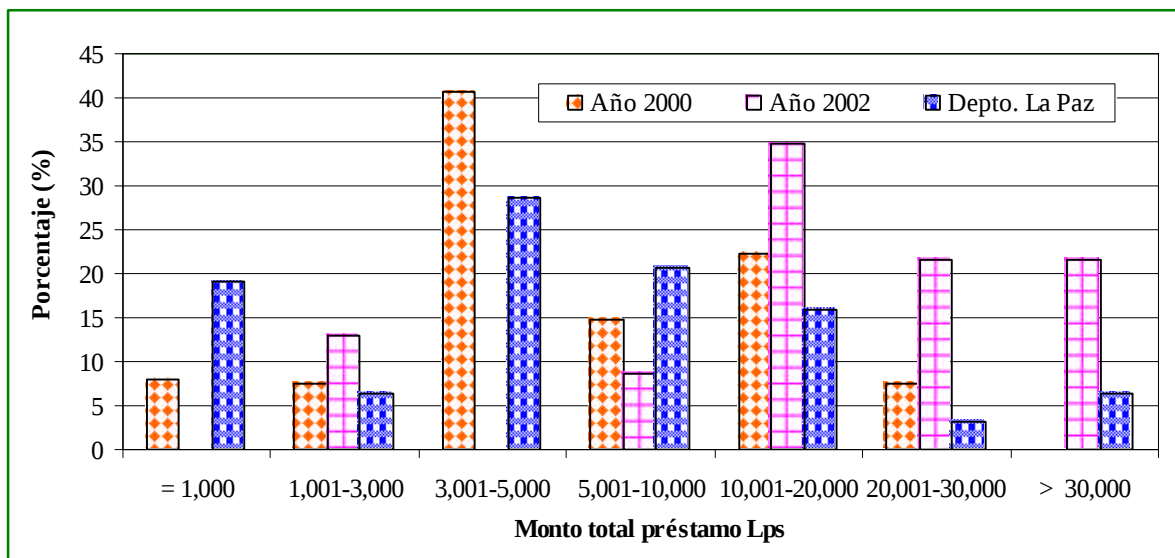


Figura 4. Monto total de préstamo por SIFAR en los años 2000 y 2002.

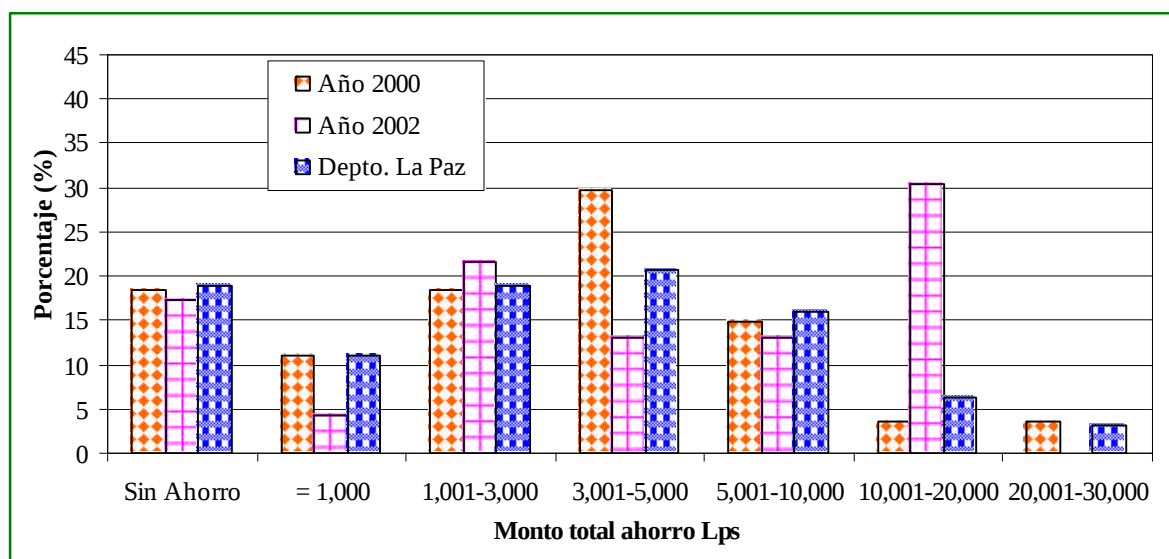


Figura 5. Comparación del monto de ahorro entre 2000 y 2002.

Comparando los montos de ahorro y préstamo del municipio con el departamento fueron similares a los del año 2000. Los ahorros totales de las CRs se incrementan, aunque los ahorros mensuales de cada socio son menores de Lps 10. Esto nos evidencia que se necesita fortalecer la cultura de ahorro, aunque esto dependerá directamente de los ingresos de las familias.

Para el año 2000 la mayoría de los casos (76%) tenían fondos disponibles menores de Lps 1,000, mientras para el año 2002, más de la mitad de las CRs tenían montos disponibles mayores de Lps 1,000; Este hecho representa un cambio de 61% y los fondos se destinaron principalmente para casos de emergencia o de urgencia.

4.3.2 Cambio en la cobertura de los servicios

La mayoría de las CRs (89% del año 2000 y 77% en 2002) ofrecieron servicios de ahorro y préstamo a la comunidad. Sin embargo, existen SIFAR donde sólo se brinda servicios de préstamo; éste último no garantiza la sostenibilidad de los mismos a largo plazo, por lo tanto se necesitan más capacitaciones y seguimientos.

Para asegurar la recuperación de los fondos prestados, la junta directiva y los comités de crédito y recuperación analizan la situación del cliente particular, basados en la actitud y responsabilidad demostrada en la comunidad. El hecho de que se conozcan facilita el cobro y la toma de decisiones en cuanto al monto del préstamo, el plazo del pago y los requisitos; en casos necesarios se realizan visitas domiciliarias para su evaluación.

Las principales garantías son de tipo fiduciarias (59% de casos), hipotecarias (59% de los casos) y prendarias (50%). Para el año 2002 los prestatarios ofrecieron más garantías personales (59% de los casos) y de cosecha (46% de los casos). Los diferentes tipos de garantías están relacionadas con los montos de préstamo, plazo y la responsabilidad del cliente (previamente conocida en la comunidad).

La mayoría de las solicitudes de préstamo (más de 90%) son para la agricultura, con plazos de seis meses a un año. El 80% de los créditos está entre tres y seis meses de plazo y por lo general se adaptan a cada cliente en particular.

La mayoría de los prestatarios (70%), pagan todas las cuotas del préstamo al finalizar el plazo, otros establecen acuerdos mediante una reunión entre el solicitante y los directivos. Esta operación les facilita los procesos a través de procedimientos sencillos, sin demora en la toma de decisiones. Es suficiente el llenado de algunos formularios que han sido establecidos en las asambleas.

Los intereses del préstamo para los socios de las CRs en general (más de 60%) son del 4% al 5% mensual. Los intereses para los particulares en su mayoría son de 5% a 7%, y existen tendencias a cobrar tasas de interés superiores al 8% mensual (Cuadro 9).

Cuadro 9. Intereses de préstamo y ahorro.

Intereses mensuales en porcentaje	Tasa de interés (%)	Año 2000 (%)	Año 2002 (%)	Cambio porcentual
Interés de préstamos para socios	2 a 3	35	15	-57
	4 a 5	62	80	29.0
	Mayor a 6	4	5	25
Interés de préstamos para no socios	3 a 4	0	19	100
	5 a 7	78	50	-36
	Mayor a 8	22	31	41
Interés por ahorro	Menor a 1.1	78	75	-4
	de 1.1 a 2.9	11	25	127
	Mayor a 2.9	11	0	-100

4.3.3 Cambio en la participación de género

Las CRs que se iniciaron con mayor cantidad de mujeres reflejan una mayor participación en el liderazgo, es decir, las CRs que iniciaron con mayor número de hombres presentan una participación más limitada. La prueba de correlación entre las variables participación de hombres vs mujeres presenta una relación negativa y significativa ($p=0.01$ y $r=-0.482$). Esta relación se reduce en el último año y se percibe un trato ecuaníme (Anexo 5 y 6), ya que aumentó en 30% la participación de mujeres para el año 2002.

El manejo eficiente y el liderazgo de la mujer, se manifiesta cuando asumen la dirección y administración de CRs; en promedio cada sistema tiene entre 2 a 4 mujeres en la junta

directiva y comités; sin embargo, el 28% de las CRs son sólo de hombres. Como ejemplo podemos mencionar la eficiencia de los Bancos Comunales que están dirigidos sólo por mujeres, donde los recursos disponibles son utilizados de manera eficiente en pequeñas microempresas familiares y productivas.

En el año 2000 el 75% de los préstamos obtenidos por parte de las mujeres fueron destinados a la agricultura; después de dos años, el 60% de las mujeres utilizaron préstamos para gastos personales; sin embargo se siguieron utilizando en parte para la agricultura (Cuadro 10). Los montos obtenidos por las mujeres en préstamo fueron un 50% más bajos que en los préstamos obtenidos por los hombres.

Las mujeres desarrollaron en forma paulatina diferentes opciones de inversión, ya fuera para hacer negocios, pequeñas industrias y el mejoramiento del hogar (vivienda, alimentación y salud); el destino del préstamo más importante fue para asegurar la seguridad alimentaria y los servicios básicos para la familia.

Con la prueba de correlación entre las variables montos de ahorros vs la participación de la mujer existe una relación directa y significativa ($p=0.01$ y $r=0.519$), es decir los montos de ahorro aumentan a medida que hay una mayor participación de la mujer en las CRs y en el liderazgo. Y existe una relación significativa ($p=0.01$ y $r=0.518$) entre las variables del monto mínimo de préstamo vs montos promedios que obtienen las mujeres (Anexo 5 y 6).

Cuadro 10. Participación de la mujer y destino del préstamo.

Características	Municipio Guajiquiro			Departamento La Paz
	2000 %	2002 en %	Cambio %	
Mujeres en la directiva				
Sin participación	19	28	50	15
1 a 2	22	32	43	23
3 a 4	37	36	-2	31
Mayor a 5	22	9	-59	31
Destino de préstamo de las mujeres				
Agricultura	70	32	-55	58
Gastos personales	15	59	299	15
Comercio	11	23	105	24
Otros	7	14	100	7
Pequeña industria y artesanías	0	27	100	7

4.3.4 Capitalización y sostenibilidad de los SIFAR

La capitalización y sostenibilidad de los SIFAR están basadas en el desarrollo del capital humano y social. Influye el nivel de entrenamiento que recibieron para administrar sus recursos financieros y el nivel organizativo de las comunidades para mantener su

sostenibilidad. Sin embargo, la mayoría de los socios que dirigen las CRs (73%) no han terminado su ciclo primario.

Se logró capacitar a más del 50% de los socios de las CRs a través de talleres proporcionados por parte de FUNDER sobre administración, organización, y manejo de ahorro y crédito. Esta tarea tendrá continuidad por parte de FUNDER, las ONG y organizaciones locales.

Las personas que recibieron capacitación son responsables de dirigir y administrar su caja rural. Sin embargo, es necesario mantener y mejorar el nivel de educación, no sólo de los directivos, sino también de todos los socios. Esto podría fortalecer el compromiso, la capacidad de autogestión y el desarrollo de proyectos comunitarios; como ejemplo de esto podemos mencionar a la CR de Alfarería Lenca y su microempresa de artesanía.

Las CRs con la facilitación de FUNDER tienen establecidos reglamentos y estatutos internos que regulan la operatividad del sistema. Estas reglas son adaptadas a las condiciones de los integrantes, por lo tanto son sencillas y fáciles de aplicar; y siempre prevalece la confianza y transparencia dentro del grupo (Cuadro 11). Los comités de vigilancia y la Junta directiva son los responsables de las supervisiones y del cumplimiento de las reglas establecidas. Estos instrumentos ayudan al manejo de los fondos con mayor transparencia.

La mayoría de las CRs (más de 55%) no establecen o no definen planes de actividad, aunque en el año 2000 el 74% de las CRs afirman haber presentado plan de actividades; esto se reduce en un 63% para el año 2002. Podemos suponer que no existe la costumbre de planificar actividades y presentar documentos en formato.

Cuadro 11. Reglamentos y responsables en su regulación.

Características	Año 2000	Año 2002	Cambio en %
Reglamentación de las Cajas rurales			
Estatutos	85	82	-4
Reglamento de ahorro	63	77	23
Reglamento de crédito	59	86	46
Resolución de directiva	15	36	145
Otros	0	14	100
Responsable en la supervisión			
Comité de vigilancia	67	68	2
Externo a caja	37	55	47
Junta directiva	15	50	235
Otros	11	5	-59
Supervisión fiscal	0	9	100

La mayoría de los CRs (91%) presentan informes sobre las pérdidas y ganancias en informes mensuales (en su mayoría) o trimestrales; en ellos se describe la cantidad de préstamos actuales, el total de ahorro, los fondos disponibles y las morosidades. Dichos informes son realizados por el tesorero (a), presidente (a) y los comités. Aunque no existe un plan establecido, la mayoría de las CRs llevan registros contables: libro de entradas y salidas, libros de ahorro, de retiro, de acciones y registro de préstamos.

En el año 2000 el 78% de las CRs capitalizaban las ganancias obtenidas; sin embargo, hoy se distribuyen estas ganancias en dos partes: una mitad para los socios (55% de los casos) y otra la mitad se capitaliza la mayor parte (86% de casos); algunas veces disponen de cierta cantidad para actividades sociales. Este es el primer resultado esperado y posiblemente sea el mayor motivo para continuar el proceso.

En la mayoría de los casos los clientes externos de las cajas pueden obtener préstamos sin mayores dificultades; algunas CRs limitan la participación a los socios, por miedo a perder la estabilidad del sistema, por falta de confianza y como una manera de protegerse de los riesgos.

Las CRs afirman haber alcanzado sus metas en préstamos y ahorros, contando con un grupo organizado. Las futuras metas son lograr la estabilidad de la caja rural y de los grupos que la integran.

4.4. PERCEPCIÓN DE LOS ACTORES CON RELACIÓN A LOS SERVICIOS DE LOS SIFAR

4.4.1. Apropiación del proyecto y servicios de la Caja Rural

Matriz de percepción: Apropiación del Capital Social		
	Percepción	Análisis
sBeneficiarios	“Para cada uno de los socios ha sido de mucha importancia y provechoso la capacitación porque aprendimos sobre cómo manejar el dinero de la caja”. Grupo focal Guajiquiro, La Paz. “Fortalezas dentro de las cajas rurales es que las personas se han capacitado y están dando servicio a la Caja Rural y a la comunidad” Idalia Corea, Gerente de la Caja Rural Centro, Guajiquiro. “Como socios de la caja nos hemos beneficiado bastante y el alcance de los beneficios trasciende más allá de los socios; se han logrado desarrollar y fortalecer las organizaciones comunitarias”. Grupo Focal Guajiquiro Centro	Las capacitaciones son fundamentales para crear un ambiente integral de desarrollo y determinante en la sostenibilidad socio-económica. Los resultados de las capacitaciones son los servicios que están brindando las CRs, y están aplicando lo que se aprendió de los talleres. Los servicios de las cajas rurales, no sólo son manejar montos de préstamos y ahorros, y no sólo tienen efectos positivos en los ingresos de las familias, también reactivan las organizaciones locales y las integran en el desarrollo comunitario.
Municipalidad	Capacitación sobre todo para las mujeres en los siguientes temas: Facilidades de manejo en los números, autoestima y desarrollo de su familia, manejo del dinero, capacitación sobre género para que se integre y se valore ella misma, la participación de las mujeres en las organizaciones comunitarias.” Idalia Corea, Tesorera Municipalidad de Guajiquiro.	“Las mujeres están dispuestas a pagar los costos de oportunidad para reducir la pobreza y dejar un mejor futuro a sus hijos”, son algunas de las frases que definen la urgente necesidad de brindar todas las capacitaciones posibles. La participación equitativa del género es imprescindible para el desarrollo de las comunidades. Se ha demostrado que las mujeres son mejores administradoras en una caja rural y de eso están concientes.
Espectadores	Las capacitaciones son beneficio para la comunidad, mediante éstas han mejorado los caminos y se deja algo así a la comunidad.	El municipio de Guajiquiro tiene un nivel de escolaridad muy baja, por lo tanto debe existir un programa de capacitación constante y no esporádico, porque es necesario consolidar lo aprendido en las prácticas; aunque esto es un proceso lento, no se debe descuidar. Las capacitaciones no son sólo para cumplir metas de un proyecto.

4.4.2. Fortalezas y debilidades de la Caja Rural

Matriz de percepción:		
	Fortalezas	Debilidades
Organización	“Existe voluntad de los socios en organizarse” Sr. Ramiro, agricultor miembro de la caja rural Fuerzas Unidas, Guajiquiro Centro “El porqué esté funcionando bien la Caja Rural es la administración que realizan los Directivos”. Manuel de Jesús López, “La integración de mujeres y hombres es una cosa muy importante, casi estamos iguales con señoras y varones, estamos bien integrados” Grupo focal Guajiquiro Centro. “Lo que ha dado fortaleza a la Caja Rural es: la buena administración, capacitación y asesoramiento, contar con un líder en el grupo, la unidad del grupo, buena actitud, comportamiento del grupo, la motivación de la directiva; estamos bien asesorados” Grupo focal Guajiquiro Centro.	“Una de la debilidades podría ser la falta de líderes en cada Caja Rural”. Jesús Martínez Padilla, Director de la Escuela. Otra debilidad es no contar con la personería jurídica. “Grupo Focal Caja Rural Fuerzas Unidas”.
Capacitación	“La fortaleza más importante es disponibilidad de fondos y capacitación” Sr. Ramiro, agricultor miembro de la caja rural Fuerzas Unidas, Guajiquiro Centro “Las capacitaciones han sido de gran provecho y prestigio porque muchos que no sabíamos ahora conocemos, hemos aprendido sobre la administración del poquito fondo que teníamos, sabemos en qué podemos invertir” Grupo focal Guajiquiro Centro.	“Educación al ahorro, es una de las debilidades de las personas en la comunidades.”Sr. Ramiro, agricultor, miembro de la caja rural Fuerzas Unidas, Guajiquiro Centro “Tiene que existir seguimiento, sino se desaparecen las cajas rurales; no conozco los seguimientos que están dando a las Cajas Rurales”. Jesús Martínez Padilla, Director de la Escuela. “Necesitamos hacer propuestas y nadie está capacitado en preparar perfiles de proyectos”. Idalia Corea, Gerente de la caja rural centro, Guajiquiro.

