

**ESCUELA AGRICOLA PANAMERICANA  
DEPARTAMENTO DE DESARROLLO RURAL**

**BASES PARA EL ESTABLECIMIENTO DEL  
BANCO COMUNAL DE AGRICULTORES  
“LAS TRANCAS”, F.M. HONDURAS**

**Tesis presentada como requisito parcial para optar al  
título de Ingeniero Agrónomo en el grado  
académico de licenciatura**

**Por**

**Rolando Haches Sánchez**

**Honduras, abril de 1997**

El autor concede a la Escuela Agrícola Panamericana permiso para reproducir y distribuir copias de este trabajo para los usos que considere necesario. Para otras personas físicas o jurídicas se reservan los derechos de autor.

---

Rolando Haches Sánchez

Abril de 1997

**BASES PARA EL ESTABLECER UN BANCO COMUNAL  
DE AGRICULTORES EN LA ALDEA LAS TRANCAS  
EN EL MUNICIPIO DE DISTRITO CENTRAL,  
F.M. HONDURAS**

**Por**

**Rolando Haches Sánchez**

**Aprobada :**

---

Bernardo Peña M. Sc.  
Asesor principal

---

Armando Medina Ph. D.  
Coodinador PIA

---

Mirna Aguilar de Sevilla M. Sc.  
Asesor

Marcos Rojas M. Sc.  
Jefe de Departamento

---

Santos Silverio Nuñez B. S.  
Asesor

Antonio Flores Ph.D.  
Decano Académico

---

Keith Andrews Ph.D.  
Director

**DEDICATORIA**

A mis padres Felix y Honoria

A mi hermano Diego

A L. O. S. M. U.

## AGRADECIMIENTO

A Quién desde arriba nos guía y nos permite visualizar la misión de cada una de nuestras vidas.

Al gobierno de la República de Alemania, a través de la Agencia Alemana de Cooperación Técnica (GTZ), por el apoyo financiero brindado.

A M. Sc. Bernardo Peña por su acertada guía durante la realización de este estudio y por compartir su tiempo, conocimientos y experiencias.

A M. Sc. Marcos Rojas por sus consejos oportunos y concretos, por el tiempo invertido y su gran ayuda para los análisis económico-financieros

A M. Sc. Mirna de Sevilla, por su amistad y su apoyo constante.

Al Ing. Silvio Nuñez, por su colaboración en el momento preciso.

Al Dr. Armando Medina por su colaboración en el momento preciso.

Un agradecimiento especial a mis amigos de CEHPRODEC : José Espinosa, José Martínez, Leonedes Maradiaga, Jhony Ramos y Rafael Ortega

De manera especial a mis amigos de Las Trancas : Mariano, José, Leonardo, Hipolito, Genaro, Alexis, Jesús, Inés y Adrián.

A todos mis compañeros, por su amistad y camaradería manifestada en las diferentes circunstancias del P.I.A. 97.

A quienes de alguna u otra manera hicieron posible la realización de este estudio.

## CONTENIDO

Portada .....	i
Derechos de autor .....	ii
Página de firmas .....	iii
Dedicatoria .....	iv
Agradecimientos .....	v
Contenido .....	vi
Indice de cuadros .....	xi
Indice de figuras .....	xiii
Indice de anexos .....	ix
<b>I. INTRODUCCION .....</b>	<b>01</b>
1.1 DELIMITACION DEL PROBLEMA .....	02
1.2 IMPORTANCIA Y JUSTIFICACION DEL ESTUDIO .....	03
1.3 OBJETIVOS .....	03
1.3.1 Objetivo General .....	03
1.3.2 Objetivos Específicos .....	03
<b>II. REVISION DE LITERATURA .....</b>	<b>05</b>
2.1 DEFINICION DE BANCO COMUNAL .....	05
2.2 EL CREDITO COMO PROBLEMA .....	07
2.3 EL SISTEMA DE CAJAS DE AHORRO Y CREDITO RURAL .....	07
2.3.1 Las cajas de ahorro y crédito, un nuevo enfoque en las finanzas .....	08
2.3.2 Características importantes del sistema .....	09
2.3.2.1 Gestión Empresarial .....	09
2.3.2.2 Capitalización de depósitos .....	09
2.3.2.3 Diversificación de la cartera .....	09
2.3.2.4 Independencia de las decisiones .....	09
2.3.2.5 Recuperación de préstamos .....	09
2.3.2.6 Estructura propuesta para las cajas de ahorro y crédito .....	10
2.3.2.7 Plan para el establecimiento del sistema .....	10
2.3.3 Formación en materia de crédito rural .....	10
2.3.3.1 Requisitos para la instalación de una caja rural .....	10
2.4 AHORRO Y SU VIABILIDAD SOCIAL Y FINANCIERA .....	11
2.4.1 Enseñanzas de los sistemas de financiamiento rurales exitosos .....	12
2.5 EXPERIENCIAS CON EL SISTEMA DE CAJAS DE AHORRO Y CREDITO RURAL .....	13
2.5.1 Honduras .....	14
2.5.2 Costa Rica .....	15
2.5.3 Perú .....	16
2.5.4 República Dominicana .....	17
2.5.5 Indonesia .....	18
2.5.5.1 Autonomía .....	18
2.5.5.2 Costos .....	18
2.5.5.3 Incentivos .....	18

2.5.6 Bolivia .....	19
2.5.7 Guinea .....	20
2.5.8 Benin .....	21
2.5.9 Comores .....	21
2.5.10 Malí .....	22
2.5.11 Vietnam-Camboya .....	22
2.5.12 Nicaragua .....	23
2.6 MISIONES CORTAS DE APOYO E IDENTIFICACION DE PROGRAMAS ACERCA DEL FINANCIAMIENTO .....	23
<b>III. MATERIALES Y METODOS .....</b>	<b>24</b>
3.1 METODOLOGIA .....	24
3.2 ETAPA I, CONOCIMIENTO DE LA ZONA Y SUS PROBLEMAS .....	26
3.2.1 Revisión de fuentes secundarias.....	26
3.2.2 Visitas y Sondeos .....	27
3.2.3 Apreciación Rural Rápida .....	27
3.3 ETAPA II, PLANTEAMIENTO DE PROBLEMAS Y PRIORIDADES .....	28
3.3.1 Taller Participativo .....	28
3.3.1.1 Objetivos del Taller .....	28
3.3.1.2 Metodología .....	29
3.3.1.3 Resultados esperados .....	30
3.3.2 Encuesta formal.....	30
3.3.2.1 Condición familiar .....	30
3.3.2.2 Agentes financieros .....	31
3.3.2.3 Nivel de ahorro .....	32
3.3.2.4 Demanda de crédito .....	33
3.3.2.5 Uso del ahorro .....	35
3.3.2.6 Uso de crédito .....	35
3.3.2.7 Grado de diversificación .....	35
3.3.2.8 Nivel de tecnificación .....	36
3.3.2.9 Infraestructura .....	37
3.3.3 Determinación de los índices .....	38
3.3.3.1 Índice de Estrato Económico .....	39
3.3.3.2 Índice de Unidad Productiva .....	40
3.3.3.3 Índice del Nivel de Ahorro .....	40
3.3.3.4 Índice de crédito.....	40
3.3.4 Análisis Estadístico .....	41
3.3 ETAPA III, SOLUCIONES Y PLANTEAMIENTO DE ESTRATEGIAS ..	41
3.4.1. Gira .....	41
3.4.2. Reuniones.....	42
3.4.3. El análisis de factibilidad .....	42
3.5 ETAPA IV, ACCION .....	43
3.5.1 Gestión de fondos para la obtención del capital semilla .....	43
3.5.2 Capacitación .....	44