Las fortalezas de la organización comunitaria están determinadas por el capital humano, el capital social y por su continuo fortalecimiento. El aprendizaje en el manejo de los propios fondos, modifica el patrón cultural (machismo) hacia un trato ecuánime y además se evidencia la reactivación de las organizaciones comunitarias. La existencia de los SIFAR es importante para la toma de decisiones participativas, autogestión comunitaria y

familiar. Están superando las deficiencias en las estructuras organizativas y su funcionalidad.

Sin el proceso de fortalecimiento continuo del capital humano, las comunidades rurales permanecerán en el mismo círculo vicioso de la pobreza. Aunque los programas de desarrollo ofrecen servicios y proyectos demostrativos o proyectos piloto para rubros específicos, éstos no son suficientes para emprender la lucha contra la pobreza o extrema pobreza; se requiere una intervención más profunda y con programas de desarrollo a corto, mediano y largo plazo. Las entrevistas de describen con mayor detalle en el Anexo 7.

4.4.3. Impactos y utilidad de la Caja Rural

Matriz de percepción: Impacto de las Cajas Rurales en las comunidades	
Percepción	Análisis
“La economía de las familias ha mejorado. El proyecto ha sido fructífero, porque la gente del campo se ha beneficiado en un 95% y está ayudando a mejorar la siembra de sus cultivos”. Entrevista Jesús Martínez de Padilla, Director de la Escuela de Guajiquiro.	Estas son algunas de las expresiones que explican los impactos positivos a corto plazo de las CRs y los comentarios confirman con certeza, aunque es difícil de medir en términos estadísticos.
“Antes de la CR nunca hubo una organización que esté funcionado. A través de esto la comunidad organizó el Comité Indígena Local, Patronato, Junta de agua. Los socios de la CR están liderando estas organizaciones y están marchando bien”.	Los productores tienen accesos rápidos que satisfacen inmediatamente las necesidades básicas y de urgencia. Por eso consideran un proyecto fructífero, porque ninguna organización hasta ahora ha logrado esta rapidez y sencilla respuesta en forma masiva.
“Con lo poquito que nos hemos favorecido estamos muy agradecidos y no sólo eso, sino que hacemos un poquito de apertura de camino y siempre motivamos para dejar algo a la comunidad”. (Grupo focal Guajiquiro Centro).	Actualmente tienen la oportunidad de planificar proyectos familiares y pueden solicitar préstamos para la agricultura: antes muchos productores no fertilizaban por falta de recursos y hoy tienen acceso y pueden utilizarlas, lo cual puede mejorar significativamente la productividad de sus fincas.
“Los resultados son sorprendentes: se han mejorado las relaciones familiares, se ha logrado mayor acercamiento y coordinación con las autoridades municipales; se facilitó el material escolar para los niños pobres que no podían ir a la escuela, principalmente para las niñas. Las reuniones son aprovechadas para concientizar sobre la asistencia de los niños a las escuelas. En un censo que se levantó a la población de la Caja Rural se concluyó que todos los niños en edad escolar están en la escuela sin excepción alguna” Idalia Corea, Tesorera Municipal y Gerente de la Caja Rural. Centro	Las organizaciones se reactivan, se organizan, planifican y están desarrollando proyectos de desarrollo socioeconómico en las comunidades con la participación de todos los actores locales y autoridades gubernamentales. Uno de los ejemplos es el proyecto de mora silvestre en el municipio de Guajiquiro, donde se facilitan los procesos de desarrollo con el apoyo de las instituciones, principalmente FUNDER.

4.5 USOS DE MICROCRÉDITO Y POSIBLES IMPACTOS DE LOS SIFAR

En esta sección se presentan algunas características que describen el perfil de los integrantes de los SIFAR en el uso y la distribución del préstamo. Se trata de estimar el nivel de capitalización, la generación de ingreso y su utilización (gastos o inversiones) en una unidad familiar, en los periodos de 2000 y 2001. Se intenta encontrar algunas relaciones que podrían explicar los posibles impactos, relaciones entre el nivel de capitalización, ingresos y gastos de la familia. Las conclusiones se hicieron con base en 64 entrevistas a personas que pertenecen a 19 diferentes CRs distribuidas en 16 aldeas y/o caseríos (Anexo 8).

4.5.1 Perfil de participación en las capacitaciones y organizaciones

El nivel de educación, capacitaciones recibidas y participación en las organizaciones comunitarias, son algunos indicadores que nos permiten entender niveles de capitalización del recurso humano y social.

El 19% de los entrevistados son analfabetos, el 37% de los socios no han terminado la primaria, el 41% logró completar la educación primaria y sólo un 3% ha realizado estudios en la secundaria o superiores. Estas cifras coinciden con los indicadores promedios del Índice de Desarrollo Humano del municipio.

Las capacitaciones que recibieron los entrevistados están en las siguientes proporciones: 65% sobre manejo de la Caja Rural; el 54% en administración de pequeños negocios, 47% en la organización y 39% en agricultura y ganadería. Las capacitaciones fueron impartidas principalmente por FUNDER y ONIHL; sin embargo se combinaron con capacitaciones entre 15 proyectos, instituciones y programas de desarrollo.

Entre las razones por las cuales el 17% de las personas no ha participado en las capacitaciones se encuentran: que no saben escribir ni leer, falta de tiempo, tenía trabajo en el hogar (cocina) y simplemente no se informaron de la capacitación.

El 90% de los socios que integran las CRs participan en las organizaciones y en el liderazgo de la comunidad, ya sea en patronatos, cajas rurales, juntas de agua y/o sociedades de padres de familia. A través de sus organizaciones pudieron desarrollar proyectos como construcción de la escuela, instalación de sistemas de agua potable y arreglos de las calles o caminos.

Los programas de capacitación, asistencia técnica y organizaciones comunitarias, fortalecen el capital humano y social, el cual es determinante para el proceso de autogestión y sostenibilidad de las organizaciones locales, mediante la generación de ingresos, mayor productividad y la participación de todos de los actores. Se sostiene que las organizaciones locales son el centro del proceso de desarrollo de la comunidad.

4.5.2 Uso del microcrédito

Describir el destino final de los préstamos, su monto, los intereses, las cuotas de pagos, los plazos, la morosidad y los requisitos, nos permitirán diferenciar el proceso de la evolución de las CRs y los efectos en la familia.

En general los socios (78%) obtuvieron préstamos de 1 a 3 veces desde que se inició la CR. Los últimos montos de préstamo después del 2001, en promedio, son mayores en un 27% sobre los montos del primer préstamo, (promedios Lps 794 y Lps 1,088) y siendo más frecuente menos de Lps 500. Las tasa de interés que pagan las familias son del 4% al 5% mensual (Figura 6 y 7). Estas cifras son similares a los promedios del municipio y tienden a incrementarse con los datos actuales.

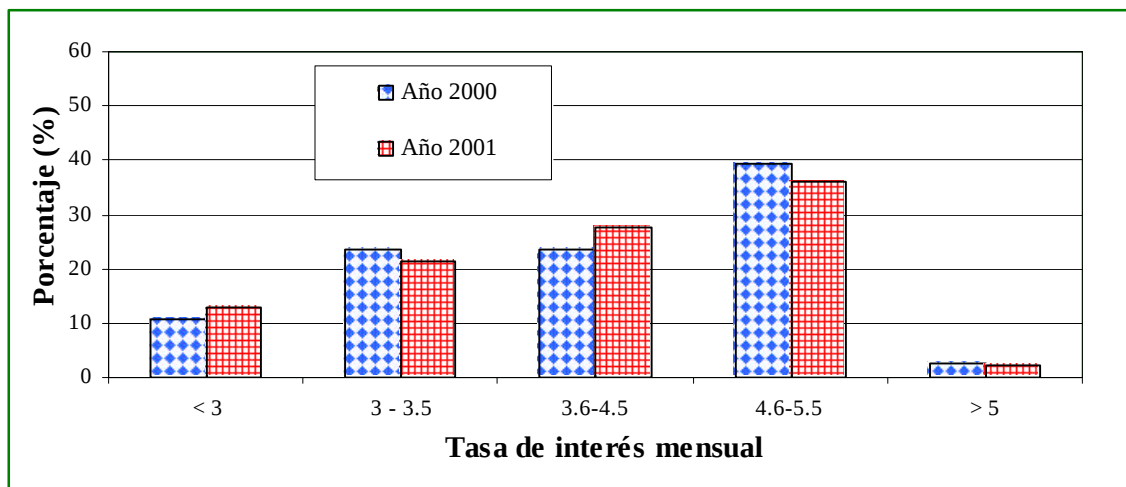


Figura 6. Comparación de la tasa de interés entre el año 2000 y 2001.

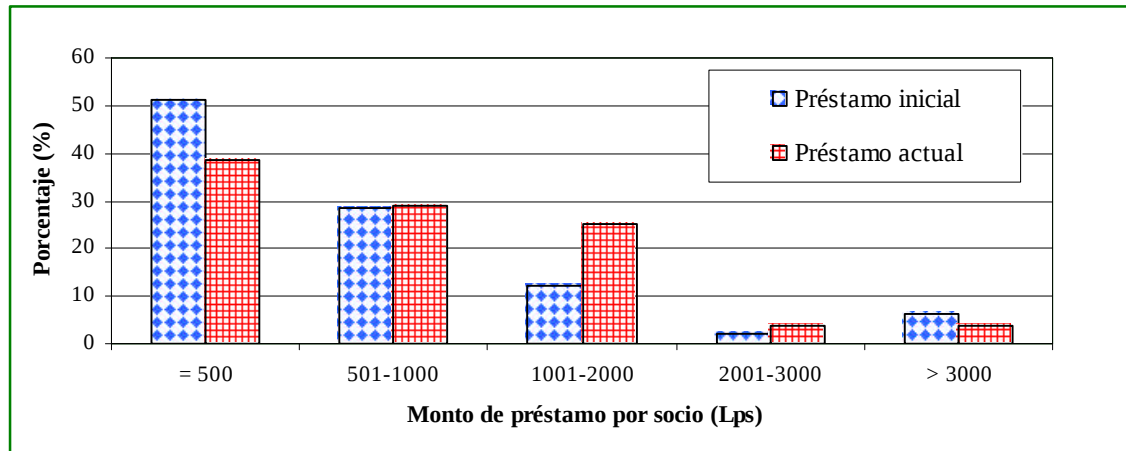


Figura 7. Comparación entre montos de préstamo inicial y actual por los socios.

La mayoría de los integrantes (75%) utilizó su primer préstamo para la agricultura, principalmente para los cultivos de maíz y frijol. El resto del grupo lo utilizó para emergencias (salud), mejoramiento de vivienda y negocios. Los plazos de préstamo se adaptan a las condiciones de los socios, al calendario agrícola y de acuerdo con las necesidades. La mayoría de los préstamos tienen un plazo de seis meses, sin embargo, existen plazos que van desde un mes hasta un año.

Con la distribución del último préstamo que obtuvieron las familias, se trata de entender y explicar, con más detalle acerca de los beneficios indirectos o directos que afectan a una unidad familiar y los efectos en su entorno y comunidad. Cabe recalcar que éstos serán influenciados por varios factores que no se han considerado en el ensayo, como son: los familiares que viven en las ciudades y en el exterior; la posición económica heredada de sus antepasados, el comercio, el nivel de educación alcanzado y el nivel de liderazgo desempeñado.

En el momento de solicitud del último préstamo, los socios justificaron que ésta se destinará para la agricultura (un 74% de los casos) y para otras actividades (sólo el 26%) como la ganadería, microempresa, negocios, gastos personales, emergencias y mejoramiento de vivienda. Los montos de préstamos dependen de la situación y de la necesidad (Figura 8).



Participación de la mujer en la seguridad alimentaria

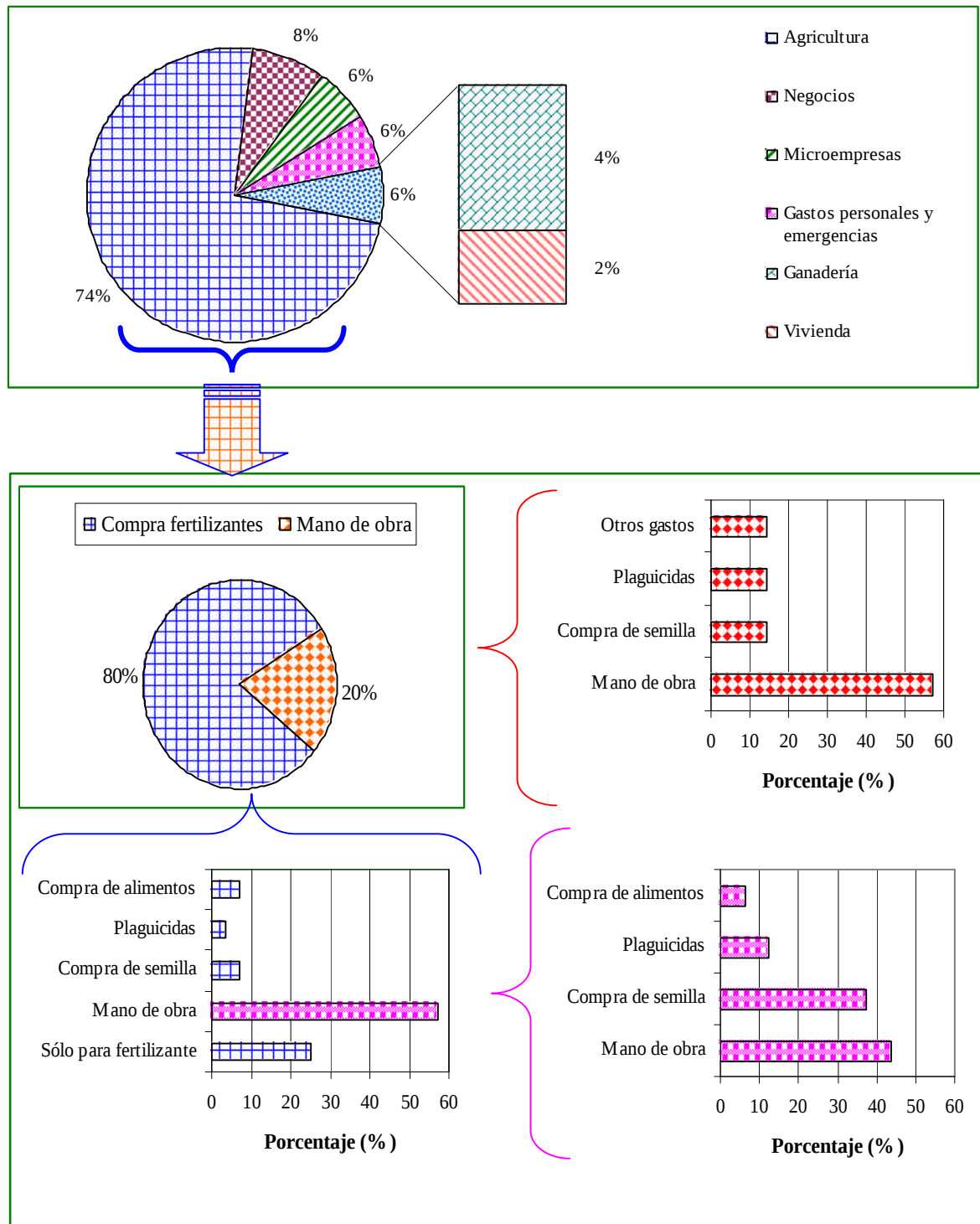


Figura 8. Distribución final de los préstamos por parte de las familias.

Según la Figura 8 podemos observar la distribución final de los préstamos para diferentes actividades, es decir, un socio pide préstamo para el cultivo de maíz, y finalmente lo redistribuye en fracciones para actividades específicas.

Para entender esta lógica de asignación del monto se clasifican en dos grupos: el 80% de los socios que destinan mayor cantidad de fondos es para la compra de fertilizantes, y 20% el pago de mano de obra. Sin embargo, cada familia distribuye el monto de préstamo según sus necesidades, además de lo mencionado, se compran semilla y para el gasto de la familia.

Las familias que destinan mayor proporción para los insumos agrícolas gastan en promedio alrededor de Lps 600 y para pagar mano de obra unos Lps 430 (Cuadro 12). El préstamo para otros cultivos y ganado también se fracciona, buscando un beneficio óptimo para la familia. Los préstamos para microempresa, artesanías, y negocios representan sólo un 14% de los casos y se destinan para comprar materia prima, elaborar y vender comidas (pan y rosquilla) o establecer pulperías.

Casi la mitad de los prestamistas (48%), afirman que pagaron su deuda con las ganancias, el 29% de casos con el trabajo, y 23% con la producción y venta de bienes. El capital de préstamos es pagado al final del plazo acordado y los intereses en general (41%) cada mes o todo al final (en 45% de los casos). Estas formas de pago son las opciones que se adaptan mejor a las condiciones de las comunidades.