<b>RESULTADOS Y DISCUSION</b> .....	45
4.1 PRIMERA ETAPA .....	45
4.1.1 Ubicación Geográfica y Política de Tatumbla y de Las Trancas.....	45
4.1.2 Características de la aldea Las Trancas .....	46
4.1.2.1 Aspectos sociales .....	47
4.1.2.2 Aspectos ecológicos .....	47
4.1.2.3 Aspectos económicos .....	48
4.1.2.4 Aspectos institucionales .....	49
4.2 SEGUNDA ETAPA .....	49
4.2.1 Problemas percibidos .....	49
4.2.2 Taller participativo .....	51
4.2.2.1 Fuentes de financiación .....	51
4.2.2.2 Organizaciones existentes .....	51
4.2.2.3 Flujo de productos .....	52
4.2.2.4 Caracterización socioeconómica .....	52
4.2.3 Encuesta Formal .....	53
4.2.3.1 Índice de Estrato económico .....	53
4.2.3.2 Índice de unidades productivas .....	55
4.2.3.3 Índice de crédito .....	57
4.2.3.4 Índice de nivel de ahorro .....	59
4.2.3.5 Variable Agentes Financieros .....	60
4.2.4 Correlaciones entre variables .....	60
4.2.5 Correlaciones entre índices .....	63
4.3 TERCERA ETAPA .....	64
4.3.1 Gira .....	65
4.3.2 Retroalimentación y toma de decisión .....	65
4.3.3 Análisis de factibilidad .....	66
4.3.3.1 Metodología .....	66
4.3.3.2 Estudio de Mercado, Análisis de Precios .....	66
4.3.3.3 Estudio Técnico : Cartilla tecnológica y costos de producción .....	70
4.3.3.4 Estudio Organizacional .....	71
.1 Descripción de funciones .....	72
.2 Análisis FODA .....	74
4.3.3.5 Determinación de los costos .....	75
.1 Semilla .....	75
.2 Fertilizantes y Pesticidas .....	75
.3 Mano de Obra .....	75
.4 Cosecha .....	76
.5 Incremento de los costos de producción .....	77
4.3.3.6 Determinación de los ingresos .....	77
4.3.3.7 Estudio Económico Financiero.....	78
.1 Proyección Económico Financiera .....	78
.2 Indicadores de rentabilidad del proyecto .....	79
.3 Con financiamiento .....	80
.4 Sin financiamiento .....	81
4.3.3.8 Capitalización .....	82
4.3.3.9 Presupuesto del Proyecto .....	83

4.3.3.10 Resumen del Análisis de Factibilidad y Capitalización del BC.....	83
4.4 CUARTA ETAPA :ACCION .....	85
4.4.1 Gestión de fondos .....	86
4.4.1.1 Convenio .....	87
4.4.2 Capacitación sobre la organización y administración .....	87
4.5 PRODUCTO FINAL : Creación del Banco Comunal .....	88
4.5.1 Ambiente externo .....	88
4.5.1.1 Banco Comercial .....	88
4.5.1.2 Organismo de desarrollo que provee capital semilla .....	88
4.5.1.3 Institución capaz de dar asistencia técnica al grupo .....	88
4.5.2 Ambiente interno .....	89
4.5.2.1 Potencial Humano .....	89
4.5.2.2 Actividad Rentable .....	89
4.5.2.3 Ahorro .....	89
4.6 BANCO COMUNAL DE AGRICULTORES LAS TRANCAS .....	90
4.6.1 Constitución .....	90
4.6.2 Metas y Objetivos .....	90
4.6.3 Reglamento interno .....	91
4.6.3.1 Reuniones .....	91
4.6.3.2 Aportaciones y multas .....	91
4.6.3.3. Ingresos y reingresos .....	91
4.6.3.4 Compromiso de pago .....	91
4.6.4 Estructura Organizativa .....	92
4.6.5 Recursos económicos .....	92
4.6.6 Sistema Banco Comunal .....	92
<b>V. CONCLUSIONES .....</b>	<b>95</b>
5.1 Conclusiones de la primera etapa .....	95
5.2 Conclusiones de la segunda etapa .....	96
5.3 Conclusiones de la tercera etapa .....	98
5.4 Conclusiones de la cuarta etapa .....	98
5.5 Producto Final .....	98
<b>VI. RECOMENDACIONES .....</b>	<b>101</b>
6.1 Dirigidas a las instituciones de desarrollo .....	101
6.2 Dirigidas a los fundadores del Banco Comunal .....	102
6.3 Dirigidas a futuras investigaciones .....	102
<b>VII RESUMEN .....</b>	<b>103</b>
<b>VIII BIBLIOGRAFIA .....</b>	<b>104</b>
<b>IX. ANEXOS .....</b>	<b>106</b>

## INDICE DE CUADROS

Cuadro No. 1 Etapas, objetivos, metodologías y productos esperados del estudio, según la estrategia metodológica Investigación Acción Participación .....	25
Cuadro No. 2 Referencias para la realización del juego sociológico .....	29
Cuadro No. 3. Variable condición familiar : sus indicadores y valores asignados.	31
Cuadro No. 4 Variable agentes financieros: sus indicadores y valores asignados.	32
Cuadro No. 5 Variable nivel de ahorro : sus indicadores y valores asignados.....	33
Cuadro No. 6 Variable demanda de crédito : sus indicadores, categorías y valores asignados .....	34
Cuadro No. 7 Variable uso de ahorro : sus indicadores y valores asignados.....	35
Cuadro No. 8 Variable uso de crédito : sus indicadores y valores asignados.....	35
Cuadro No. 9 Variable diversificación : sus indicadores y valores asignados.....	36
Cuadro No. 10 Variable nivel de tecnificación diversificación : sus indicadores y valores asignados.....	36
Cuadro No. 11 Variable nivel de infraestructura, sus indicadores y valores asignado.....	38
Cuadro No. 12, valoración de los índices. ....	39
Cuadro No 13. Aspectos Sociales de la aldea Las Trancas.....	47
Cuadro No 14 Aspectos Ecológicos de la aldea Las Trancas : variables, indicadores y respuesta .....	48
Cuadro No 15. Principales aspectos económicos de la aldea LasTrancas .....	48
Cuadro No 16 Principales aspectos institucionales de la aldea Las Trancas : variables, indicadores y respuesta. ....	49
Cuadro No. 17 Clasificación de los agricultores de la zona en forma grupal por estrato de préstamos .....	53
Cuadro No. 18 Correlaciones entre las variables del estudio.....	61