Sin embargo, a pesar de que los sistemas se adaptan mejor a las condiciones locales, no son favorables para realizar o implementar sus inversiones, ya que por esta razón llegan a ser morosos un 20% de los socios. Las principales causas se podrían atribuir a los factores climáticos, al tipo de tecnología que emplean para la agricultura, a los fracasos en sus negocios y a la inexistencia de alternativas de inversión que favorezcan la generación de ingresos y autoempleo productivo y valorado. La única opción que les queda es solicitar prórrogas y/o solicitar más préstamos; esta última crea un ambiente de alto riesgo y endeudamiento.

Cuadro 12. Usos específicos de préstamo para el cultivo de maíz.

Préstamo para cultivo de maíz (Lps)	N veces	Media	Mediana	Moda	Desviación Estándar	Mínimo	Máximo
Compra de semilla	10	188.3	122.5	120.0	176.1	60.0	655.0
Compra de fertilizantes	28	572.6	500.0	600.0	264.1	175.0	1,140.0
Compra de plaguicidas	7	188.6	180.0	140.0	67.4	110.0	300.0
Pago de mano de obra	23	437.0	500.0	600.0	325.5	20.0	1,025.0
Compra de alimentos y gastos personales	7	232.9	200.0	200.0	126.1	100.0	500.0
Otros gastos	6	815.0	800.0	1,000.0	663.4	150.0	1,940.0
Total préstamo para maíz	35	1,011.4	800.0	1,000.0	826.7	200.0	4,500.0

4.5.3 Ahorro

El total de ahorro acumulado por familia el primer año alcanzó Lps 260 y para principios del 2002 fue de Lps 428. Si bien es cierto que los ahorros individuales facilitan el acceso inmediato a los préstamos y la sostenibilidad de los sistemas, en el caso de las CRs los montos acumulados por familia son montos pequeños y no se manifiestan con claridad. Se puede deber a la falta de conciencia o de cultura de ahorro en el nivel familiar o a que no tienen fuentes de ingreso, como se dijo anteriormente, aunque el 70% afirman que sí tienen ahorros.

4.5.4 Capitalización de activos

El nivel de capitalización del productor está basado en los siguientes tres aspectos: i) tenencia de tierra, casas y bienes, ii) posesión de animales domésticos y de su valor relativo, iii) producción de granos básicos. Este último parece ser el centro de la economía de los pequeños productores y define su nivel de vida, aunque en algunas comunidades la principal fuente de ingreso es la producción de café y la cosecha de mora silvestre.

El activo de mayor valor es el acceso a la tierra; cada integrante tiene en promedio 9 manzanas, y el más frecuente es de 1 a 3 manzanas (rango es de 0.2 a 90 manzanas). Estos activos en promedio están valorados en de Lps 40,000 (Cuadro 13).

Aunque no es una zona ganadera, el 26% de los entrevistados tiene en promedio cinco cabezas adultas de ganado, pero el más frecuente es de 1 a 2 vacas. El 40% de los entrevistados cría cerdos en patio, y al 64% posee gallinas. Son activos que juegan un papel importante en la alimentación de la familia como provisión de proteína y como principal fuente de ingreso inmediato para las familias rurales.

Cuadro 13. Acumulación de activos en la tenencia de tierra e instalaciones físicas.

Acumulación de Activos por familia	N veces	Media	Mediana	Moda*	Desviación Estándar	Mínimo	Máximo
Total manzanas de tierra	57	9.1	3	3	17.7	0.2	89
Número de parcelas	48	1.9	1.5	1.0	1.2	1.0	7.0
Valor total de la tierra	54	38,381.5	15,500.0	20,000.0	48,827.7	300.0	250,000.0
Valoración de la casa (1 ó 2 casas)	51	19,568.6	10,000.0	10,000.0	20,965.0	1,000.0	90,000.0
Valoración de equipo y herramientas	4	1,300.0	1,100.0	500.0	909.2	500.0	2,500.0
Valoración de otros bienes	2	1,644.0	1,644.0	288.0	1,917.7	288.0	3,000.0
Ganado vacuno	18	17,688.9	10,000.0	4,000.0	18,987.2	3,500.0	66,000.0
Cerdos	25	1,058.0	600.0	400.0	1,554.5	100.0	8,000.0
Aves (gallina)	41	461.6	300.0	300.0	324.3	120.0	1,200.0
Bestias y otros	19	6,910.0	6,000.0	2,000.0	4,673.4	1,800.0	21,000.0

* Existen varias modas, se puede observar mejor en la figura 10.

El capital acumulado en los animales, principalmente aves, cerdos y ganado vacuno, es importante para las familias como capital de reserva y en promedio está valorado en cerca de Lps 5,000 (Figura 9).

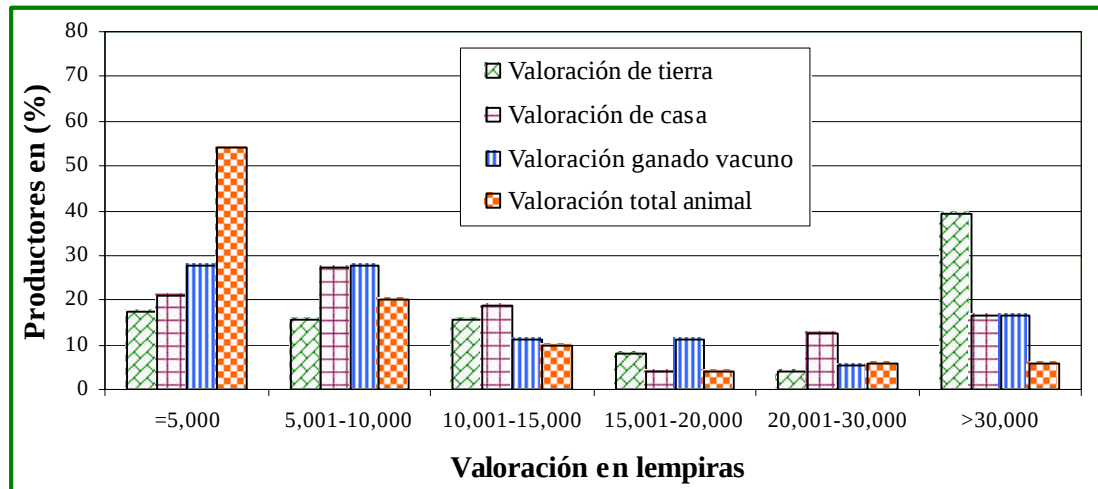


Figura 9. Diversos activos acumulados por familia.

Casi todas las familias producen alrededor de 21 quintales de maíz, siendo más común 10 quintales. Mientras que de frijol se producen en promedio cerca de 6 quintales lo más frecuente son 2 quintales. La producción de maíz y frijol es la base de su economía y seguridad alimentaria. La producción es para consumo y los excedentes de la producción se venden (Figura 10). La producción de granos básicos por familia, en promedio, está valorada en Lps 4560 para el año 2001; estas cifras son menores en 22% comparado con el año anterior.

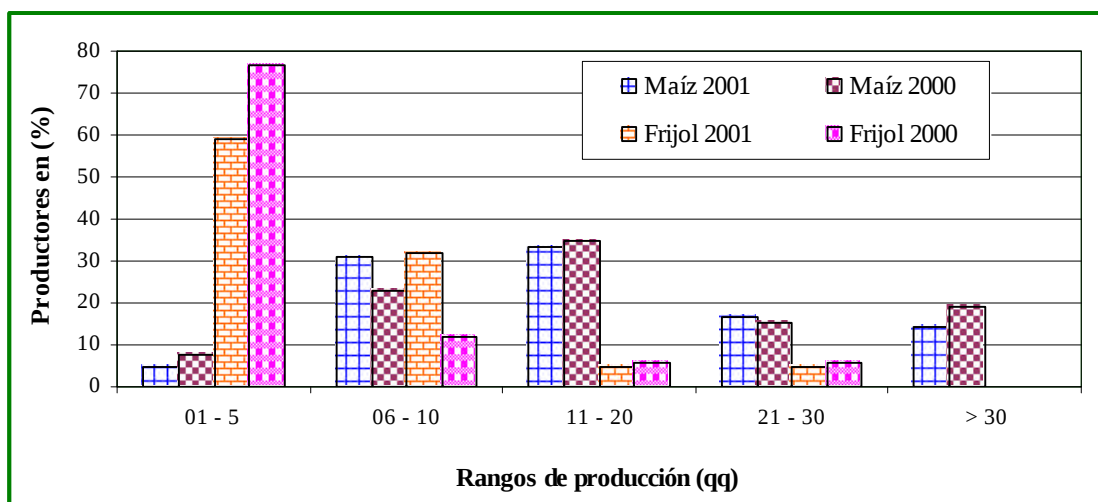


Figura 10. Producción de granos básicos en quintales (qq) por productor.

4.5.5 Estimación de egresos e ingresos de los socios

Los gastos principales de las familias son alimentación, salud, educación, transporte y aseo personal. Estos gastos están en función de los ingresos, a mayor ingreso familiar, mayor gasto. El gasto más significativo es el de alimentación, donde en promedio se gastan Lps 11,279 al año (Figura 11 y Cuadro 14), y de los cuales el 57% es para comprar alimentos energéticos, el 29% para comprar alimentos ricos en proteínas y vitaminas (Carne, queso, huevo), y el 22% para compra de condimentos y otros.

Los gastos destinados a la salud de la familia en el año 2001 fueron mayores en 62% comparados con el año anterior. De manera general los gastos totales de una unidad familiar disminuyeron para el año 2001, aunque en ambos casos existe alta variación con respecto al promedio.

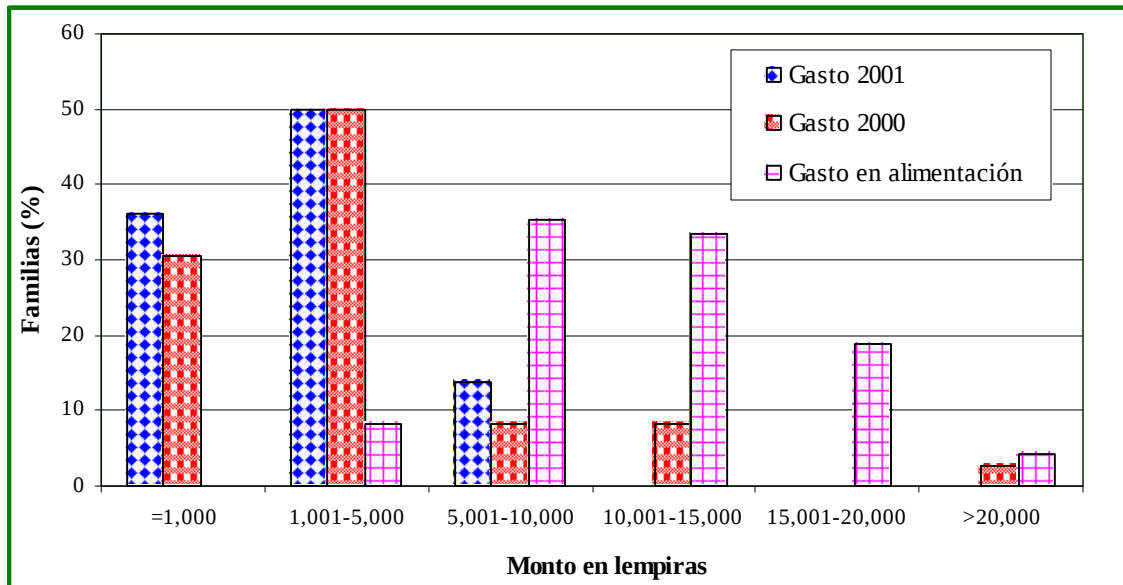


Figura 11. Gastos de educación, transporte y ropa vs alimentación.

Cuadro 14: Gasto de la familia en educación, transporte, salud y alimentación.

Medidas estadísticas	Gasta en educación, transporte (Lps)		Gastos en médico (Lps)		Alimentación (Lps)	Total gastos (Lps)	
	2001	2000	2001	2000	2001	2001	2000
N (Muestra)	36	35	12	19	48	54	54
Media	2,135.1	2,587.6	722.1	1,816.8	11,293.6	11,622.6	12,355.2
Mediana	1,800.0	1,900.0	375.0	600.0	10,358.4	10,717.2	10,355.0
Desviación Estándar	2,006.6	2,420.7	869.2	2,829.7	4,872.7	6,484.0	7,650.6
Máximo	8,144.0	10,084.0	3,000.0	10,000.0	22,937.2	24,119.4	30,120.0

El ingreso anual estimado (en efectivo) para el año 2000 por familia, en promedio, fue de Lps 4,182 y para el año 2001 fue de Lps 3,832. La principal fuente de ingreso proviene de negocios, salarios (jornales) y de la venta de granos básicos (Cuadro 15). La mayoría se dedica a jornalear en las fincas grandes y en cosecha de café en municipios cercanos.

El ingreso anual estimado por familia, en promedio, se agrupa en tres rangos; El 60% de las familias tienen \$ 268; el 29% de las familias tienen un ingreso de Lps 16,071 (\$ 974) y sólo el 11% se ubican con Lps 44,352 al año (\$ 2,688) (Figura 12). (Incluye valor estimado de la producción de granos básicos y animales).

Existen otras fuente de ingreso que no han sido consideradas en este estudio, las cuales podrían ser importantes, como los empleos temporales en las ciudades y las remesas del exterior. La variabilidad socioeconómica, cultural y la interacción con los recursos naturales son complejos y difíciles de interpretar, pero nos permiten una aproximación y nos dan una idea general de qué ocurre en las comunidades distantes a las ciudades.

Cuadro 15. Ingresos estimados en lempiras de una unidad familiar.

Medidas estadísticas	Negocio y salarios		Venta de granos básicos		Venta de animales		Otros ingresos	
	2001	2000	2001	2000	2001	2000	2001	2000
N (muestra)	44	44	11	11	6	6	15	16
Media	3,056	3,208	2,993	2,468	2,225	1,493	1,373	1,992
Mediana	2,000	1,520	1,500	1,000	1,500	1,400	800	900
Moda	500	500	300	300	300	300.0	300	300
Desviación estándar	3,351	5,261	3,403	3,716	2,057	943	1,720	2,842
Mínimo	15	15	300	300	300	300	100	300
Máximo	15,750	30,000	12,000	13,000	6,000.	3,000	5,500	11,000

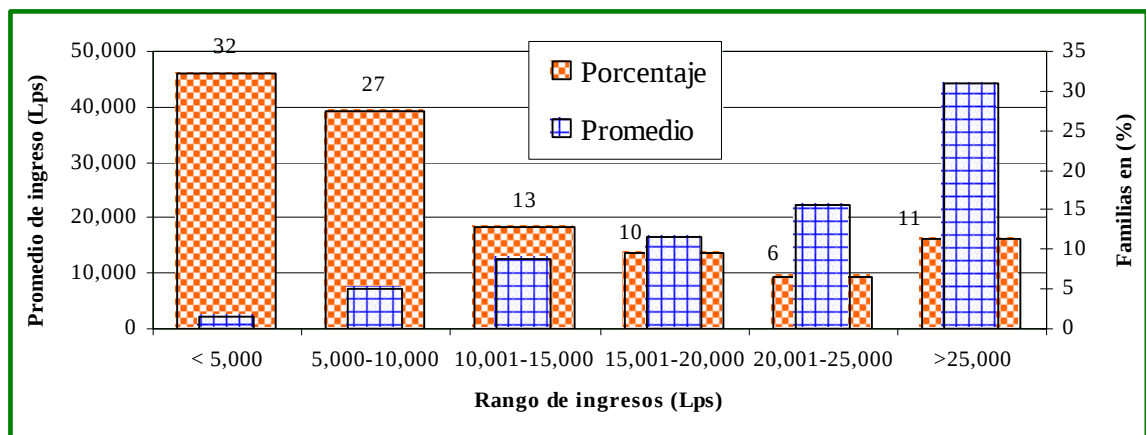


Figura 12. Ingreso total promedio estimado en intervalos por familia en el año 2001.

4.5.6 Diagrama de dispersión y análisis de correlación bivariada.

La mayoría de los bienes de la familia están por debajo Lps 20,000 (no incluye la valoración del ganado), y al compararlos con el total de los gastos familiares, principalmente en la educación, transporte, vestimenta y alimentación, no explican el nivel de desarrollo del capital humano (Figura 13).

Con la prueba de correlación de Pearson, se explica que los bienes de las familias no están relacionados con los gastos totales para el desarrollo del capital humano (Anexo 9). Es decir, que no existe una reserva, expresada en bienes, que garantice la inversión en el desarrollo del capital humano.

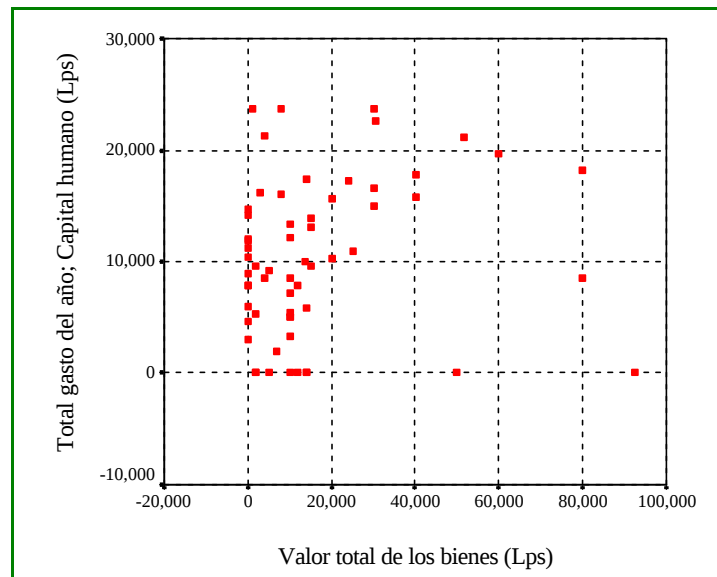


Figura 13. Diagrama de dispersión del total de los gastos vs el valor de bienes.

El acceso al capital físico, tierras para agricultura, ganadería y bosque, por parte de las familias se concentra en menos de 10 manzanas (el 66% tienen menos de 5 mz), que son valoradas en promedio en cerca de Lps 40,000, mientras que los bienes están valorados en Lps 25,000. Podemos concluir que el total de tierras en manzanas no explica el total de valor de bienes de la familia, es decir, el acceso al capital físico, no determina el nivel de capitalización y acumulación en bienes (Figura 14).

Sin embargo, la prueba de correlación Pearson es significativa y nos da una relación directa: ($r=0.53$, y $P=0.01$). Esto quiere decir que, más de la mitad de las familias con acumulación de bienes depende del acceso del recurso tierra; por otro lado, existen familias que pueden alcanzar fácilmente un nivel de capitalización sin acceso o con limitado acceso al capital físico.

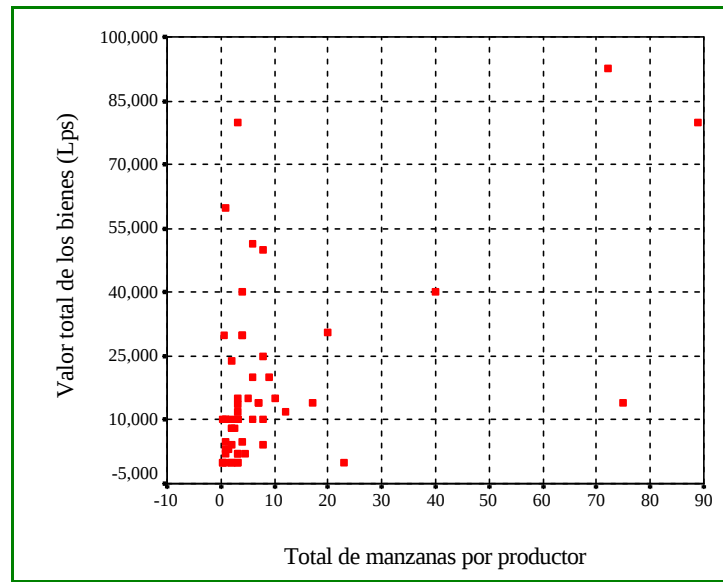


Figura 14. Diagrama de dispersión del total de manzanas vs total valor de bienes por familia.

La mayoría de las familias que poseen tierra, comparando con los egresos, incurren en gastos hasta de Lps 25,000 por año. El modelo de correlación de Pearson no explica la relación. Se podría decir que, los que incurren en más gastos tienen menos tierras, como también, se puede afirmar que, las familias que poseen más tierra gastan menos (Figura 15 y Anexo 9). El acceso al capital físico no está generando ingresos; esto se puede atribuir a diferentes factores, nivel de tecnificación, tierras no aptas para agricultura (laderas) y factores climáticos.

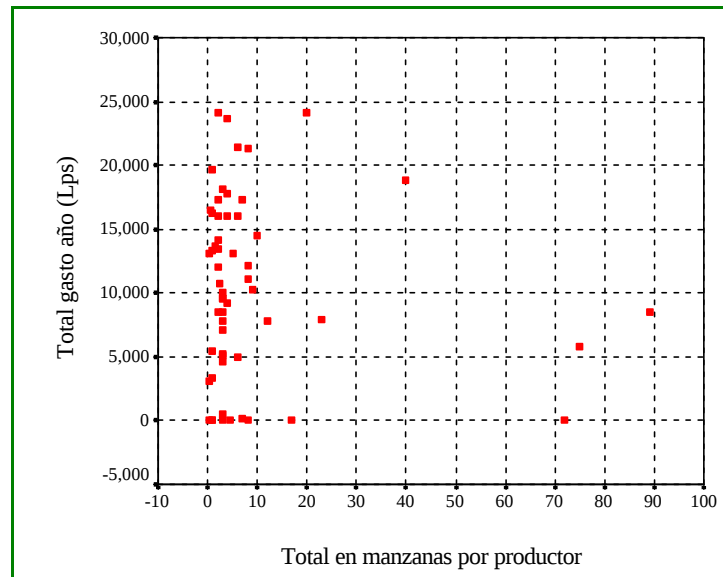


Figura 15. Diagrama de dispersión del total de manzanas vs el gasto total por familia.

Las familias beneficiarias de las CRs realizan gastos para la educación, salud, alimentación, vestimenta y otros en función de diversas actividades, es decir, no dependen del ingreso de la finca. El coeficiente de correlación Pearson es significativo ($r=0.281$ y $p=0.05$). En el diagrama de dispersión se observa que hay más gastos que ingresos (Figura 16). Esto se podría justificar por los ingresos de remesas que no se tomaron en cuenta.

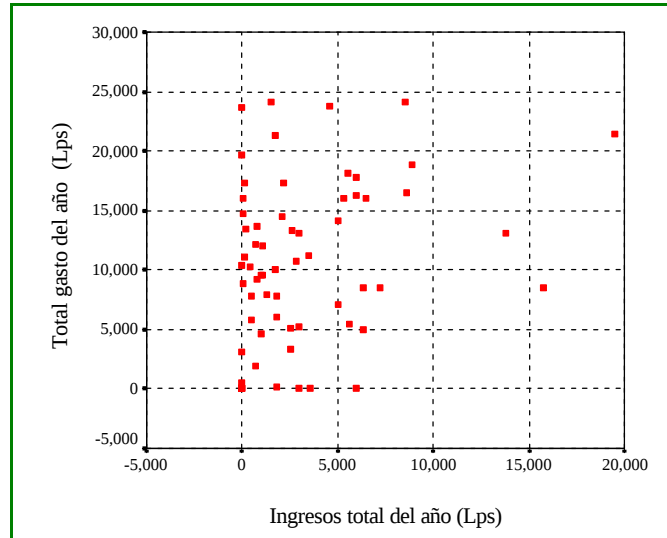


Figura 16. Diagrama de dispersión del total de los ingresos vs el gasto total por familia.

La mayor parte de los ingresos de las familias provienen de las actividades fuera de la finca, es decir, son ingresos de jornales, de pequeños negocios, y de la cosecha de las moras silvestres. Para las familias que tienen ganado, éste es su principal fuente de ingreso y de fácil acceso (Figuras 17).

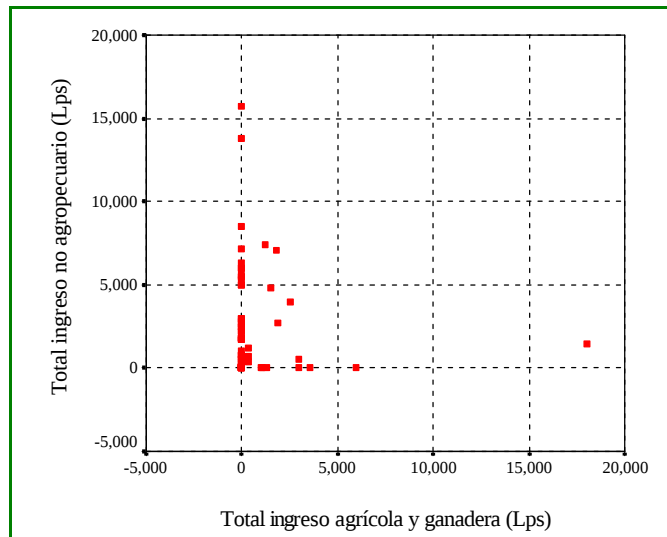


Figura 17. Diagrama de dispersión del total de los ingresos agropecuarios vs otras actividades.

4.5.7 Análisis de correlación bivariada de ingresos y activos valorados

El ingreso anual total familiar en promedio es de Lps. 3,800, lo que nos indica que son productores de subsistencia. Cabe destacar que dichos ingresos provienen de la venta de servicios (jornalear), pequeños negocios y otras actividades no agrícolas y que no incluyen los productos de autoconsumo familiar, ya que no fueron valorados como ingresos; es decir, dicho ingreso familiar es en efectivo (Cuadro 15 y 16).

Cuadro 16. Ingresos total estimado de una unidad familiar.

Medidas estadísticas	Total ingreso para 2001 (Lps)	Total ingreso año 2000 (Lps)	Total valor de activos (Lps)
N	51.0	46.0	59.0
Promedio	3,832.4	4,182.0	62587.1
Mediana	2,500.0	2,350.0	41900.0
Moda	1,800.0	3,000.0	70000.0
Desviación estándar	4,089.4	6,457.0	73788.8
Máximo	19,500.0	34,650.0	422950.0

La correlación de ingreso anual total a un nivel de significancia $\alpha=0.01$, con los ingresos provenientes de negocios y salarios ($r = 0.723$), por la venta de animales ($r = 0.491$), por la venta de granos básicos ($r = 0.519$), por la valoración de granos básicos ($r = 0.623$), por el total de bienes de la familia ($r = 0.569$), por la acumulación total de activos ($r = 0.529$), y por la acumulación de activos en forma de ganado ($\alpha = 0.05$ y $r = 0.591$). Esto nos indica que los ingresos son diversificados y que no provienen sólo de la agricultura o ganadería. Las actividades fuera de la finca son tan importantes como las agropecuarias (Anexo 10).

5 CONCLUSIONES

Sobre la caracterización socioeconómica del municipio

En general, el nivel de capitalización del municipio se caracteriza por tener un bajo capital humano, un proceso de fortalecimiento de capital basado en la participación activa de actores externos, un limitado capital financiero y físico, y un uso y manejo inadecuado de los recursos ambientales e hídricos.

El nivel de capitalización humana está por debajo del promedio nacional, siendo más desfavorecidas las mujeres. En general, ellas son las responsables de la seguridad alimentaria, la salud, la enseñanza y el grado de organización de la familia. El capital social, los actores locales y externos, son el centro del desarrollo de la comunidad. A pesar de la intervención, la participación de la mujer se excluye o se reduce en las organizaciones.

El capital financiero está asociado con la base de los sistemas de producción que son principalmente de subsistencia. Los ingresos no satisfacen las necesidades básicas. Las oportunidades de desarrollar planes y estrategias a corto, mediano y largo plazo son mínimas. Los recursos bosque, agua y acceso a la tierra están ubicados en sitios frágiles y en proceso de deterioro.

Sobre el análisis del inventario de los SIFAR

Las CRs se han constituido en instrumentos de promoción del desarrollo después del Mitch. Su enfoque y desarrollo está sujeto a un proceso de fortalecimiento en su funcionamiento y principalmente en el manejo de sus operaciones. Las CRs se organizaron con un capital inicial promedio de Lps 9,300 (\$ 600); esta cifra aumentó en 200% en el año 2001. Fueron organizadas por las instituciones FUNDER, ONILH y PRAE, las cuales presentaron un proceso de consolidación. Las CRs continuarán su proceso de aprendizaje hasta lograr una estabilidad financiera, cultural y productiva de las comunidades y del municipio.

Sobre la comparación de los SIFAR 2000 vs 2002

A través de la investigación se denota que los actores tienen poco conocimiento sobre los alcances y potencialidades de las CRs como mecanismo de acción en la reducción de la pobreza. Sin embargo, como tecnología de microfinanzas, contribuye al desarrollo del capital humano y cumple una función social, ofreciendo servicios financieros con trámites

sencillos y de atención inmediata. Y así mismo, fortalecen las organizaciones locales abriendo espacios de discusión sobre las alianzas estratégicas con diferentes actores.

Las CRs han evolucionando en las carteras activas y pasivas adaptándose a las condiciones y a las estrategias de subsistencia familiar, lo cual podría convertirse en un círculo virtuoso con la asistencia técnica que facilitan las ONG. Por tratarse de estructuras comunitarias, han incrementado el acceso a los servicios financieros, lo cual nos permite concluir que las ofertas reflejan respuestas inmediatas a las necesidades básicas de la familia.

La participación y el liderazgo de las mujeres aumenta y disminuye en la medida que el hombre participa. Así mismo, están desarrollando diferentes opciones de inversión, principalmente para la familia (venta de rosquillas, pan, tortillas), aunque el monto de préstamo que ellas reciben es el 50% en relación a los otorgados con los hombres.

Con frecuencia el aumento de la morosidad de los socios representa un riesgo para las CRs, ya que la mayoría de los préstamos son para agricultura y gastos personales. Esta situación podría conducir a una descapitalización de la familia y de la CR; sin embargo, la morosidad es regulada y recuperada a través de la junta directiva y los comités de crédito.

Los miembros entrenados son responsables de dirigir y administrar la caja rural. Esto fortalece el compromiso y la capacidad de autogestión, ya que se evalúan en forma periódica las condiciones de servicios. Las utilidades generadas por los intereses se distribuyen sólo entre los socios y se capitaliza una pequeña parte. Los resultados justifican el proceso.

Sobre la percepción de los actores con relación a los servicios de los SIFAR

Los testimonios de las familias nos revelan los impactos sentidos por ellos, acerca de los servicios que ofrecen las CRs "...han mejorado las relaciones familiares...se facilitaron materiales escolares para los niños pobres...todos los niños en edad escolar están en la escuela,...se mejora la siembra de sus cultivos..."

Estos son algunos de los beneficios a través de la participación equitativa del género, y es imprescindible para el desarrollo de las CRs, lo cual conduce a la toma de decisiones acertadas sobre proyectos comunitarios y familiares. Las mujeres se esfuerzan en aprovechar la oportunidad para mejorar la calidad de vida y para dejar un mejor futuro a sus hijos.

Sobre los usos de microcrédito y los posibles impactos de los SIFAR

Las garantías, los plazos y los montos se adaptan a cada cliente en particular. Los créditos coinciden con las estaciones agrícolas, por lo tanto existe un déficit en liquidez en las CRs en esta época. Los montos de crédito se distribuyen para compra de insumos, semilla, pago de mano de obra, gastos de la familia y según la necesidad de los productores. Esto

hace que las CRs sean una de las únicas opciones que favorecen con microcrédito en forma masiva en las comunidades rurales.

Se han logrado impactos positivos en la subsistencia de las familias pobres, aunque no se reflejan los impactos en el ingreso anual en una unidad familiar; sin embargo, las familias tienen ahorros, fuentes de préstamo y por primera vez están organizadas de acuerdo con sus condiciones. De alguna manera están creando una base sustentable y esperamos que se logre en un tiempo prudencial un proceso sostenible en términos sociales, económicos y ambientales.

Los bajos ingresos familiares y la baja productividad agrícola hacen que no exista una reserva, expresada en bienes, que garantice la inversión en el desarrollo de capital humano; por lo tanto no existe capacidad empresarial para manejar los negocios. Éstas son algunas de las limitantes que persistirán aún por mucho tiempo.

6 RECOMENDACIONES

Considerando que las cajas rurales operan en municipios pobres es indispensable que las aperturas y características de este mecanismo sean socializadas en forma técnica con los decisores de política que ejecutan, monitorean y están a cargo de las estrategias de la red y de la lucha contra la pobreza y la extrema pobreza.

Las Cajas Rurales requieren un programa de fortalecimiento de los sistemas existentes que incluya capacitación, seguimiento y monitoreo permanente en temas financieros y microempresariales. Se debe fortalecer la cultura de ahorro para garantizar sostenibilidad, y se pueden desarrollar proyectos familiares y comunitarios que generen empleo productivo e ingresos. Hay que evaluar la factibilidad de aumentar el número de SIFAR.

Los programas de desarrollo deben establecer programas y planes estratégicos con la participación de los actores locales, que garanticen la capitalización humana y socioeconómica. No sólo deben enfocarse el establecimiento de proyectos pilotos, sino que debe definirse una estrategia para promover el desarrollo. Además se requieren alianzas estratégicas con diferentes actores que intervienen en el desarrollo.

Se debe establecer una línea de base, donde se recopile información que refleje el capital humano y social (educación), financiero (ingreso), físico (bienes) y el capital ambiental de la familia. Estimar los ingresos anuales, gastos en educación, salud y alimentación, para evaluar el desempeño y definir en forma sustentable las políticas de las SIFAR.

Se deben analizar y desarrollar políticas y estrategias comunitarias para reducir la morosidad. Entendiendo que este concepto es diferente al financiamiento usado por la banca formal. Así mismo, se deben revisar las tasas de interés y plazos para que motiven la inversión para capital de trabajo en el desarrollo de microempresas. Se debe revisar la aplicabilidad de los manuales y procedimientos de las transacciones de los integrantes de los SIFAR, con el fin de facilitar la operatividad.

Se debe continuar con la línea de investigación en la carrera de Desarrollo Socioeconómico y Ambiente de Zamorano, y promoverlo con otras universidades con el fin de evaluar la evolución de los SIFAR. Se podrían generar modelos que expliquen estos procesos.

Tomando en cuenta las limitaciones actuales en las áreas rurales en términos del uso de productos del dinero prestado, se deben desarrollar investigaciones sobre el potencial de las microempresas y el turismo rural. Por otro lado, los que están empezando deben motivar el desarrollo de las actividades económicas, sin un enfoque paternalista.

7 BIBLIOGRAFÍA

AMUCSS (Asociaciones Mexicanas de Uniones de Créditos del Sector Social). 2000. Propuesta para construir un sistema financieros al servicio del desarrollo rural: incluyente, equitativo y sustentable (en línea). Cuauhtemoc, México. 57 p. Consultado 26 de mayo de 2002. Disponible en. <http://www.chorlavi.cl/php/financiamiento/>

Boomgard, J.J; Angell, K.J., 1998. Logros del sistema Unit DESA del Banco Rakyat de Indonesia: un modelo atractivo para ser adoptado por otros países. *In*. M. Otero; E. Rhyne. El nuevo mundo de las finanzas microempresariales: estructura de las instituciones financieras sanas para los pobres. México, Plaza y Valdés. p. 259-283.