Cuadro No. 19 Correlaciones entre los índices Unidad Productiva, estrato económico, nivel de ahorro y nivel de crítico.....	64
Cuadro No 20 Precios promedio de papa en Lps/qq. para el período de Julio a Octubre .....	67
Cuadro No 21 Precios promedio de papa en Los/qq para el período de Diciembre a Marzo .....	69
Cuadro No. 22 Cartilla tecnológica con costos de producción de 1 Mz de papa. ..	71
Cuadro 23 Costos de producción de 1 Mz. de papa y de 5.2 Mz.....	76
Cuadro No 24 Estimación de los ingresos por cosecha y año de papa comercial y papa en calidad de semilla ( en Lps.) .....	78
Cuadro No 25. Proyecto Formación de un Banco Comunal en Las Trancas. Proyección Económica Financiera. ....	79
Cuadro No. 26. Proyecto Formación de un Banco Comunal en Las Trancas. Flujo para la Evaluación Económica con financiamiento. ....	80
Cuadro No. 27 Evaluación Económica con financiamiento .....	81
Cuadro No. 28 Proyecto Formación de un Banco Comunal en Las Trancas. Flujo para la evaluación económica sin financiamiento. ....	81
Cuadro No. 29 Evaluación Económica sin Financiamiento .....	82
Cuadro No 30 Capitalización del Banco Comunal .....	82
Cuadro No. 31 Presupuesto del proyecto (en Lps.) .....	83
Cuadro No. 32 Los ambientes del sistema banco comunal, sus componentes, su evaluación y los resultados que dará el banco comunal de Las Trancas. ....	94

## INDICE DE FIGURAS

Figura 1. Frecuencias de la variable Condición familiar .....	54
Figura 2. Frecuencia de la clasificación del Juego Sociológico .....	54
Figura 3. Frecuencia del Índice Estrato Económico .....	55
Figura 4. Frecuencia de la variable Grado de diversificación .....	55
Figura 5. Frecuencia de la variable nivel de tecnificación .....	56
Figura 6 Frecuencia de la variable Nivel de infraestructura. ....	56
Figura 7. Frecuencias del Índice de Unidades Productivas. ....	57
Figura 8 Frecuencias de la Variable Demanda de Crédito. ....	57
Figura 9. Frecuencia de la variable uso de crédito .....	58
Figura 10 Frecuencias del Índice de Crédito .....	58
Figura 11. Frecuencias de la variable nivel de ahorro .....	59
Figura 12 Frecuencias de la variable Uso de Ahorro.....	59
Figura 13. Frecuencias del índice Nivel de Ahorro. ....	60
Figura 14. Frecuencias de la variable Agentes Financieros .....	60
Figura 15. Precio promedio de papa en Lps/qq Julio- Octubre. ....	69
Figura 16 Precio promedio de papa en Lps/qq ( Período de Diciembre a Marzo)	70

## I. INTRODUCCION

Estudios de la situación actual del país indican que existen numerosos problemas que afectan la economía hondureña, muchos de ellos directamente relacionadas con la agricultura. Posas (1993) indica que el limitado acceso al crédito y a una asistencia técnica eficiente, la carencia de una sólida experiencia empresarial, las dificultades asociadas a la comercialización y a la capitalización de los excedentes, continúan siendo, durante la década del 90, problemas que gravitan pesadamente sobre las posibilidades de éxito de la mayor parte del sector rural.

La importancia del sector rural en el país continúa cimentada con bases sociales y productivas, lo que ha dado como resultado que las políticas de apoyo a la producción, como el caso del financiamiento, se hayan convertido en temas controvertidos dentro del modelo de estabilización y ajuste.<sup>1</sup>

De otra parte, Pommier (1994) señala que con la profundización de los problemas económicos y sociales en Centro América, el tema del crédito se ha vuelto uno de los aspectos centrales del debate sobre el desarrollo.

El crédito dirigido al sector rural siempre ha sido un problema cuya solución esta en permanente búsqueda. Varios organismos estatales y privados trabajan sobre el tema. El Consejo Coordinador de Organizaciones Campesinas de Honduras (COCOCH), está trabajando desde hace dos años en la búsqueda de alternativas a la falta de acceso del sector rural a servicios financieros adaptados y viables económicamente. Algunos de sus documentos proponen una estrategia institucional de financiamiento que contribuyan a superar los conocidos problemas de los tradicionales programas de crédito agrícola (COCOCH, 1995).

Muchas instituciones como organizaciones privadas de desarrollo y organizaciones no gubernamentales (OPD's y ONG's, respectivamente) buscan iniciar programas experimentales de Bancos Comunales Rurales, fundamentados en la capacitación del ahorro rural y la oferta de servicios de crédito oportunos y orientados por las demandas de las familias rurales.

Analizando las citas anteriores no cabe duda que el factor capital, dentro de lo que es la unidad productiva campesina, es de vital importancia. El Proyecto para el Desarrollo de Políticas Agrícolas de Honduras, (PRODEPAH) considera que el financiamiento para pequeños empresarios del área rural y urbana ha sido y sigue siendo un problema de difícil solución. Los empresarios del área rural de la mayoría de los países en vías de desarrollo no han tenido acceso al crédito ; se estima que únicamente el 15% tiene algún tipo de financiamiento. La situación en Honduras no es mejor, ya que apenas un 10% de los pequeños empresarios del agro han tenido alguna vez algún tipo de financiamiento. (PRODEPAH, 1994).

---

<sup>1</sup> Tomado de MEMORIA DEL SEMINARIO. Sistemas De Financiamiento En Los Programas De Ajuste Estructural. Zamorano, Honduras. 1995.

## 1.1 DELIMITACION DEL PROBLEMA

Instituciones y organismos de desarrollo en los últimos años han trabajado con ciertas líneas de crédito a pequeños y medianos agricultores, las cuales en algunos casos han tenido un éxito relativo, pero no ha existido la preocupación de utilizar líneas de crédito que sean rentables y sostenibles para el agricultor .

Esto es importante, porque los agricultores del sector rural latinoamericano en su gran mayoría están sumidos en la pobreza y no tienen las condiciones para recibir créditos y servicios financieros con altos intereses. El hacer trámites engorrosos en las ciudades, como indica Vega (1996) les incrementa los costos, pues aunque se les prestaría a bajos intereses, los costos de transporte incrementarían sus gastos. Así a los agricultores no les resulta rentable, en muchos casos, el obtener crédito de este tipo de instituciones.

Por otra parte, los créditos otorgados a los agricultores por organismos de desarrollo son beneficiosos para ellos ; sin embargo en muchos de estos casos no son permanentes. Normalmente se presta dinero pero no existe proyección para el futuro y no se piensa en el ahorro que podrían constituir los agricultores y de esta forma llegar a tener un capital propio con el que puedan trabajar. Tampoco se han preocupado por brindar capacitación de administración del dinero, de tal forma que los agricultores tengan una autonomía en el manejo del dinero que ellos pudieran ahorrar.

Es determinante asegurar que un modelo de financiamiento para los agricultores tenga estos dos requisitos : que el crédito le sea rentable al agricultor y que para darle sostenibilidad al mecanismo o modelo de financiamiento se fomente en ellos el ahorro y formación de un capital propio para dejar de depender de los organismos que eventualmente brindan su cooperación.

El problema que se plantea en el estudio es dar respuesta a la pregunta : ¿qué alternativa puede existir para que los agricultores de la aldea Las Trancas tengan acceso al crédito, de tal manera que le sea rentable y se fomente en ellos el ahorro ?

## 1.2 IMPORTANCIA Y JUSTIFICACION DEL ESTUDIO

Para el presente estudio se analizó la situación de una zona de influencia de la Escuela Agrícola Panamericana (EAP). Según datos obtenidos en la sección de Gestión, del Departamento de Desarrollo Rural de Zamorano, se sabe que en la zona de Tatumbla<sup>2</sup> aproximadamente sólo un 10% de los agricultores tiene acceso a crédito.

Ante la existencia del problema de poco o nulo acceso a crédito por parte de los agricultores de la zona de Tatumbla, más específicamente de la comunidad de Las Trancas, el presente trabajo estudia la factibilidad de la instalación de un modelo de financiamiento que este destinado a financiar el crédito de los productores de dicha comunidad.

Se considera que si se provee el factor capital a la producción de los agricultores se incentiva su producción, además de afianzar su auto empleo. La factibilidad de la instalación de un modelo de financiamiento, beneficiará a las familias componentes del mismo, a toda la zona en general y la población de Tegucigalpa tendrá un beneficio por la disponibilidad de productos que producen y comercializan los agricultores.

## 1.3 OBJETIVOS

### 1.3.1 Objetivo General

Establecer las bases para la creación de un modelo de financiamiento rural que se ajuste a las condiciones de los productores y que sea una solución proyectada a futuro para que fomente en ellos su autonomía gracias a la cultura del ahorro que se les logre inculcar.

### 1.3.2 Objetivos específicos

1. Evaluar las características agrosocioeconómicas de los productores de la comunidad de Las Trancas, para crear un modelo de financiamiento que se ajuste a sus condiciones.
2. Elaborar un diagnóstico participativo sobre las necesidades de un sistema de financiamiento dirigido a agricultores en la comunidad de Las Trancas y comunidades a su alrededor.
3. Definir en forma participativa la estrategia de financiamiento que se adapte al grupo organizado de la comunidad.
4. Iniciar la aplicación del modelo de financiamiento, previamente determinado.

---

<sup>2</sup> La comunidad donde se realizó es estudio se denomina Las Trancas, se encuentra registrada en el municipio de Distrito Central, pero por su situación muy cercana al municipio de Tatumbla, se considera que tiene las mismas condiciones que las comunidades de la zona de Tatumbla.

## II. REVISION DE LITERATURA

### 2.1 DEFINICIÓN DE BANCO COMUNAL

Existen muchas concepciones de los bancos comunales, entre estas definiciones están las de FINCA - Honduras cuyos usuarios son principalmente señoras madres de familia.

Según Finca (1994), un banco comunal es un grupo de apoyo mutuo de hasta 35 miembros, usualmente madres de familia, que se reúnen una vez a la semana para recibir y pagar préstamos que generan actividades productivas, y para promover el hábito del ahorro familiar. El propósito de estos bancos comunales es romper el círculo vicioso de la pobreza, logrando que la familia de escasos recursos tenga los medios necesarios para proteger la salud y el bienestar de sus hijos. A su vez, el banco promueve la solidaridad entre sus miembros para que se den apoyo mutuamente y así logren transformar su actitud hacia la vida, substituyendo el “no puedo” por el “si puedo”.

Una vez tomada la decisión de formar un banco, el grupo hace un acta de instalación, siendo las socias las mismas dueñas del banco. Solamente ellas tienen facultad de fijar las normas que regirán dentro de su grupo. La mayoría de los bancos comunales exigen que las socias sean mujeres adultas, madres de familia, y residentes estables de la comunidad (Hatch, 1990).

De otra parte, el proyecto de financiamiento rural local elaborado por Consejo Coordinador de Organizaciones Campesinas de Honduras (COCOCH), señala que los bancos comunales rurales son una experiencia distinta que va más allá de otras alternativas al crédito ya empleadas, como son: la banca de desarrollo, los fondos rotatorios, los proyectos de crédito en especie, el agiotismo rural y otras alternativas que emplea el estado y algunas organizaciones no gubernamentales (ONG's) que buscan tener una sostenibilidad basada en los aspectos financieros válidos como son el ahorro y el crédito.

Otro elemento a destacar es que los participantes serán, indica dicho proyecto, pequeños y medianos productores del área rural sin diferenciar su modalidad organizativa o no y sobre todo sin condicionar o dirigir el crédito. La fuerza de estos bancos la tiene el poder local de los participantes y sobre todo la independencia de la unidad ejecutora, pues los créditos son otorgados según los análisis técnicos, tomando en cuenta a quién va a otorgársele el crédito y no solamente para qué se prestará.

Estos bancos comunales rurales, ayudarán a consolidar el gremialismo campesino, la participación de la mujer rural y la participación de pequeños productores no organizados y hasta ahora marginados del crédito rural (COCOCH, 1995).

Una tercera concepción sobre los bancos comunales es la expresada por Pommier (1994), quién indica que un banco rural es una sociedad civil sin fines de lucro, donde se asocian personas que desean contribuir al desarrollo de su comarca y municipio. Es una organización abierta a todas las personas mayores de edad, sin distinción de color político, origen étnico y religión.

El banco rural, indica Pommier, pretende ofrecer servicios financieros de ahorro y crédito adaptados a las necesidades de los pobladores rurales. Para estimar el progreso del banco rural y la confianza de los asociados, se legalizará su organización. Para ello, los asociados deberán haber demostrado su interés concreto por la permanencia del Banco.

De otra parte, Clavijo<sup>3</sup> (1995) indica que un Banco Comunal (BC) es la agrupación de 20 a 200 personas que comparten la responsabilidad del manejo de recursos financieros puestos a su disposición por una institución privada de desarrollo (IPD), así como aquellas obligaciones y derechos ejercidos de manera solidaria sobre la propiedad de estos recursos. La base del funcionamiento de los BC es la garantía solidaria mancomunada. Los BC, en la actualidad, están formados generalmente por mujeres pobres, aprovechando sus ventajas de trabajo en grupo y sus fortalezas a nivel solidario. Los Bancos Comunales funcionan de la siguiente manera : cada BC recibe un préstamo de una entidad financiera (capital semilla), con lo que estos recursos pasan a ser responsabilidad del BC como un todo. El BC se hace responsable de la colocación y la devolución de dichos recursos a la entidad financiera generalmente después de 4 meses (un ciclo de préstamo). Las condiciones de préstamo hacia los socios dependen de las reglas que ellos mismos se imponen y deben estar en relación a las deudas contraídas.