CID/GALLUP (Consultoría Interdisciplinaria en Desarrollo S .A.). 2000. Estudio de micro y pequeña empresa no agrícola en Honduras, MYPES. Informe comparativo 1996-2000. 184 p.

CDR-ULA (Centro de Estudio para el Desarrollo Rural, Universidad Libre de Ámsterdam); DSEA-EAP-Zamorano (Carrera de Desarrollo Socioeconómico y Ambiente, Escuela Agrícola Panamericana, El Zamorano). 2000. Servicios financieros rurales y economía campesina sostenible: un estudio de caso en el departamento de Lempira, Honduras. San José, Costa Rica, CDR-ULA. 77 p.

Cheston, S.; Reed, L.; Salib, S.; Voorhier, R.; Copestake, J. 2000. Medición de la transformación: Evaluación y mejora del impacto del microcrédito (en línea). Cumbre de microcrédito. CETZAM, Zambia. 20 p. Consultado el 26 de mayo de 2002. Disponible en <http://www.microcreditsummit.org/papers/impactpaper2sp.htm>

Falck, M.; Ordoñez, B.; Rodríguez, V.; Ramírez, P.; Granadino, M. 2000. Sistemas financieros rurales, inventario, sistematización y tipificación. El caso de Honduras. El Zamorano, Honduras, DSEA. 60 p.

FUNDER (Fundación para el Desarrollo Empresarial Rural). 2000. Perfil agrosocioeconómico del municipio Guajiquiro, La Paz. Tegucigapa, Honduras. ADEL FUNDER. 38 p.

Gibbons, D.S.; Meehan, J.W. 2000. El reto de la Cumbre del Microcrédito: Alcanzar la autosuficiencia financiera institucional a la vez que se mantiene el compromiso de atender las necesidades de las familias más pobres (en línea). s. l. CASHPOR, Financial and Technical Services. Consultado el 26 de mayo de 2002. Disponible en <http://www.microcreditsummit.org/papers/papersspanish.htm>

Grupo Ad-Hoc; SAG; DGDAI; PAG. 2000. Estudio sobre el marco operativo de las cajas rurales en Honduras (en línea). ed. Grupo Ad-Hoc. Secretaría de agricultura y Ganadería, Honduras. Consultado el 10 de julio de 2002. Disponible en http://rds.org.hn/docs/documentos/sistema_de_financiamiento_rural/indice.html

Honduras, SEPLAN (Secretaría de Planificación Coordinación y Presupuesto). 1994. IV Censo Nacional Agropecuario 1993. Tegucigalpa, Honduras. Graficentro Editores, Tomos I-VIII.

Izquierdo, E.; Clemens, H.; Nusselder, H. 2000. Sostenibilidad de intermediarias financieras rurales. Ed. J.Blijdenstein; R. Castellón; M.M. Padilla; D. Pommier. San José, Costa Rica, IFAIN, CDR-ULA. 235 p.

Mosley, P. 1999. Microfinance and Poverty: Bolivia case study. Reading RG6 6AA, England, World Bank, University of Reading. 53 p.

Ordóñez Escoto, B. 1997. Diseño de las políticas de financiamiento de un banco comunal; el caso de la comunidad de Jutiapa, El Paraíso. Tesis Ing. Agr. El Zamorano, Honduras, Escuela Agrícola Panamericana. 110 p.

Otero, M.; Rhyne, E. 1998. El nuevo mundo de las finanzas micro empresariales; estructura de las instituciones financieras sanas para los pobres. México, Plaza y Valdés. 338 p.

Otero, P. 2000. Simposio internacional: las microfinanzas una alternativa para impulsar el desarrollo nacional (Diapositivas). Tegucigalpa, Honduras. Fundación COVELO. sp.

PNUD (Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo). 1998. Informe sobre Desarrollo Humano, Honduras, 1998. Editorama S.A. Tegucigalpa, Honduras. 232 p.

Pommier, D. 1995. Financiamiento rural en el contexto de ajuste estructural. *In* Zamorano. Memoria del taller: sistema de financiamiento en los programas de ajuste estructural. El Zamorano, Honduras, Centro de Análisis de las Políticas Agrícolas y Ambientales, Departamento de Economía Agrícola, Zamorano. p 38-45.

SAG, FAO, RDS-HN y ZAMORANO. 1999. Memoria: Encuentro internacional ruralidad sostenible basada en la participación ciudadana: cambiando la perspectiva del desarrollo. El Zamorano, Honduras. 181 p.

Rouillard, X. 1995. Diagnóstico del financiamiento rural. In Zamorano. Memoria del taller: sistema de financiamiento en los programas de ajuste estructural. Zamorano, Honduras, Centro de análisis de las Políticas Agrícolas y Ambientales, Departamento de Economía Agrícola, Zamorano. p 36

Wattel, C.; Ruben, R.; Caballero, E.L.; Krikke, E. 1994. Financiamiento rural alternativo. Experiencia con el crédito no-bancario en Honduras. CDR-ULA. Tegucigalpa, Honduras, Editorial Guaymuras. 214 p.

8 ANEXOS

ANEXO 1

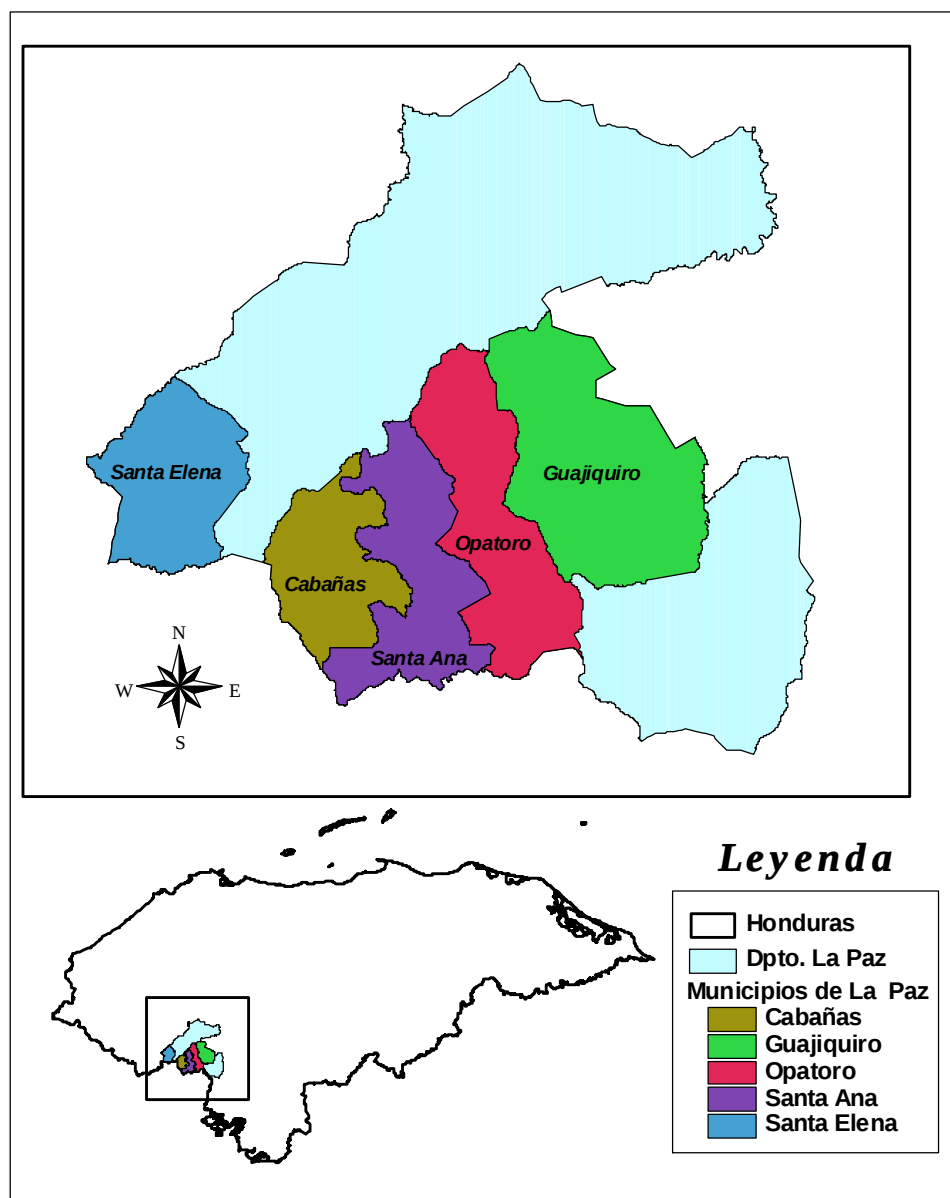
Inventario de Sistemas de Financiamiento Alternativo Rural (SIFAR); Instituciones Promotoras de los SIFAR.

Institución	Número	Institución	Número
ADICH	7	IDH	2
AHDE	23	INA	6
AHMUC	72	INDHEI	1
AMCY	61	INICIATIVA PROPIA	6
ANACH	1	IPCA	22
APD	2	LEMPIRA SUR	73
AUXILIO MUNDIAL	91	LIMITADA JUTICALPA	1
CAREMOL	19	ODECO	9
CASM	1	ODISAH	2
CNTC	7	ONILH	1,441
CODIMCA	85	PARROQUIA SAN NICOLAS	1
COPIN	51	PLAN	1
COPRAFOL	1	PLANDERO	81
DICTA	2	PRAF	426
ECCODES	24	PROCAFE	1
FAO-PESA	9	PRODERCO	34
FAMA*	149	PROEMPRESA	1
FEHCAFORD	1	PROLANCHO	1
FEHMUC	1	SERTEDESO	5
FINCA	75	UNC	3
FUNDER	260	UNIR	3
FUNED	184	UNISA	72
GERENCIA VERDE	1		
TOTAL			3,319

Fuente: Falck *et al.* (2000).

ANEXO 2

Mapa del departamento de La Paz y los municipios Cabaña, Santa Elena, Santa Ana, Opatoro y Guajiquiro.



ANEXO 3

Encuesta para sistematización y tipificación de sistemas de financiamiento alternativo rural; Zamorano – SAG. 2000 - 2002

ENCUESTA PARA SISTEMATIZACIÓN Y TIPIFICACIÓN DE SISTEMAS DE FINANCIAMIENTO ALTERNATIVO RURAL PAGS - ACDI - FINSA - PAAR - FONADERS - PROSOC - PRODERCO Zamorano - SAG						No. _____
ENCUESTA - VERSIÓN 7 "VALIDACION"						
Fecha: / /2000	Caja	Banco C.	Banco M.	Coop.	Otro	
Nombre del entrevistador.			Nombre de la SIFAR:			
			Fecha de creación: / /			
Nombre del entrevistado.			Puesto del entrevistado:			
Departamento:			Municipio:			
Comunidad:			Dirección:			
Tiempo de viaje: Hrs.						

PREGUNTAS GENERALES				
1	Socios Iniciales:	(1) N° Mujeres:	(2) N° Hombres:	N° Total
2	Socios Actuales:	(1) N° Mujeres:	(2) N° Hombres:	N° Total
3	Aporte inicial/Socio:	(1) Mujeres:	(2) Hombres:	
4	Aporte Actual/Socio activo:	(1) Mujeres:	(2) Hombres:	
5	Que servicios presta?	(1) Ahorro	(2) Préstamo	(3) Ahorro y préstamo
6	Realiza actividades en beneficio de la comunidad?	(1) SI	(0) NO	
	(***) Cuáles?			
7	Local dónde se reúne la SIFAR?	(1) Alquilado	(2) Propio ó en Pago	
		(3) Donado	(4) Casa Socio	
8	Tiene personería jurídica?	(1) SI	(0) NO	No.
ORGANIZACIÓN				
9	Alguien los organizo?	(1) ONG's	(2) Proyectos	(3) Gubernamentales
		(4) Grupos	(5) Cooperativa	(6) Bancos
	(***) Otros(Especifique)			
10	Alguna organización les dio dinero:	(1) Prestado	(2) Donado(Regalado)	
	(3) Otras Motivaciones CUÁNDO - CUANTO			
11	Quién Administra la SIFAR?	(1) Junta Directiva	(2) Presidente	
	(Quien toma decisiones)	(3) Secretario	(4) Socio	
		(5) Tesorero		

	(***) Otros(Especifique)
12	Nivel de educación del administrador? (1) Primaria Completa (2) Primaria Incompleta (3) Secundaria Completa (4) Secundaria Incompleta (***) Otros(Especifique)
13	Cada cuánto se cambia la administración? (1) Mensual (2) Trimestral (3) Semestral (4) Anual (***) Otros(Especifique)
14	Han recibido Asistencia Técnica en administración? (1) SI (0) NO (***) De que Instituciones?
15	Cómo esta organizada la SIFAR? (1) Asamblea Gral. (2) Junta Directiva (3) Director (4) Socios (5) Administrativos (6) Todos (***) Otros(Especifique)
16	Cuáles comites tienen formados (1) Vigilancia (2) Crédito (***) Otros(Especifique)
17	La SIFAR cuenta con: (1) Estatutos (2) Reglamentos de Crédito (3) Reglamento de ahorro (4) Resolución de directiva (***) Otros(Especifique)
18	Quién supervisa el funcionamiento de la SIFAR? (1) Junta Directiva (2) Comité de vigilancia (3) Fiscal (4) Externo Caja (***) Otros(Especifique)
	CAPACITACIÒN ECONÒMICA
19	Qué o quién les motivó a organizarse? (1) ONG's (2) Proyectos (3) Gubernamentales (4) Propia iniciativa (5) Cooperativa (***) Otros(Especifique)
20	Para qué se organizaron? (1) Ahorrar (2) Préstamo (3) Ganar Intereses (4) Prevenir robos caseros -5
21	Con que documentos se constituyó? (1) Actas (2) Carta (***) Otros(especifique)
22	Cuales son los logros del SIFAR? (1) Préstamo (2) Ahorro (3) Mas Socios (4) Grupo organizado
23	Qué metas tienen propuestas para el futuro? (1) Aumento de socios (2) Estabilidad del grupo (2) Fondos Préstados (3) Fondos Ahorrados (***) Otros(Especifique)

24	Han recibido capacitaciones:	(1) NO	(2) Administrativa	(3) Organizacional
		(4) Contabilidad	(5) Crédito/Ahorro	(6) Ambiente
	(***) Otros(Especifique)			
25	De qué Instituciones recibió capacitaciones:	(1)Gubernamental	(2) ONG´s	
		(3) Proyectos	(4) Cooperativas	(5) Grupos Sociales
	(***) Otros(Especifique)			
26	Costo de la capacitación	Lps./Persona		
27	Cuántas personas fueron capacitadas	Nº de personas		
28	Qué puestos ocupan los capacitados?	(1) Asamblea Gral.	(2) Junta Directiva	
		(3) Presidente	(4) Socios	
		(5) Secretario	(6) Tesorero	
	(***) Otros(Especifique)			
29	Dónde recibió la capacitación?	(1) Comunidad	(2) Comunidad cercana	
	(3) Centro de capacitaciones _____	(4) Otros		
	DIRECCIÓN			
30	Cada cuánto se reúne la junta directiva?	(1) Semanal	(2) Quincenal	
		(3) Mensual	(4) Trimestral	
		(5) Semestral	(6) Anual	
	(***) Otros(Especifique)			
31	Cada cuánto hay asamblea general?	(1) Semanal	(2) Quincenal	
		(3) Mensual	(4) Trimestral	
		(5) Semestral	(6) Anual	
	(***) Otros(Especifique)			
32	Presentan Planes de Actividades?	(1) SI	(0) NO	
	CONTROL OPERACIONAL			
33	Qué informes realizan?	(1) De entradas y salidas	(2) Balance general	
		(3) Ganancias y perdidas		
34	Quién realiza los Informes?	(1) Junta Directiva	(2) Presidente	(3) Socios
		(4) Secretario	(5) Tesorero	
	(***) Otros(Especifique)			
35	Cada cuánto tiempo presenta informe?	(1) Semanal	(2) Quincenal	
		(3) Mensual	(4) Trimestral	
		(5) Semestral	(6) Anual	

	(***) Otros(Especifique)		
36	Quién realiza los registros?	(1) Junta Directiva	(2) Presidente
		(3) Socios	(4) Secretario (5) Tesorero
	(***) Otros(Especifique)		
37	Cuáles son los registros que manejan?	(1) Registros Contables (Diario y/o Mayor)	
		(2) Libreta de ahorro y retiro	(3) Libro de accionistas
		(4) Registro de Socios y Aportaciones	(5) Registro de préstamos
38	Los puestos son permanentes?	(1) SI	(0) NO
39	Cada cuánto se realizan auditorias?	(1) Semanal	(2) Quincenal
		(3) Mensual	(4) Trimestral
		(5) Semestral	(6) Anual
	(***) Otros(Especifique)		
	OPORTUNIDAD DE SERVICIOS		
40	Cuántos días a la semana trabaja la SIFAR:	(1) Todos los días	(2) Tres veces por semana
	(***) Otros(Especifique)		
41	La gestión del préstamo requiere de:	(1) Solicitud	(2) Comité de aprobación (3) Firma
	(***) Cuales otros		
42	Se paga por la Solicitud de Préstamo?	(1) NO	Cuánto?
43	Qué formularios son necesarios para acceder a un crédito?	(1) Sol.de préstamo	(2) Pagarés
	(***) Otros(Especifique)		
44	Quién aprueba los préstamos?	(1) Asamblea Gral.	(2) Junta Directiva
		(3) Presidente	(4) Socios (5) Comites
		(6) Secretario	(7) Tesorero
	(***) Otros(Especifique)		
45	Cuánto demora la aprobación del préstamo desde la solicitud? (En Días)		
46	Cuánto demora de la aprobación al desembolso?	(1) Inmediato	(2) Más de un día
		(3) Más de una semana	
47	Niega solicitudes?	(0) NO	(1) SI (***) Principales causas _____
48	Cuántas solicitudes de préstamo se aprueban al mes?	(1) Menor de 10	(2) 10 a 20
		(3) 20 a 30	(4) Más de 30
49	Da servicio a personas que no tienen tarjeta de identidad?	(1) Ahorro	(2) Préstamo
		(3) Mixto	(4) NO