La entidad financiera presta al BC y éste a sus asociados, a una tasa mayor definida por ellos. En el primer ciclo, por ejemplo, se otorga \$US 50 y se fija un ahorro obligatorio de 20%, con lo que al siguiente ciclo el asociado podrá acceder a \$US60 (\$US 50 del primer ciclo + \$US 10 de ahorro) y así sucesivamente. Asumiendo un nivel de ahorro compulsorio de 20%, la autosuficiencia del BC puede alcanzarse en tres años. El incentivo al ahorro es otro componente importante de la metodología de BC, que en primera instancia es obligatorio (con fines de capitalización de los recursos, educativos y para el adecuado funcionamiento de la metodología) y luego voluntario. Operativamente, cada BC cuenta con un Comité de Crédito elegido por el grupo, que maneja dos tipos de cuentas : una cuenta externa para el manejo de los recursos de las obligaciones del BC con la entidad financiera (principal más intereses) ; y una cuenta interna para los recursos que son propiedad del BC. Esta modalidad combina el crédito y el ahorro con capacitación y asistencia técnica. La idea original de los BC fue puesta en marcha por la Fundación Integral Campesina (FINCA). Las agencias que aplican esta metodología son las Fundaciones Pro-Mujer, Save the Children y CRECER (Clavijo, 1995).

---

<sup>3</sup> Tomado de la revista Pro Campo, 1995. Bolivia.

## 2.2 EL CREDITO COMO PROBLEMA

En Honduras, los distintos mecanismos existentes para prever servicios financieros al sector rural, desde la banca formal, el sector cooperativo, los proyectos internacionales o impulsados por OPD's (organizaciones privadas de desarrollo), hasta el sector informal (comerciantes, usureros), no han respondido adecuadamente a la demanda de las familias rurales.

Menos del 5% de los pequeños productores acceden al financiamiento formal y tanto los mecanismos formales como informales han determinado la existencia de servicios financieros escasos, poco adaptados y altamente costosos desde el punto de vista del productor y su familia (COCOCH, 1995)

Según el Proyecto para el Desarrollo de Políticas Agrícolas de Honduras (PRODEPAH), (1994), el financiamiento a los pequeños empresarios del área rural y urbano ha sido y sigue siendo uno de los problemas de difícil solución. Los programas de crédito para pequeños empresarios del área rural de la mayoría de los países en vías de desarrollo no han alcanzado a más de 15% en el mejor de los casos. Además, muchos programas de crédito han tenido resultados totalmente opuestos a los objetivos perseguidos originalmente. Algunos de ellos han favorecido a grupos privilegiados con acceso al poder. Las necesidades de financiamiento fueron cubiertas solo por amigos, parientes o prestamistas del mercado informal. De otro lado, los programas de crédito cuyo objetivo fue incrementar la producción han fallado también en cumplir ese cometido. Está demostrado, que el establecimiento de los millonarios programas de crédito que canalizaron los bancos de fomento especializados, no eran la solución adecuada. Se conceptualizó el crédito como un insumo agrícola cuando en realidad es un instrumento financiero. Se utilizó este instrumento para cumplir funciones que no tiene capacidad de cumplir. Reconociendo lo anterior y el hecho de que es necesario desarrollar los mercados financieros rurales para prestar servicios de ahorro y crédito a los agentes económicos del área rural, el gobierno introdujo la figura de las cajas de ahorro y crédito rural en la ley para la modernización y el desarrollo del sector agrícola, según el decreto 201-93.

## 2.3 EL SISTEMA DE CAJAS DE AHORRO Y CREDITO RURAL

Los Bancos Comunales representan una metodología muy nueva si se piensa en la aplicación para la situación de agricultores. Existen numerosas experiencias, positivas la mayoría de ellas, con Bancos Comunales de mujeres, pero muy pocos casos con agricultores y si se dan, estos no han sido reportados.

Ante la poca existencia de literatura respecto a bancos comunales de agricultores se tuvo que recurrir a las experiencias de las cajas de ahorro y crédito rural. Las cajas de ahorro y crédito tienen una metodología muy similar a la de los bancos comunales. Se puede mencionar como diferencia básica, que las cajas de ahorro y crédito son impulsadas por el estado, fomentando la producción y el ahorro en el sector rural de los países del mundo, en cambio los bancos comunales son de preferencia impulsadas por instituciones privadas de desarrollo (ONGs y OPDs), y son organizaciones manejadas por los mismos agricultores.

A partir de este punto en adelante mencionaremos la literatura de las cajas de ahorro y crédito, indicando las experiencias y la conceptualización de estas cajas.

Torrigo (1995), conceptualiza el sistema de cajas de ahorro y crédito rural, discute la orientación técnica que debe guiar a éste y sugiere una estructura y un plan para su establecimiento.

### 2.3.1 Las cajas de ahorro y crédito, un nuevo enfoque en las finanzas

La caja de ahorro y crédito rural, según Torrigo (1995), responde a un nuevo enfoque de las finanzas que tome en cuenta los siguientes aspectos :

1. Importancia de los costos de transacción
2. Importancia de la capitalización de los depósitos a través de una tasa real positiva pagada a los ahorrantes y
3. Características de intercambiabilidad o fungibilidad del dinero.

En el rol que desempeñarán las cajas de ahorro y crédito estarán presentes los objetivos de :

1. Ser empresas privadas de intermediación financieras.
2. Captar los recursos pagando tasas de interés competitivas y atractivas a los ahorristas
3. Conceder los créditos con total independencia y bajo estrictos criterios de objetividad financiera.
4. Prestar servicios mejorados a mayor número de clientes y
5. Disminuir los costos de transacción eliminando procedimientos engorrosos.

### 2.3.2. Características importantes del sistema

Vega y Torrico (1995), indican que para alcanzar los anteriores objetivos, el sistema pondrá especial esfuerzo en la capacidad de gestión empresarial, la capitalización de depósitos, la diversificación de la cartera, la independencia en las decisiones y la recuperación de los préstamos.

**2.3.2.1 Gestión empresarial,** las cajas serían empresas que prestan servicios de intermediación financiera y se crean con recursos de sus accionistas. Estos están arriesgando sus recursos para obtener un entorno positivo al final de la gestión. Si no se aseguran previsiones prudentiales en el manejo de estas instituciones, se corre el riesgo de perder el dinero de los accionistas y de perder los depósitos de los que confiaron en el sistema.

**2.3.2.2 Capitalización de depósitos,** la capitalización de depósitos será más importante que la concesión de préstamos. Todo cliente pequeño o grande deberá ser un ahorrante antes que prestatario. Para obtener depósitos será necesario que el cliente tenga confianza en la institución, reciba un servicio adecuado y sus costos de transacción sean mínimos. La institución financiera tendrá su independencia en la medida que sea capaz de generar ella misma sus fondos de préstamo en forma permanente.

**2.3.2.3 Diversificación de la cartera,** una institución que se limita a financiar actividades específicas restringe la demanda y fragmenta el mercado en contra de sus intereses. A más clientes y mayor el número de actividades que se presenten en una institución financiera, ésta tiene más posibilidades de selección y de distribución de sus riesgos.

**2.3.2.4 Independencia de las decisiones,** para una independencia en las decisiones se requiere un cambio de orientación, sobre todo un mayor apoyo al ahorrante que al prestatario. En la medida que se logre ese cambio de enfoque, el sistema de cajas será menos vulnerable a decisiones políticas y adquirirá poder de negociación con las agencias externas. Esta independencia es esencial a todo nivel: nivel de supervisión, nivel operacional y nivel de decisión.

**2.3.2.5 Recuperación de préstamos,** la recuperación de los préstamos depende de muchos factores que incluyen la rentabilidad del proyecto, el patrimonio del prestatario, ingresos del prestatario de otras actividades, calidad humana del prestatario, precios, ausencia o presencia de factores que incrementan (decrementan) la producción, etc. A la institución financiera le importa que le paguen el préstamo en el vencimiento. No le importa de donde la pagan. Al cliente le interesa conservar su crédito, especialmente si es permanente y a los servicios de la institución financiera para que el prestatario no desvíe el crédito.

**2.3.2.6. Estructura propuesta para las cajas de ahorro y crédito,** conceptualmente la caja de ahorro y crédito es una institución de intermediación financiera, constituida con capitales del sector privado, cuyo propósito es prestar servicios de ahorro y crédito a personas naturales y jurídicas del área rural del territorio hondureño. El sistema esta conformado por la caja central, las cajas regionales y las cajas comunales Cajas comunales. Las cajas comunales se constituirán como sociedades colectivas de capital variable.

**2.3.2.7. Plan para el establecimiento del sistema,** para el establecimiento de una caja comunal se requeriría simplemente la elaboración de un perfil de proyecto. A la solicitud de autorización de funcionamiento de las cajas se adjuntaría la siguiente documentación : 1) estudio de factibilidad, nomina de accionistas y el monto del capital pagado y suscrito por cada uno de ellos y escrituras de constitución, estatutos proforma y manuales operativos básicos.

### **2.3.3. Formación en materia de crédito rural**

Sophie Teyssier (1993), indica : “Las experiencias que hemos podido analizar, así como otras mencionadas en la literatura revisada, muestran una debilidad generalizada en términos de manejo financiero y crediticio. Para ayudar a las organizaciones en el manejo de programas de crédito, se requiere de un apoyo a los responsables de estas actividades :

- en materia de seguimiento contable-administrativo
- en materia de identificación de las necesidades (“ proyectos” a financiar)
- en materia de diagnóstico y propuesta de modalidades adecuadas (tasa de interés, plazos, etc.)
- en materia de seguimiento y evaluación de impacto
- en materia de metodología de manejo de programas de financiamiento rural (participación de las bases en el manejo, confusión de funciones y otras)

### 2.3.3.1. Requisitos para la instalación de un caja rural

Diagnóstico :

- Identificación de la demanda : estudio de los sistemas de producción, calendario agrícola, ingresos agropecuarias y no agrícolas.
- Identificación de los mecanismos sociales vigentes en la zona ( y en los grupos ) : liderazgo, mecanismos de auto-ayuda, etc .
- Experiencia anterior de crédito : créditos formales y no formales.
- Estimación de la capacidad de ahorrar.
- Complemento del diagnóstico inicial mediante un proceso permanente de seguimiento y sistematización de informaciones complementarias, a iniciar con el programa.
- Elaboración y discusión con los beneficiarios potenciales de una propuesta de “protocolo experimental”, con los siguientes elementos :
- Beneficiarios/socios :quiénes, condiciones de admisión ,etc.
- Uso posible de los créditos (en función de la demanda identificada).
- Montos (relación con aportes propios, techos, etc.)
- Plazos de los préstamos, modalidades de reembolsos (Número de cuotas, fechas para los pagos y otros.).
- Interés sobre crédito y sobre ahorros.
- Estructura de la caja : órganos de dirección y órganos operativos ; rol de cada uno.
- Estructura del sistema /proyecto.
- Estudio de factibilidad :
- Simulación del crecimiento de las cajas.
- Búsqueda del equilibrio financiero
- Programas de formación :
- De los socios.
- De los directivos.
- De los responsables : “técnicos”.
- Seguimiento-Evaluación :
- Seguimiento administrativo de los créditos.
- Análisis de los datos : determinación de indicadores de la “salud económica” : crecimiento de la membresía, monto de crédito/beneficiario, uso de los créditos, mora, recursos propios/recursos externos.

## **AHORRO Y SU VIABILIDAD SOCIAL Y FINANCIERA<sup>4</sup>**

Respecto al Ahorro y la viabilidad social y financiera, Pommier (1995) indica que el ahorro es una corriente cada vez más fuerte (AID, Banco Mundial, BID). Sostiene que no hay viabilidad para un sistema financiero sin que éste se construya sobre la base del ahorro de los propios interesados y ciertamente ello ha sido el fundamento de las grandes instituciones mutualistas del Norte (Francia, Alemania, España), que luego fueron capaces de atraer el ahorro de otros sectores de la sociedad y redistribuirlo en forma eficaz.

Sin embargo, más allá de la teoría, cuando se analizan los contextos económicos, institucionales y sociales de la mayoría de los países del Sur, se observan condiciones muy distintas a las del Norte : graves debilidades institucionales, crisis de credibilidad política y de gobernabilidad, carencia de capital humano, amplia corrupción en los negocios y la conducción de los asuntos públicos, recesión económica, descapitalización de las familias rurales y éxodo rural sin perspectiva de empleo urbano, fuerte inflación y crisis de competitividad a causa de la política de apertura comercial.

De allí que no parece muy realista proponer que los sistemas de financiamiento rural se capitalicen inicialmente a través del ahorro de los mismas personas del área rural. Sobre todo cuando se constata que la mayoría de las familias rurales se encuentran en procesos de descapitalización y que su capacidad de ahorro es muy limitada.

La creación de una red de financiamiento rural con participación de los interesados es no solamente necesaria para apoyar los procesos de reconversión productiva y fortalecer el tejido económico y social rural, sino que es totalmente factible. Las referencias mundiales sobre dichos procesos demuestran que una institución viable no se construye de la noche a la mañana. A nivel de un banco rural local se requiere de 3 a 5 años para alcanzar el punto de equilibrio financiero, mientras a nivel regional y nacional de 10 a 15 años son necesarios para lograr la viabilidad.

### **2.4.1 Enseñanzas de los sistemas de financiamiento rurales exitosos**

Se considera un sistema financiero como exitoso cuando ha tenido la capacidad de forjar instituciones perennes y viables financieramente y ha logrado un impacto positivo sobre el desarrollo local (contribución a un mejor aprovechamiento de los recursos nacionales, generación de empleo permanente, mejora en el ingreso y su distribución).

Entre las principales enseñanzas de los sistemas financieros exitosos (Grameen Bank de Bangladesh y el Crédit Rural de Guinea entre otros), se destaca su capacidad de creación de una nueva identidad institucional a partir de la adaptación a la realidad y particularmente la incorporación de elementos metodológicos claves del sistema informal. A continuación se ofrece un resumen en 10 puntos de los principales aspectos relevantes del éxito (Pommier, 1995) :

---

<sup>4</sup> Tomado de Radulovich, R. (ed.) 1995. Cuarta Jornada sobre Desarrollo Rural : Los Elementos para el Cambio, Departamento de Desarrollo Rural, Escuela Agrícola Panamericana, Zamorano, Honduras. 204 p.

El crédito ha sido :

- De libre disponibilidad, dándole al prestatario la responsabilidad del buen uso, selección de los objetivos (producción, consumo, comercio, transporte, transformación) y reembolso del préstamo. El crédito ha sido orientado por la demanda de las personas y no hacia determinados objetivos.
- Oportuno y accesible todo el año.
- De montos pequeños de dinero efectivo, gradualmente crecientes a medida del buen reembolso.