CONDICIONES DE SERVICIOS			
50	Que requisitos son necesarios para acceder a un préstamo?		
51	Cómo garantizan los préstamos? (1) Visitas (2) Analisis de Caso (3) Historial Crediticio (***) Otros(Especifique)		
52	Que garantías son Necesarias? (1) Fiduciaria (2) Solidaria (3) Prendaria (4) Hipoteca (5) Cosecha (6) Personal		
53	A qué plazo presta? (1) Semanal (2) A la Cosecha (3) Mensual (4) Trimestral (5) Semestral (6) Anual (***) Otros(Especifique)		
54	Cada cuánto se pagan las cuotas del préstamo? (1) Semanal (2) Quincenal (3) Mensual (***) Otros(Especifique)		
55	Cuántos Ahorrantes tiene? N° de personas		
56	Cuántos Prestatarios tiene? N° de personas		
57	Recibe ahorros de personas no socias? (1) SI (0) NO (***)Por qué?		
58	Destino de los Prestamos. (1) Agricultura (2) Ganadería (3) Comercio (4) Vivienda (5) Gastos personales (6) Pequeña Industria y Artesanías (***) Otros(Especifique)		
59	Plazo máximo y mínimo que da por préstamos? (1)Máx. Días (2)Min. Días		
60	Monto máximo y mínimo que presta/SOCIO? (1)Máx. Lps. (2)Min. Lps.		
61	Tienen los clientes saldos en mora? (1) SI (0) NO		
62	Cuál es la mora de la SIFAR? % Monto Lps. ¿y que interes pagan los morosos? _____		
63	Qué mecanismos de presión aplican a los morosos? (1) Decomiso (2) Retención 3) Responsabilidades sobre garante(s) (4) Instancia de cobranza (***) Otros(Especifique)		
SOLIDEZ OPERACIONAL			
64	Cuál es el origen de los fondos del capital semilla? (1) Ahorro (2) Préstamo (3) Donacion(De quién) (***) Otros(Especifique)		
65	Ha recibido algún apoyo financiero, donaciones o prestamos de: (1)Gubernamental		

		(2) ONG's	(3) Proyectos
		(4) Cooperativas	(5) Grupos Sociales
	(***) Otros(Especifique)		
66	Promedio de ahorro por socio/MES?	(1) Menos de 10L.	(2) 10 a 20L. (3) 20 a 50L.
		(4) 50 a 100L.	(5) Más de 100
67	Cuánto dinero tiene la SIFAR prestado hasta hoy?	(1) Menos de 1000	(2) 1000 a 3000
		(3) 3000 a 5000	(4) 5000 a 10000
		(5) 10000 a 20000	(6) 20000 a 30000 (7) Más de 30000
68	Cantidad de dinero ahorrado total de la SIFAR?	(1) Menos de 1000	(2) 1000 a 3000
		(3) 3000 a 5000	(4) 5000 a 10000
		(5) 10000 a 20000	(6) 20000 a 30000 (7) Más de 30000
69	Actualmente qué porción de los fondos son propios?	(1) ¼	(2) ½ (3) ¾
		(4) Todo	(5) Nada
70	Realizan inversiones?	(0) NO	(1) Agricultura (2) Ganadería (3) Comercio
		(4) Vivienda	(5) Gastos personales
		(6) Pequeña Industria y Artesanias	
	(***) Otros(Especifique)		
71	Desearían recibir préstamos?	(1) SI	(0) NO
72	Qué garantías pueden Ofrecer a sus clientes?		
73	Dónde deposita el dinero que no tiene prestado.	(1)Gubernamental	(2) ONG's
		(3) Proyectos	(4) Cooperativas
		(5) Grupos Sociales	(6) Banco
	(***) Otros(Especifique)		
74	Cobra intereses sobre préstamo?	(1) SI	(0) NO Cuánto %?:
75	Cómo calcula los intereses	(1) Sobre Monto	(2) Sobre saldos
		Diario Semanal Mensual Anual	
76	Pagan intereses sobre ahorro?	(1) SI	(0) NO Cuánto %?
		Diario Semanal Mensual Anual	
77	Qué hacen con las utilidades?	(1) Distribuidas entre socios	(2) Capitalizadas
	(***) Otros(Especifique)		
78	Qué monto a prestado por rubro?	(1) Agricultura Lps.	(2) Ganadería Lps.
		(3) Comercio Lps.	(4) Vivienda Lps.
		(5) Pequeña Industria y Artesanias	Lps.

	(***) Otros(Especifique)	Lps.
79	Liquidéz disponible inmediata?	(1) 100 a 300 (2) 300 a 500 (3) 500 a 1000 (4) 1000 a 5000 (5) Más de 5000
	MADUREZ Y CRECIMIENTO	
80	Poseen acciones	(1) SI (0) NO
81	Número de acciones	(1) Iniciales (2) Actuales
82	Reciben nuevos socios?	(1) SI (0) NO Por qué?
83	Cuál es la mayor necesidad de la SIFAR?	(1) Mas capital (2) Más socios (3) Más personal (4) Capacitación (5) Asesoramiento
	(***) Otros (Especifique)	
	COBERTURA DE MERCADO	
84	Da préstamo a personas no socias?	(1) SI (0) NO
85	Condiciones para no socios	(1) Que tengan ahorros (2) Que tengan garantías (3) Que sean conocidos
	(***) Otros(Especifique)	
86	Cuántas comunidades se benefician por la SIFAR?	(1) Una comunidad (2) Dos comunidades (3) Mas de Dos
87	Nombre las comunidades.	(1) (2) (3)
88	Existen otras fuentes de financiamiento en la localidad	(1) NO (1)Gubernamental (2) ONG's (3) Proyectos (4) Cooperativa (5) Grupos Sociales (6) Banco
	(***) Otros(Especifique)	
	GENERO Y JUVENTUD	
89	Qué edad comprenden la mayoría de las socias:	(1) Jóvenes (2) Adultos (3) 3° Edad
90	Què edad comprenden la mayoría de los socios:	(1) Jóvenes (2) Adultos (3) 3° Edad
91	Cuántos socios saben leer y/o escribir?	(1) 1/4 (2) 1/2 (3) 3/4 (4) Todos
92	Qué tan puntuales son los hombres con sus pagos?	(1) Anticipado (2) Puntual (3) Tardío
93	Los puntuales en su mayoría son:	(1) Jóvenes (2) Adultos (3) 3° Edad
94	Qué tan puntuales son las mujeres con sus pagos?	(1) Anticipado (2) Puntual (3) Tardío
95	Las puntuales en su mayoría son:	(1) Jóvenes (2) Adultos (3) 3° Edad
96	Cuántas mujeres hay en la directiva?	
97	Las mujeres a qué dirigen más sus préstamos a:	(1) Agricultura (2) Ganadería (3) Comercio (4) Vivienda (5) Gastos Personales

	(6) Pequeña Industria y Artesanías		
	(***) Otros(Especifique)		
98	En promedio, cuánto pide una mujer prestado?		
99	En promedio, cuánto pide una hombres prestado?		
100	Cómo financian a un menor de 18 años?	(0) NO	(1) Fiduciaria (2) Solidaria
		(3)Hipoteca	(4) Cosecha
		(5) Personal	(6) Prendaria
	AMBIENTAL		
101	Tiene restricciones ambientales para otorgar préstamo?	(1) SI	(0) NO
	De qué tipo		
102	La SIFAL organizó alguna capacitación para protección ambiental?	(1) SI	(0) NO
	De qué tipo		
103	En que área desearía recibir más capacitación:	(1) Administración	(2) Contabilidad
		(3) Organización	(4) Crédito/Ahorro
			(5) Ambiente
	(***) Otros(Especifique)		
104	Desearía recibir capacitación ambiental:	(1) SI	(0) NO En qué área
105	Cuáles son los principales problemas de la SIFAR?		
106	Qué otros servicios puede ofrecer la SIFAR?		
107	Tiene relación la SIFAR con otras organizaciones comunitarias?	(1)Gubernamental	(2) ONG's
		(3) Proyectos	(4) Cooperativas
		(5) Grupos Sociales	(6) Banco
	(***) Otros(Especifique)		
OBSERVACIONES			

ANEXO 4

Encuesta a socios de los SIFAR en el Municipio Guajiquiro, departamento La Paz, Honduras C. A.

FUNDER- Zamorano, Carrera de Desarrollo Socioeconómico y Ambiente				
Zamorano Febrero Marzo de 2002				
Encuesta a Socios de los SIFAR en el departamento de La Paz, Honduras C.A.				
i	Nombre del entrevistador:	Fecha:		No. Encuesta:
ii	Nombre del entrevistado:	• Hombre • Mujer		
iii	Municipio:	Tiempo de viaje del municipio al SIFAR		
iv	Aldea:	Hrs: • Bus • A pie		
v	Tipo de SIFAR:	• Bancos Comunal • Caja Rural • Otros (especifique) _____		
vi	Nombre del SIFAR:	Año de Constitución:		
Parte 1: Perfil del beneficiario del SIFAR				
1	Eatado Civil	• Casado • Soltero	• Separado/Viudo libre)	
2	Nivel de Educación	• Superior • Secundaria • Primaria completa	• Primaria incompleta • Sabe leer y escribir • Analfabeto	
Recibio capacitaciones: • Si • No Si la respuesta es Sí llenar el siguiente cuadro				
3	• En agricultura y ganadería • Administración de pequeños negocios • Manejo de préstamos y ahorros • Organización	• Medio ambiente (protección de Recursos Naturales) • Elaboración proyectos • Otros _____ • Otros _____		
4	Si ha participado considera positivo y util la asistencia recibida • Si • No			
5	Si no ha participado por que:	• Falta de Credibilidad • Falta de tiempo • Dedicación al hogar	• Desinteres • No se entero • Otros _____	
6	Instituciones que le asisten o asistieron	Aún le asisten (si / no)	Tiempo de asistencia en años	Que activiades importantes realizan en su comunidad
	1	• Si • No		
	2	• Si • No		
	3	• Si • No		
	4	• Si • No		
7	Pertenece o pertenecio ud. o alguien de su familia a una organización comunal		• Si • No	
8	Si ha participado considera positivo y util pertenecer a organizaciones comunitarias		• Si • No	
9	Organización comunal en la que participa	Organización	Continua en ella (si/no)	Actividades de la organización
	Jefe de familia		• Si • No	
	Compañera/o		• Si • No	
	Hijos		• Si • No	
10	Si no ha participado o no pertenece a ninguna por que:	• Falta de Credibilidad • Falta de tiempo • Otros ocupaciones	• Dedicación a hogar • Desinteres • Falta de información _____	

11	¿Ud. ha obtenido crédito (préstamo) en los últimos años? (cualquier fuente)					• Si	• No															
De ser afirmativa la respuesta llene el siguiente cuadro: Administración de Crédito y Ahorro																						
Crédito obtenido de las siguientes fuentes:		No. veces	Año que empezó	Monto del primer préstamo	Tasa de interés mensual	Para que se preste en la primera vez																
• Banco Comunal																						
• Caja Rural																						
12	• Cooperativa																					
• Banco Comercial																						
• Prestamista, Comerciante																						
• Familiar, Amigo																						
• Otros																						
13	¿Que interés estaría dispuesto a pagar por los préstamos?		(____, %)	• Mensual	• Anual																	
<table border="1"> <tr> <td colspan="2">Ultimo Crédito obtenido de los SIFAR:</td> <td>• Caja Rural</td> <td>• Banco Comunal</td> <td>• Otros</td> </tr> <tr> <td>Fecha del último préstamo (mes y año)</td> <td>Monto del préstamo (principal) en Lempiras</td> <td>Para cuantos meses se prestó?</td> <td>Cuanto de interes mensual le cobran? (En porcentaje, %)</td> <td>Si no sabe cuanto paga en lempiras (explicar)</td> </tr> <tr> <td>14</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>								Ultimo Crédito obtenido de los SIFAR:		• Caja Rural	• Banco Comunal	• Otros	Fecha del último préstamo (mes y año)	Monto del préstamo (principal) en Lempiras	Para cuantos meses se prestó?	Cuanto de interes mensual le cobran? (En porcentaje, %)	Si no sabe cuanto paga en lempiras (explicar)	14				
Ultimo Crédito obtenido de los SIFAR:		• Caja Rural	• Banco Comunal	• Otros																		
Fecha del último préstamo (mes y año)	Monto del préstamo (principal) en Lempiras	Para cuantos meses se prestó?	Cuanto de interes mensual le cobran? (En porcentaje, %)	Si no sabe cuanto paga en lempiras (explicar)																		
14																						
¿Para que pedio préstamo?																						
15	• En agricultura • Ganadería • Gastos personales y Emergencias (____ Lps) • Protección de RR NN (____ Lps)			• Microempresas (producción y venta) • Negocios (Compra y Venta) • Vivienda (____ Lps) • Otros (____ Lps)																		
Una vez escogida la (s) respuesta (s) anteriores llenar los cuadros siguientes correspondientes para la actividad que pedio el préstamo																						
Sí se prestó para Agricultura en cual invertio (Cultivo mas importante)		Cultivos	Específicamente en que se invertió?	Monto en Lps.																		
		• Maíz	• Compra de semilla	()																		
		• Frijol	• Compra de fertilizantes	()																		
		• Café	• Compra de plaguicidas para control de insectos o enfermedades	()																		
		• Hortalizas	• Compra de maquinarias y herramientas	()																		
		• Otros	• Pago de mano de obra	()																		
		• _____	• Compra o alquiler de terrenos para	()																		
		• _____	• Preparación del terreno (arado)	()																		
		• _____	• Transporte	()																		
• _____	• Compra de Alimentación	()																				
• _____	• Gastos Personales	()																				
• _____	• Otros _____	()																				

17	Sí se presto para Ganadería en cual invirtió (los mas importante)	Tipo de animal	Específicamente en que se invirtió?	Monto en Lps.
		• Vacuno	• Compra de medicina y productos veterinarios: vacunas, vitaminas, desparasitantes y otros	()
		• Cerdos	• Para mejoramiento de pastos, potreros o establos	()
		• Aves	• Pago de mano de obra	()
		• Otros _____	• Compra de ganado (Vacas, cerdos y otros)	()
		• _____	• Compra o alquiler de terrenos para ganadería	()
18	Sí se presto para la Microempresa: ¿Cual es la principal actividad que se dedica?, seleccionar lo más importantes.	Tipo de microempresa más importante	• Compra de concentrados para la alimentación	()
			• Alquiler de potreros y/o compra de henos/encilajes	()
			• Otros _____	()
			Específicamente en que se invirtió?	Monto en Lps.
			• Compra de maquinarias y herramientas	()
			• Compra de materia prima y materiales	()
19	• Elaboración y venta de Alimentos (rosquilla) • Carpintería • Costuras o sastre • Artesanía (Amacas, Canastas) • Producción de semillas • Industria artesanal de productos lacteos • Heladería • Otros (cuales) _____		• Para el Pago de mano de obra	()
			• Para el capital de trabajo	()
			• Pago de alquileres	()
			• Transporte y mercadeo	()
			• Otros _____	()
			• Otros _____	()
20	Sí se presto para Negocios: ¿Cual es la principal negocio?, seleccionar lo mas importante	Tipo de Negocio más importante	Específicamente en que se invirtió?	Monto en Lps.
21	• Pulperías • Ventas de ropas • agropecuarios • ganados • Otros _____ • Otros _____		• Para el capital de trabajo	()
			• Compra de mercadería	()
			• Para pagar mano de obra	()
			• Para pagar alquiler de pulpería o kiosko	()
			• Para el transporte	()
			• Otros _____	()
Intereses y pago de cuotas del préstamo				
22	¿Cómo paga o pagó el préstamo?	• Con las ganancias de la inversión • Venden los bienes: Animales, terrenos y otros • Parte de la producción • Se prestan del vecino	• Semilla • Con trabajo • Otro tipo de pago (cuales) • _____	
23	¿Cada cuanto pagan las cuotas del préstamo?	• Semanal • Quincenal • Mensual	• En dos partes • Todo al Final • Otros	
24	Cual considera que es mejor plazo de prestamo	• Para seis meses • Para un año	• Mas de un año • Otros	
25	Porque es mejor (explique)			
26	Cada que tiempo pagan los interes?	• Semanal • Quincenal • Mensual	• En dos partes • Todo al Final • Otros	
27	Cual seria el mejor tiempo para pagan los interes?	• Semanal • Quincenal • Mensual	• En dos partes • Todo al Final • Otros	