Las principales condiciones de viabilidad social han sido :

- Condiciones de una amplia base social con productores, artesanos, comerciantes, mujeres, jóvenes.
- Participación gradual en la definición de las reglas y orientación del sistema.
- Proceso permanente de experimentación y adaptación a las características locales y nacionales.
- Contribución de los prestatarios en la formación del capital y del ahorro.
- Creación de un sistema de garantías sociales (grupo solidario), morales (selección del prestatario) y materiales adaptadas con una formación previa al desembolso del préstamo.

Las principales condiciones de viabilidad financiera han sido :

- Tasas de interés positivas para cubrir costos de operación a mediano plazo y rigurosa recuperación en 100%
- Administración profesional y cuentas transparentes para los usuarios del sistema.

## **2.5 EXPERIENCIAS CON EL SISTEMA DE CAJAS DE AHORRO Y CREDITO RURAL<sup>5</sup>**

Existen experiencias en diferentes países, sobre lo que son las cajas de ahorro y crédito. Se hace necesario indicar que las cajas rurales tienen similares características que los bancos comunales. Así Pommier (1994) indica que entre los aspectos de mayor interés en la nueva legislación (se refiere al Decreto N° 201-93 que creó el sistema de Cajas de ahorro y crédito rural), se encuentran :

- la obligación de realizar aportes personales al capital de la caja comunal por parte de los asociados, lo que estimula su responsabilidad ;
- el sometimiento a mecanismos de regulación y control, indispensable para desarrollar la confianza de los asociados ;
- el carácter territorial de los servicios de una caja comunal, sin ligarla exclusivamente a una u otra forma de organización existente ;
- la concepción teórica del sistema como una red de financiamiento es muy acertada, ya que una caja rural aislada tiene pocas perspectivas.

---

<sup>5</sup> Nuevamente debemos aclarar que se revisan casos de las cajas de ahorro y crédito por tener similares metodologías de trabajo. Las Cajas de ahorro y crédito son esfuerzos realizados, en la mayoría de los países latinoamericanos, por el estado. Los Bancos Comunales son esfuerzos realizados por las instituciones privadas de desarrollo, ONGs y OPDs.

A continuación se presentan algunas experiencias en diferentes países. Existen múltiples experiencias en todo el mundo, pero este estudio se limita a analizar los casos más significativos y representativos, lo que permitirá hacer una comparación entre las experiencias de otros países y la situación de Honduras.

### 2.5.1 Honduras

Cardona (1995), indica que actualmente funcionan dos modelos de Cajas Rurales en Honduras. El modelo de Cajas Rurales de Crédito es promovido y desarrollado por el Gobierno. Surge como una medida financiera que permita a los pequeños y medianos productores del campo, tener acceso al ahorro y al crédito ofreciendo menos requisitos de lo que un banco exige. Por otra parte, se destaca que el objetivo por el cual son promovidas es para suavizar los problemas que surgen como resultado de las reformas económicas que inician su implementación en el año de 1980.

Su función es crear servicios financieros así como fuentes de financiamiento. Organizativamente, la caja rural opera bajo la integración de una junta directiva formada por 3 miembros : un representante de los agricultores y ganaderos, un representante de las organizaciones campesinas y un representante del sector público agrícola ( Secretaría de Recursos Naturales), en la cual hay participación del gobierno y sector privado, además de un representante de las organizaciones campesinas. El mayor aportador de los recursos financieros y de operación es el Estado y los pequeños y medianos productores lo único que hacen es ahorrar y en algunos casos solicitar préstamos.

Con relación a los beneficios que obtienen los socios, estos reciben créditos e intereses por sus ahorros . Por lo anterior la ventaja que ofrece este modelo es la facilidad de disponer localmente de un lugar para ahorrar y acceso al crédito con menos requisitos que los que un banco solicita tradicionalmente.

El segundo modelo está basado en los principios y filosofía del cooperativismo. Sus antecedentes registran que el primer modelo organizativo de crédito de ahorro y préstamo se inició en 1906, y en la actualidad existen 136 cajas de Ahorro y Crédito. A partir de 1990 el Estado reforma la ley de cooperativas lo que obliga a las Cajas a un régimen fiscal cuyo tratamiento es igual a cualquier otra empresa de tipo mercantil.

Con relación a la integración cooperativista, están federadas y confederadas. A través de las federaciones integran el Instituto Hondureño de Cooperativa (IHDECOOP) El problema crítico de las Cajas de Ahorro se ha dado a partir de la intervención del gobierno, dado que no pueden operar bajo las condiciones prevalecientes hasta 1990, ya que actualmente están sujetas al pago de impuestos, lo que las pone al mismo nivel de la banca privada, lo cual no es posible dadas las ventajas administrativas y financieras con que cuentan estas últimas. Otro problema es la deserción de asociados, lo que provoca descapitalización constante. Asimismo presentan, altas tasas de morosidad, 44% del total de los préstamos (7,3 millones de dólares), según el mismo autor.

La experiencia a ofrecer consiste en que la intervención del Estado no ha sido de beneficio para las Cajas, ya que esta acción las puso en desventaja ante el sector privado, considerando que las Cajas operan sin fines de lucro.

Por otra parte Pommier (1994), indica que Honduras es el primer país de Centroamérica en dotarse de una legislación específica para enfrentar el problema del financiamiento al sector de pequeños y medianos productores rurales. Es un hecho positivo. En otros países, hay que acomodarse dentro de la legislación cooperativa, siempre muy general por abarcar a una gran diversidad de sectores económicos (transporte, vivienda, artesanía, agricultura, pequeña industria, seguro, ahorro y crédito, etc.) y por ello, no tan adecuada a las particularidades y exigencias de los servicios financieros. Además, el prestigio del cooperativismo, especialmente en el campo, se ha desgastado notablemente en las últimas décadas.

### 2.5.2 Costa Rica

Según Hernández (1992), citado por Cardona (1995), en este país, las acciones de ahorro y crédito popular se promueven a través de las Juntas Rurales de crédito. Estas fueron creadas originalmente con el propósito de evitar las migraciones del campo a las ciudades. Funcionan bajo un sistema de autonomía en el otorgamiento de los créditos, ya que son promovidas con carácter social y no privadas, en donde el beneficiario principal es el pequeño agricultor del campo. Las mismas se promueven por el gobierno y sus servicios los brinda a través de un Delegado del Ministerio de Recursos Naturales quién debe ser un técnico en ciencias agropecuarias. Este técnico realiza las funciones de estudios agropecuarios, peritaje, labores de asesoramiento, control y administración de la Junta, entre otras.

Los objetivos generales de las Juntas Rurales de Ahorro y Crédito son: hacer intermediaciones financieras en apoyo a las actividades económicas de las zonas rurales tales como producción agrícola, pequeña industria rural, artesanos y apoyo a los pequeños comerciantes.

El estado inició con el programa de apoyo a los pequeños productores, desde 1916, con la creación del Banco Agropecuario de Fomento. Posteriormente en 1926 promueve las Juntas Rurales, integrada por productores con participación del Estado a través de proporcionar servicios de apoyo técnico y crédito “blandos”, lo que facilitó el desarrollo de las mismas. Por otra parte creó un Instituto de Fomento que pasó a ser dirigido por los propios propietarios de las Juntas Rurales. La participación del Estado se limitó a supervisar el funcionamiento a través de la Procuraduría General de la República.