Morosidad						
28	¿Usted ha tenido retraso de pago en el último préstamo?					• Si • No
29	Si la respuesta es Sí, porque?	• Fracaso en Negocio • Desastre natural • Otros _____			• Fta de pago de los deudores • Quiebró la microempresa	
30	Como lo pago o qué hizo?	• Otro crédito • No la cancelo • Vendio el negocio			• Pidio porroga • Vendio Terreno o bienes • Otros	
Requisitos del prestamo:						
31	Que requisitos son necesarios para acceder a un préstamo?	• Ser Mayor de Edad y solvencia moral • Tener Ahorro • Tener garantías • _____			• No tener deudas • Ser de la comunidad y de confianza • Otros (especificar) • _____	
32	¿Qué garantías le piden?	• Avalas • Prenda (bienes de valor) • Otros: Especifique _____			• Documentos privados autenticados • Hipoteca con escritura • _____	
Ahorro en Lempiras						
33	Ud. ha depositado ahorros en los ultimos tres años a Cajas Rurales o Bancos Comur					• Si • No
Si la respuesta es afirmativa llenar el siguiente cuadro						
34	Donde deposita los ahorros	El año que inició con ahorros	Ahorros mensuales en año 1	Monto ahorrado en 1re. año	Ahorros mensual de último año	Total ahorro hasta el último año
	• Banco Comunal					
	• Caja Rural					
	• Cooperativa					
	• Banco Comercial					
	• Otros					
35	Cual es la tasa de interes que le pagan por realizar los ahorros (en porcentaje) ()					
36	Si no tiene ahorros en la Caja Rural o Banco Comunal, porque no realiza? (Cuales son las razones)					
Parte 2. Funcionamiento del SIFAR (percepción)						
37	Cuantos miembros tiene este grupo hace un año			Hombres ()	Mujeres ()	Total ()
38	Porque se retiraron:	• Se quedaron morosos • Le fue mal en su negocio • Problemas con compañero			• Se deshizo la organización • Otros _____	
39	Con que frecuencia tienen reuniones su grupo	• Cuando es necesario • Cada Semana • No esta definido			• Cada mes • Cada dos semanas • Otros _____	
40	Todo los miembros de su grupo asisten a todas las reuniones del grupo			Sí • Siempre	Sí • A veces	No
41						

42	Como considera los servicios de los SIFAR	• Muy bueno	• Bueno	• Regular	• Malo
43	Han tenido problemas con los servicios de los SIFAR	• Si • No	Cuales problemas: _____		
44	Solucionaron el problema?	• Si • No	Si la respuesta es No Porque? _____		
Acumulación del capital en bienes					
45	Area total de tierra que posee	Mz. _____			
46	Tenencia de la tierra (Mz)	Area en manzana	Alquilada o Prestada	Propia	Costo Lps (propio)
	Agricola (para maíz, frijol, café)				
	Pecuaría (potreros)				
	Forestal (bosque)				
	Barbecho (Guamil)				
	Otros				
	Total				
47	¿Su tierra tiene título de propiedad?	• Si • No	Area titulada en Mz. _____		
48	¿Cuántas parcelas posee?	()			
Bienes que posee y su valor en lempiras:					
49	Bienes	Cantidad	Valor Unitario en Lps	Total en Lps	
	Casa				
	Equipo _____				
	Otros				
Producción animal que tiene la finca					
50	Tipo de animales	cantidad	Valor Unitario	Total	
	Total vacas				
	Toros o buyes				
	Toretas, temeros y vaquillas				
	Gallinas				
	Cerdos y cerdas				
	Lechones				
	Caballos, mulas y burros				
	Otros				
51					
52	La producción pecuaria es:	• Familiar	• Intensivo	• Extensivo	
Parte 4. Impacto del crédito en la unidad familiar					
54	Composición familiar		Ahora	Hace un año	
	Familiares que estan en el siguiente categoria:	Menos de 5 años	()	()	
		De edad Escolar	()	()	
		Los que trabajan en su microempresa	()	()	
		Los que trabajan en su parcela (Finca)	()	()	
		Los que trabajan en otras empresas	()	()	
	Los que trabajan en otras Parcelas (Fincas)	()	()		
	Otros	()	()		
55					

	Estimar los gastos en la familia en un mes o de un año:	Ahora en Lps.	Hace un año en Lps.	Diferencia
	• Pago de alquiler de casa por mes	()	()	()
	• pago de agua potable por mes	()	()	()
56	• Pago de energía eléctrica por mes	()	()	()
	• Gastos en transporte (viajes a ciudades o municipio) al año	()	()	()
	• Gastos por la compra de materiales escolares al año	()	()	()
	• Compra de ropa (para los niños y padres) cada año	()	()	()
	• Gastos Médicos (medicina, consultas médicas) Anual	()	()	()
	• Otros gastos	()	()	()
	Estimar gastos en la alimentación familiar en una semana (hoy) y marcar los productos que compra.	Cantidad comprada o consumida	Unidad	Costo de la compra en Lps.
	• Carne,	()	()	()
	• Leche	()	()	()
	• Queso	()	()	()
	• Huevo	()	()	()
57	• Maíz (tortilla)	()	()	()
	• Frijoles	()	()	()
	• Verduras y frutas	()	()	()
	• Combustible o leña (gas)	()	()	()
	• Arroz	()	()	()
	• Azucar	()	()	()
	• Pan	()	()	()
	• Manteca y otros condimentos	()	()	()
	• Refrescos (coca cola, pepsi)	()	()	()
	• Otros	()	()	()
58				
59				
	Seleccionar y estimar los ingresos mensuales que recibe la familia en lempiras en los años 2001 y 2000	Hasta a enero 2002 en lempiras	Hace un año (2000) en lempiras	Diferencia
	• Provenientes de su microempresa o negocio	()	()	()
	• Provenientes de salarios	()	()	()
	• Provenientes de alquileres	()	()	()
60	• Dinero provenientes del familiares en el exterior	()	()	()
	• Produccion de maiz en qq	()	()	()
	• Produccion de frijol en qq	()	()	()
	• Produccion de café en qq	()	()	()
	• Total de qq de café vendido	()	()	()
	• Total de qq de Maiz vendido	()	()	()
	• Total de qq de frijol vendido	()	()	()
	• Otras productos vendidos	()	()	()
	• Venta de ganado vacuno	()	()	()
	• Venta de cerdos y otros animales	()	()	()
	• Otras fuentes de ingreso	()	()	()
53	Los productos obtenidos se venden a:	• Vecinos • Supermercado	• Familiares • _____	• Pulperías • _____
	Observaciones			
61				

ANEXO 5

Correlaciones de Pearson entre las variables de los socios iniciales y actuales, montos de préstamo, montos de ahorros y participación de la mujer en 2001.

Correlaciones	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1= No de mujeres iniciales	1	-0.482	0.929**	-0.602**	0.254	0.042	-0.141	0.397	0.486*	-0.058	-0.132
	.	0.031	0	0.005	0.2800	0.864	0.552	0.114	0.030	0.809	0.579
2= No de hombres iniciales	-0.482*	1	-0.461*	0.738**	0.088	0.005	0.184	-0.238	-0.120	-0.151	0.135
	0.031	.	0.041	0	0.712	0.985	0.437	0.357	0.615	0.524	0.571
3= No de mujeres actuales	0.929**	-0.461*	1	-0.475*	0.299	0.085	-0.173	0.497*	0.519*	-0.062	-0.127
	0	0.041	.	0.03	0.188	0.721	0.453	0.036	0.016	0.790	0.585
4= No de hombres actuales	-0.602**	0.738**	-0.475*	1	-0.031	-0.026	0.425	-0.381	-0.191	-0.085	0.173
	0.005	0	0.030	.	0.895	0.914	0.055	0.119	0.406	0.713	0.453
5= Monto máximo de préstamo por socio	0.254	0.088	0.299	-0.031	1	0.140	0.320	0.091	0.201	0.118	0.486*
	0.28	0.712	0.188	0.895	.	0.545	0.146	0.710	0.371	0.601	0.022
6= Monto mínimo de préstamo por socio	0.042	0.005	0.085	-0.026	0.140	1	0.011	0.119	0.201	0.518*	0.115
	0.864	0.985	0.721	0.914	0.545	.	0.963	0.637	0.383	0.016	0.619
7= Monto en Préstamo	-0.141	0.184	-0.173	0.425	0.320	0.011	1	-0.215	-0.470*	0.250	0.399
	0.552	0.437	0.453	0.055	0.146	0.963	.	0.376	0.027	0.261	0.066
8= Monto de Ahorro	0.397	-0.238	0.497*	-0.381	0.091	0.119	-0.215	1	0.236	0.219	-0.099
	0.114	0.357	0.036	0.119	0.710	0.637	0.376	.	0.331	0.368	0.685
9= Número de mujeres en la directiva	0.486*	-0.120	0.519*	-0.191	0.201	0.201	-0.470*	0.236	1	0.029	0.084
	0.030	0.615	0.016	0.406	0.371	0.383	0.027	0.331	.	0.899	0.711
10= Monto promedio de préstamo-mujeres	-0.058	-0.151	-0.062	-0.085	0.118	0.518*	0.250	0.219	0.029	1	0.567*
	0.809	0.524	0.790	0.713	0.601	0.016	0.261	0.368	0.899	.	0.006
11= Monto promedio de préstamo-hombres	-0.132	0.135	-0.127	0.173	0.486*	0.115	0.399	-0.099	0.084	0.567*	1
	0.579	0.571	0.585	0.453	0.022	0.619	0.066	0.685	0.711	0.006	.
N	20	20	21	21	22	21	22	19	22	22	22

* Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

** Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

C. P. Correlation Pearson

Sig Significant

ANEXO 6

Correlaciones de Pearson entre las variables de los socios iniciales y actuales, montos de préstamo, montos de ahorros y participación de la mujer en 2000.

Correlations	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1=No de mujeres iniciales. N=27	1	-0.524**	0.936**	-0.588**	0.127	0.323	0.128	0.07	0.397*	0.274	0.253
	.	0.005	0	0.001	0.554	0.124	0.525	0.728	0.041	0.218	0.233
2=No de hombres iniciales. N=27	-0.524**	1	-0.555**	0.947**	-0.089	0.026	0.193	0.066	-0.382*	0.023	-0.015
	0.005	.	0.003	0	0.678	0.905	0.334	0.745	0.049	0.92	0.945
3=No de mujeres actuales. N=27	0.936**	-0.555**	1	-0.592**	0.052	0.219	0.216	0.163	0.372	0.093	0.094
	0	0.003	.	0.001	0.81	0.303	0.279	0.416	0.056	0.682	0.663
4=No de hombres actuales. N=27	-0.588**	0.947**	-0.592**	1	-0.173	-0.118	0.175	0.069	-0.505**	-0.083	-0.079
	0.001	0	0.001	.	0.419	0.583	0.382	0.731	0.007	0.714	0.714
5=Monto máximo de préstamo por socio. N=24	0.127	-0.089	0.052	-0.173	1	0.497*	0.532**	0.011	0.316	0.619**	0.573**
	0.554	0.678	0.81	0.419	.	0.013	0.008	0.958	0.132	0.003	0.004
6=Monto mínimo de préstamo por socio. N=24	0.323	0.026	0.219	-0.118	0.497*	1	0.537**	0.439*	0.08	0.664**	0.693**
	0.124	0.905	0.303	0.583	0.013	.	0.007	0.032	0.71	0.001	0
7=Monto en Préstamo. N=27	0.128	0.193	0.216	0.175	0.532**	0.537**	1	0.191	-0.139	0.450*	0.432*
	0.525	0.334	0.279	0.382	0.008	0.007	.	0.34	0.488	0.036	0.035
8=Monto Ahorro. N=27	0.07	0.066	0.163	0.069	0.011	0.439*	0.191	1	-0.381	0.171	0.204
	0.728	0.745	0.416	0.731	0.958	0.032	0.34	.	0.05	0.446	0.339
9=Número de mujeres en la directiva. N=27	0.397*	-0.382*	0.372	-0.505**	0.316	0.08	-0.139	-0.381	1	0.061	0.025
	0.041	0.049	0.056	0.007	0.132	0.71	0.488	0.05	.	0.787	0.907
10=Monto promedio de préstamo-mujeres. N=22	0.274	0.023	0.093	-0.083	0.619**	0.664**	0.450*	0.171	0.061	1	0.949**
	0.218	0.92	0.682	0.714	0.003	0.001	0.036	0.446	0.787	.	0
11=Monto promedio de préstamo-hombres. N=24	0.253	-0.015	0.094	-0.079	0.573**	0.693**	0.432*	0.204	0.025	0.949**	1
	0.233	0.945	0.663	0.714	0.004	0	0.035	0.339	0.907	0	.
N	24	24	24	24	23	24	24	24	24	21	24

** Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

C. P. Correlation Pearson

Sig. Significant

ANEXO 7

Percepción de los actores de las SIFAR del municipio de Guajiquiro, departamento de La Paz: Grupos Focales

Equipo de facilitadores:

Lic. Ana Ruth Zúniga
Ing Agr. Delfina Flores
Agr. Braulio Triguero Huanca

Integrantes:

Luis Alfredo García; Raúl Hernández; Ramiro Cruz (Tesorero); Bartola García (Vicepresidente); María Raquel Gómez, Luis Francisco Martínez, Rodolfo M.

Integrantes de la caja rural; tiene 51 socios y se organizó la Caja Rural el marzo 1999, y se constituyó como caja en 9 de junio 1990.

Percepción del proyecto Caja Rural; para mí el proyecto es magnifico, nos estamos ayudándonos de la organización. Para los socios la Caja Rural es de mucho beneficio, nos estamos favoreciendo desde el tiempo que se inicio ese proyecto, especialmente para abonar las milpas que sembramos y desde hay para acá estamos cosechando bastante maíz.

Percepción sobre las capacitaciones recibidas con la relación a la caja de crédito; las capacitaciones han sido de gran provecho y prestigio porque muchas no sabíamos, ahora conocemos, hemos aprendido sobre la administración del poquito fondo que teníamos y en que podemos invertir esto en nuestra caja.

Facilitadores en la capacitación; principalmente a través de ONILH y quien hizo convenios con FUNDER para que realizara la capacitación. En ese tiempo FUNDER solo llamo a dos personas por Caja Rural y Yo (Ramiro) mi capacite con ellos durante un año y fue un efecto multiplicador. Se capacitó 40 CRs en tres módulos y cada uno duraba tres días durante un periodo de seis meses. FUNDER continúa en monitoreo, conocen como estamos trabajando a través de su técnicos.

Participación del género; aquí en la caja casi estamos iguales con señoras y varones y estamos bien integrados, estamos la mitad y mitad, es una cosa muy importante porque no solo los varones estamos trabajando. Eso a los Hombres les pareció bien que tuvieran igual número de mujeres.

Integración de las cajas rurales de cabecera municipal vs aldea; aquí estás la cabecera municipal pero también viene de la ladeas que esta un poco mas aisladas y que posiblemente tienen menos comodidades y tienen con mas problema.

Habilidades del técnico para ayudar y para aclarar dudas; las preguntas son respondidas fácilmente por los técnicos y con mucha claridad así mismo, para cada uno de nosotros había preguntas para responder y todos en conjunto se aclaraban las dudas y por parte de ellos estaban dispuestos para aclarar.

Fortaleza de cajas rurales; lo que ha dado fortaleza a la Caja Rural es, buena administración, capacitación y asesoramiento, por contar con un Líder en el grupo como es Don Ramiro Cruz, la unidad del grupo, buena actitud y comportamiento del grupo y la motivación de la directiva; estamos bien asesorados

Debilidades; la Caja rural tiene debilidades, sabemos que es de ahorro y crédito, por lo tanto hay algunos que no pueden pagar a tiempo y son las siguientes las debilidades: el índice de la morosidad; las cajas entran en morosidad desde 4, 6 y hasta 20% , nuestra caja no pasa de 10% no paga a tiempo por que se olvidan. Costumbre de ahorro; es una debilidad para la caja, los socios no tenemos la costumbre de ahorro. No sabemos elaborar propuestas de proyectos, y debilidad es no contar con la personería jurídica.

Impacto Positivo en la familia; el impacto calificamos muy positivo tanto como en caso personal y comunitario, hemos aprovechado la oportunidad, porque antes de la CR se organizar no había ninguna organización yo creo que todos nos hemos beneficiado y ha un fondito que hay en la caja, para mi ha sido La organización de las CRs ha sido magnífica y provechoso. Tal ves algunos no han podido beneficiarse, sacar algún préstamo para poder beneficiarse

Grupo Focal Comunidad Buenos Aires

Integrantes: Santos Gregoria Correa Mendoza; Ángel Gustavo Correa; Dilma Amparo Correa; Ulises Cruz Sánchez; Santos Alonso Correa; Rosaura Hermilda López; Dayse Dores Mendoza Mendoza

El nombre de la caja; es “Fraternidad”; esta constituida de 28 socios, donde la mitad es mujeres (14 hombres y 14 mujeres); se inicio desde el año 1999, tres años estamos trabajando

Percepción del proyecto caja rural; cuando se organizaron se sintieron muy alegres, porque nosotros anteriormente no hemos tenido a donde ahorrar el dinero, hoy acá no más tenemos el ahorrito. Nos apoyamos como socios, somos beneficiados en esta caja, aquí mismo sacamos el préstamo y o tenemos que ir a otro lugar. Es un buen proyecto porque aquí mismo no da el préstamo el dinero.

Antes de la existencia de la caja rural; anteriormente había personas que nos daban préstamo con interés de 20 y 25% mensual. Hoy nos beneficiamos todos, aquí no más quitamos el préstamo a costo bajo de 5% a los socios y 10% de interés mensual a los particulares.

La caja rural es una necesidad para la comunidad; sí era necesario que se organice la CR para mejorar y desarrollar nuestra comunidad, porque podemos tener buenos beneficios con la caja en el futuro y tenemos esperanzas de que podemos hacer algo (Ángel Gustavo Correa). La Caja Rural empezó con lempiras 7,000 a cambio de un proyecto y fue una oportunidad para organizarse y hoy se tiene 27,000 según los informes mensuales, producto de los intereses y ahorros.

Capacitaciones recibidas para organizarse; al principio vino un promotor (Rigoberto Hernández, vive en Guajiquiro) y nos motivo bastante cuando nos organizamos y después por parte del FUNDER recibimos tres módulos de capacitación. A nivel de caja no recibimos las capacitaciones, sólo los directivos se han capacitado. Los que recibieron capacitación han ayudado a los compañeros enseñándoles (Santos Corea).

Necesidad de capacitación; necesitamos capacitación para una buena administración de la Caja y para no tropezar. Necesitamos capacitaciones todo el grupo para buena administración y poder asumir responsabilidades en la Directiva.

Lo aprendido es útil y ha servido para llevar a cabo una buena labor de la caja; hasta momento va bien la caja. La misma empresa dice que la “caja rural de ahorro y crédito es una empresa comunal integrada por socios de hombres y mujeres y la misión es contribuir la calidad de vida de las familias de la población que se beneficia de los servicios de ahorros y créditos para diferentes actividades”.

La calidad de vida es vivir mejor; vivir mejor es cuando uno tiene facilidades, no sacrificarse tanto como nos hemos sacrificado hasta ahorra. Vivir mejor es mejorar nuestra vida, tener facilidades en los servicios porque no se puede, no hay de donde sacar lo que uno necesita, pero hoy que están las cajas nosotros nos favorecemos. Sacamos y gastamos en los gastos que se necesitan en la casa. (Hermilda López)

Mejorar la calidad de vida; sería vivir cómodamente en una buena casa, tener provisión para los hijos y mejora la alimentación, sentirse bien toda la familia, que tengamos iguales condiciones. Mejorar la calidad de vida es superar nuestra pobreza, y superar el progreso de nuestros hijos y de las futuras generaciones para no vivir todo el tiempo en (la miseria).

Percepción acerca de los Técnicos; los técnicos de FUNDER les visite, para ver que es CR, como función, como llevan las cuenta de los ahorros, como calcular los intereses y como hacen los cobros, y no han tenido ningún técnicos. Ellos nos han enseñado, la forma como uno va trabajar.

Manejo de las utilidades; los técnicos lo hicieron. Las utilidades se distribuyen de acuerdo a las acciones, según los intereses que recabamos de los préstamos, esos intereses se dividen entre las acciones entonces se hace la distribución de las ganancias (Tesorero).

Acerca de los Ahorros; los ahorros que realizan son muy pocos, aunque en el reglamento cada socio tiene que ahorrar lempiras 10 por mes.

Impacto la CR en esta comunidad

Esta dando utilidad la CR a la comunidad; facilidad de préstamos a interés bajos; se ahorran los gastos en transporte, papeleo y gana tiempo; con los ingresos generados se compra en las pulperías.

Entrevista con la Idalia Corea: Es Gerente de la CR centro Guajiquiro

La CR se inició con 18 personas con un capital de 12,000 lempiras; cuando nosotros auditamos trimestralmente hacemos un arqueo de caja para que no vaya quebrar. En el primer año de la CR creció a 50 mil y en segundo año creció a 100 mil lempiras. Los socios también aumentaron a 51 socios. Integramos 24 mujeres habían 27 hombres. Las mujeres que participan en la junta directiva son pocas. En realidad como directivas habemos pocas pero como socias hay bastantes.

Servicios de las cajas rurales a las personas; a las personas que han manejado la CR es que a las que hacen tortillas se les esta financiando su actividad con un porcentaje del 5%, también se les hace préstamo a personas particulares a la CR para negocios, para salud.

Otros servicios que presta la CR; los servicios que presta también son como un fondo social y un fondo de reserva, entonces con el fondo social se ha apoyado al instituto, se ha apoyado a la escuela, al centro de Salud, a los socios con este fondo social en el caso de fallecimiento de los parientes no con una cantidad mayor pero si se les ha apoyado económicamente, el fondo social se maneja estable. Se hace desembolso por determinada cantidad eso lo establecemos en grupo.

Servicios de ahorros; el servicio número tres es el ahorro; ya que el reglamento interno que tiene el grupo y esta establecido ahorrar L.10 por socio y por eso el grupo ha crecido ya que habemos personas que ahorramos los L. 10 establecidos pero el que pueda ahorrar una cantidad mayor.

Funcionamiento de la Caja Rural; en primer lugar esta organizado en Directiva. Existe reglamento interno, hacemos arqueo de caja lo hacemos trimestralmente. Otorgamos prestamos de acuerdo a la cantidad ahorrada, de acuerdo a la capacidad de pago, se le hace un estudio a la persona que solicitud préstamo, se le hace el desembolso por en 50% de lo que pide, excepto las mujeres ya que ellas hacen actividades domesticas, porque ellas lo que solicitan son cantidades mínimas por L200 a 300.

Capacitaciones recibidas para manejar la Caja Rural; el consejo indígena municipal de los lencas nos brindaron unas capacitaciones, me nombran como gerente sabia que tenia que cuidar el dinero pero no sabia como, pero inmediatamente nosotros pedimos capacitación, algunas aprendieron poco a otras les falta porque somos diferentes, no estamos capacitados los 51 personas.

Los socios de la CR están pensando en cambios o mejorar su economía de la familia y todavía no esta percibiendo el beneficio de la comunidad y desarrollo social del municipio. Pensamos que dentro de 10 años las CR va a superar, se va percibir los cambios. Actualmente tenemos un gran problema alcoholismo, y las personas están muy anuentes a las fiestas que en dar alimento a sus hijos. El dinero que llega a las familias no está siendo bien utilizado. Se ha visto que los bonos de los niños lo han usado para las fiestas.

Actividades de las mujeres en las microempresas: Los niños andan bien vestidos; se ven niñas solteras; porque antes querían que se casen lo más pronto posible y la asistencia a las clases en las escuelas. En un censo que se levanto a la población, se concluyo que los todos los niños en edad escolar están en la escuela sin excepción alguna y esto es uno de los logros sorprendentes. Estos resultados fue posible gracias a la facilitación del FUNDER y esta auditando cada mes este ha hecho que las CR se coman el dinero.

Administración; llevan cuatro cuadernos contables bien hechos y ordenados, así como nos exigen FUNDER y esto nos servio porque el dinero seguirá creciendo. Los libros son las siguientes. Libro de préstamo, de ahorro, de acciones, y de arqueo (libro de ingresos y egresos)

Las fortalezas dentro de la CR son: Presencia de FUNDER y su apoyo y fondos que da FHIS se ha reducido; Consejo Indígena Locas y Consejo Indígena Municipal; los ahorros de las personas y el apoyo de los socios; personas que se han capacitado y están dando servicio a la CR y comunidad; asistencia a las reuniones son de 90 a 95%; hay liderazgo en el grupo, existe credibilidad en la CR y en el manejo del dinero.

Debilidades: Capacitación sobre todo para las mujeres en los siguientes temas; facilidades de manejo en los numero y manejo del dinero; autoestima y desarrollo de su familia; capacitación sobre género para que se integre y se valore ella misma; el capital que se tiene es muy poco, porque no se ajusta para los 51 socios; la participación de las mujeres en las organizaciones comunitarias, por ejemplo, en 43 patronatos del municipio no hay ni una mujer.

El impacto; antes de la CR nunca hubo una organización que este funcionado. A través de la CR la comunidad se organizó Comité Indígena Local, Patronato (nunca había funcionado), Junta de agua. Los socios de la CR estan liderando estas organizaciones y esta marchando bien.

A 10 años el cambio va acelerado, aunque los procesos siempre son lento, como es el caso de la educación, no se mira de noche a la mañana, cuesta cambiar la actitud. Queremos ver gentes sanas y no bolos (alcoholizados o borrachos). La gente joven puede cambiar con mayor felicidad que la gente adulta la actitud y conducta. Por eso es una necesidad urgente las charlas sobre el alcoholismo porque vivimos una herencia cultural de borracho y estamos cada ves mas pobres.

Han analizado el cambio de las CRs y son las Siguientes: Según el censo FHIS para el cuarto reembolso se levantó censo por familia, cada caja se encargo en levantar el censo. En el centro se censo a 87 familias de los cuales 51 pertenecen a la CR. Los resultados son sorprendentes: se ha mejorado las relaciones familiares, se la logrado mayor acercamiento y coordinación con las autoridades municipales; facilitaron material escolar a los niños pobres que no podía ir a la escuela, principalmente para las niñas.

Otras entrevistas, Municipio Guajiquiro

Ramiro Cruz, (Guajiquiro Centro)

Manuel de Jesús López y su esposa Nora Valerio (Guajiquiro, Centro)

Jesús Edgardo Martínez de Padilla (Director de la Escuela)

Edgardo Sánchez Corea, (Profesor, Centro Básico de Aldea Pasguare)

Nery Neptalí López (Aldea San Marcos)

Francisca Martínez (Aldea Santa Rosa)

ANEXO No 8

Total de entrevistados entre los integrantes de las Cajas Rurales en el municipio Guajiquiro, departamento de La Paz.

Aldea y caserío	Nombre se SIFAR	Total SIFAR	Capital total 2001 ¹
Bajillal	Bojillal CIL	1	32,959.50
Buenos Aires	La Fraternidad	1	19,369.50
El Pinar	Cocomora	6	18,408.40
	Fortaleza	1	
El Sauce	Fuerzas unidas #4	4	
	Fuerzas unidas #5	1	
	Fuerzas unidas #6	1	
Guajiquiro Centro	Fuerzas Unidas	1	58,889.20
Ingrula	Nueva Alianza 99	1	34,870.00
La Laguna	Fuente de vida	3	28,543.00
Las Moras	Nueva Alianza San José	1	
	Nueva Alianza	1	27,985.40
	Ninguno	1	
Palo Blanco	Unión de progreso	5	19,873.00
	Unión de desarrollo	1	
Quezuntega	Sagrada Familia	6	16,903.00
	Fraternidad	1	
	Ninguno	1	
Quilitos	Diuntra	1	21,042.20
San José	UDISJ	1	29,994.90
	Unificación y Servicios	1	20,036.80
	Alfarería Lenca	1	29,742.30
	Gran Conquista	1	33,365.00
	Fraternidad	1	20,987.00
	Nueva Alianza	1	
San Juan	San Juan #1	1	
San Marcos	Brisas de la Sierra	4	42,632.25
San Matías	Renovación 15 septiembre	2	17,539.40
	Superación 99	4	48,702.50
	Ninguno	1	
Santa Cruz	Transformación Femenina	7	35,433.00

Fuente, FUNDER, 2002. Capital acumulado al octubre de 2001

ANEXO 9

Pruebas de correlación de Pearson de ingresos, gastos y acumulación de los activos de la familia en el municipio Guajiquiro, 2002

Correlations		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1=Ingreso por la venta de animales	Pearson Correlation	1	0.676**	0.831**	-0.06	0.491**	0.117	0.117	0.191	0.18	-0.039
	Sig. (2-tailed)	.	0	0.001	0.711	0	0.429	0.42	0.166	0.193	0.799
	N	60	60	12	41	51	48	50	54	54	45
2=Ingreso por venta de granos basicos	Pearson Correlation	0.676**	1	1**	-0.074	0.519**	0.21	0.187	0.249	0.252	-0.078
	Sig. (2-tailed)	0	.	0	0.644	0	0.153	0.194	0.07	0.066	0.609
	N	60	60	12	41	51	48	50	54	54	45
3=Total ingreso agrícola	Pearson Correlation	0.831**	1**	1	-0.172	0.85**	0.77*	0.401	0.331	0.329	-0.203
	Sig. (2-tailed)	0.001	0	.	0.685	0	0.015	0.251	0.32	0.323	0.63
	N	12	12	12	8	12	9	10	11	11	8
4=Ingreso estimado: Negocio, salarios	Pearson Correlation	-0.06	-0.074	-0.172	1	0.723**	0.415*	0.395*	-0.053	-0.058	0.944**
	Sig. (2-tailed)	0.711	0.644	0.685	.	0	0.018	0.023	0.745	0.722	0
	N	41	41	8	41	41	32	33	40	40	41
5=Total de ingresos anual	Pearson Correlation	0.491**	0.519**	0.85**	0.723**	1	0.569**	0.529**	0.255	0.24	0.771**
	Sig. (2-tailed)	0	0	0	0	.	0	0	0.077	0.096	0
	N	51	51	12	41	51	41	42	49	49	45
6=Valor total de los bienes	Pearson Correlation	0.117	0.21	0.77*	0.415*	0.569**	1	0.723**	0.334*	0.325*	0.44**
	Sig. (2-tailed)	0.429	0.153	0.015	0.018	0	.	0	0.031	0.036	0.007
	N	48	48	9	32	41	48	41	42	42	36
7=Total valorado de animales	Pearson Correlation	0.117	0.187	0.401	0.395*	0.529**	0.723**	1	0.003	0.003	0.459**
	Sig. (2-tailed)	0.42	0.194	0.251	0.023	0	0	.	0.985	0.985	0.005
	N	50	50	10	33	42	41	50	44	44	36
8=Total gasto año:	Pearson Correlation	0.191	0.249	0.331	-0.053	0.255	0.334*	0.003	1	0.997**	0.064
	Sig. (2-tailed)	0.166	0.07	0.32	0.745	0.077	0.031	0.985	.	0	0.678
	N	54	54	11	40	49	42	44	54	54	44
9=Total gasto 2001; Capital humano	Pearson Correlation	0.18	0.252	0.329	-0.058	0.24	0.325*	0.003	0.997**	1	0.047
	Sig. (2-tailed)	0.193	0.066	0.323	0.722	0.096	0.036	0.985	0	.	0.76
	N	54	54	11	40	49	42	44	54	54	44
10=Total ingreso no agrpecuario	Pearson Correlation	-0.039	-0.078	-0.203	0.944**	0.771**	0.44**	0.459**	0.064	0.047	1
	Sig. (2-tailed)	0.799	0.609	0.63	0	0	0.007	0.005	0.678	0.76	.
	N	45	45	8	41	45	36	36	44	44	45

Correlation is significant: ** at the 0.01 level * at the 0.05 level

ANEXO 10

Pruebas de correlación de Pearson de ingresos y valoración de los activos de la familia en el municipio Guajiquiro, 2002

Correlations		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1=Total de ingresos para 2001	P. Correlation	1	0.723**	0.491**	0.519**	0.591*	0.623**	0.255	0.569**	0.222	0.529**
	Sig. (2-tailed)	.	0	0	0	0.016	0	0.134	0	0.118	0
	N	51	41	51	51	16	36	36	41	51	42
2=Ingreso estimado para el año 2001: Negocio, salarios	P. Correlation	0.723**	1	-0.06	-0.074	0.677*	0.569**	0.171	0.415*	0.349*	0.395*
	Sig. (2-tailed)	0	.	0.711	0.644	0.016	0.001	0.385	0.018	0.025	0.023
	N	41	41	41	41	12	31	28	32	41	33
3=Ingreso por la venta de animales 2001	P. Correlation	0.491**	-0.06	1	0.676**	0.083	0.323*	0.222	0.117	-0.11	0.117
	Sig. (2-tailed)	0	0.711	.	0	0.743	0.045	0.158	0.429	0.405	0.42
	N	51	41	60	60	18	39	42	48	60	50
4=Ingreso por la venta de granos basicos 2001	P. Correlation	0.519**	-0.074	0.676**	1	0.05	0.232	0.004	0.21	-0.032	0.187
	Sig. (2-tailed)	0	0.644	0	.	0.844	0.156	0.978	0.153	0.81	0.194
	N	51	41	60	60	18	39	42	48	60	50
5=Total valorado ganado vacas (lp)	P. Correlation	0.591*	0.677*	0.083	0.05	1	0.566*	0.148	0.721**	0.43	0.972**
	Sig. (2-tailed)	0.016	0.016	0.743	0.844	.	0.044	0.645	0.002	0.075	0
	N	16	12	18	18	18	13	12	16	18	18
6=Total valoración de Maíz y Frijol 2001	P. Correlation	0.623**	0.569**	0.323*	0.232	0.566*	1	0.402*	0.558**	0.304	0.406*
	Sig. (2-tailed)	0	0.001	0.045	0.156	0.044	.	0.038	0.001	0.06	0.021
	N	36	31	39	39	13	39	27	31	39	32
7=Total valoración de cerdos y aves Lps	P. Correlation	0.255	0.171	0.222	0.004	0.148	0.402*	1	0.258	0.077	0.152
	Sig. (2-tailed)	0.134	0.385	0.158	0.978	0.645	0.038	.	0.141	0.626	0.335
	N	36	28	42	42	12	27	42	34	42	42
8=Valor total de los bienes (casa, equipos y otros)	P. Correlation	0.569**	0.415*	0.117	0.21	0.721**	0.558**	0.258	1	0.459**	0.723**
	Sig. (2-tailed)	0	0.018	0.429	0.153	0.002	0.001	0.141	.	0.001	0
	N	41	32	48	48	16	31	34	48	48	41
9=Valor total de la tierra	P. Correlation	0.222	0.349*	-0.11	-0.032	0.43	0.304	0.077	0.459**	1	0.624**
	Sig. (2-tailed)	0.118	0.025	0.405	0.81	0.075	0.06	0.626	0.001	.	0
	N	51	41	60	60	18	39	42	48	60	50
10=Total valorado (vacas, cerdos, aves y otros)	P. Correlation	0.529**	0.395*	0.117	0.187	0.972**	0.406*	0.152	0.723**	0.624**	1
	Sig. (2-tailed)	0	0.023	0.42	0.194	0	0.021	0.335	0	0	.
	N	42	33	50	50	18	32	42	41	50	50

** Pearson Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* Pearson Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).