Los problemas principales de las Juntas Rurales de Crédito son las tasas de morosidad, de hasta 53 %, y fondos sin posibilidades de recuperación del 23% sobre la cartera total. Por otra parte las Juntas Rurales, al igual que otros sectores de la economía, fueron afectados por las reformas económicas que implementó el Gobierno de Costa Rica en el período de 1980 a 1990, cuyos efectos se reflejaron en el decremento de los ahorros, aumento de la tasa de morosidad y saldos no recuperables, así como en el aumento de la demanda del crédito Rural, lo cual ha provocado una recesión económica en las Juntas Rurales de Crédito.

Los principales logros de las Juntas Rurales se muestran en los siguientes hechos.

- Préstamos promedios anuales hasta por 224.8 millones de colones (4.8 millones de dólares US\$).
- Adquisición de bienes raíces ( fincas ) por las propias Juntas Rurales.
- Sus volúmenes de operaciones son mayores para la actividad Productiva ya que el 53% de los fondos son destinados a principalmente cultivo de flores y plantas ornamentales (Cardona, 1995).

### 2.5.3 Perú

Según Cardona (1995), los primeros antecedentes surgen como propuesta a iniciativa del Estado, quién establece el régimen de “Cajas Rurales de Ahorro y Crédito” con el carácter de empresas privadas, cuyo objetivo social es realizar intermediaciones financieras en apoyo a la actividad económica que se desarrolla en el ámbito rural.

Igual que el caso de Costa Rica este modelo es planteado por el Estado, detalle que es similar a la origen de las Cajas populares de Ahorro y Crédito de Honduras.

En la actualidad las “Cajas Rurales” funcionan tanto con los ahorros de los socios como con recursos financieros de fuentes nacionales e internacionales con aval del Gobierno. Con este apoyo, las cajas tienen mayor oportunidad de financiar las actividades productivas del campo, pues la política para aprobar los créditos con fondos externos es tener como mínimo un ahorro que equivale al 50% de lo solicitado. Con lo anterior se ha alcanzado niveles de ahorro hasta de US\$ 75 millones en el año de 1992. Por otra parte, la capacidad de financiamiento ha pasado de un 3% a 5.7% a nivel nacional del financiamiento total. Como efecto destacable se menciona una mejora en los sistemas de producción agrícola, implementando nuevas tecnologías, fomentando el ahorro, y mejorando los niveles de vida de las comunidades rurales.

La particularidad del sistema es que las Cajas Rurales se constituyen como sociedad anónima, con un capital mínimo de US\$ 75,000, adicionándose el 25% por cada agencia nueva que entre en operación (US\$ 17,000) . Las Cajas Rurales son creadas con carácter privado con una “inyección” de capital inicial que aporta el Gobierno, y a medida que crece el número de socios se incrementa el capital de cada Caja en US\$ 330,00. El origen de este capital proviene del 50% que aporta el nuevo socio y la diferencia como aporte del Estado ; con esta medida las cajas en el Perú se capitalizan mas rápido cada vez que ingresa un nuevo socio.

Los beneficiarios de las Cajas Rurales de Ahorro son personas físicas o morales que desarrollan directa o indirectamente actividades de producción agropecuaria, pequeños artesanos, agroindustriales, comerciantes y prestadores de servicio (Cardona, 1995).

#### 2.5.4 República Dominicana

Cardona (1995), indica que el 19 de agosto de 1983 fue firmado un acuerdo de donación entre el Gobierno de Estados Unidos de América, representado por la Agencia Interamericana de Desarrollo (AID) y el Gobierno de la República Dominicana, con la finalidad de llevar a cabo un programa piloto bajo la denominación de Proyecto de Movilización de Ahorros Rurales (PMAR). Dicho proyecto fue concebido para demostrar la factibilidad de movilizar ahorros voluntarios en las áreas rurales del país, contando con la participación del Banco Agrícola y cuatro de las Cooperativas con más socios ( 7000 socios en promedio) localizadas en el interior del país.

En los primeros dos años del programa el Banco Agrícola captó US\$ 10.08 millones. Los montos captados por cada cooperativa en promedio durante los últimos 5 años ascendieron a US\$ 18.0 millones. Al concluir el PMAR y dado el éxito del programa se estableció en su lugar el Programa de Servicios Financieros Rurales (PSFR) a fin de expandir los servicios financieros a comunidades con notable potencial de desarrollo y crecimiento económico, en donde tales servicios no existían o eran escasos (Cardona, 1995).

Cuando finaliza el PSFR se crea la Asociación de Instituciones Rurales de Ahorro y Crédito Rural, el 10 de junio de 1991, teniendo como objetivo establecer entre sus miembros un centro de información recíproca, estimular la cooperación entre ellos, realizar estudios y administrar un Fondo de Estabilización y Reservas para apoyar a los socios con problemas de liquidez.

Lo destacable de este modelo implementado en la República Dominicana es la decisión política del Gobierno de apoyar un programa que permitió el desarrollo de instituciones de ahorro y crédito rural. Asimismo el modelo de institución difiere de las cajas rurales, ya que estas últimas funcionan basadas en los principios y filosofía del cooperativismo. Comparando con la experiencia de otros países se destaca el hecho que en República Dominicana las Cajas dependen en gran medida del Estado, lo que no resulta en una ventaja, pues hay un alto grado de paternalismo que al desaparecer la ayuda podría provocar crisis financiera y económica en el medio rural (Cardona, 1995).

### 2.5.5 Indonesia

La Secretaría de Hacienda y Crédito Público de México (1993), citado por Cardona (1995), indica que en Indonesia existen dos vías que permiten a los pequeños productores tener acceso al crédito: una es a través de un banco comercial, Rakyat, creado para brindar asistencia crediticia a los productores del campo y otra es a través de las Cajas de Ahorro.

Ambas instituciones han sido promovidas, creadas y apoyadas por el Gobierno, su función principal es proporcionar financiamiento a las micro y pequeñas empresas rurales. El programa más importante es la actividad de financiamiento que ha llevado a cabo el Banco Rakyat de Indonesia.

Son varios los factores que han contribuido al favorable desempeño de la política de créditos del Banco Rakyat, dirigido a los pequeños y medianos productores. Algunos de los factores más importantes se describen a continuación:

**2.5.5.1 Autonomía**, desde 1984 cada agencia y sucursal operan bajo un criterio de rentabilidad, cumpliendo cabalmente con sus estados contables. Esto permite ejercer una estrecha vigilancia de las operaciones además de dar incentivos específicos a cada dependencia de operación del Banco.

Los gerentes tienen autoridad en la asignación de la mayoría de los créditos.

**2.5.5.2 Costos**, cada dependencia del Banco debe cubrir sus costos de operación y obtener un rendimiento neto.

**2.5.5.3 Incentivos**, se han instrumentado diferentes incentivos sobre la operación de las dependencias para que estas obtengan beneficios y alienten el pronto pago de los clientes. Así, el 10% de los beneficios netos de cada unidad se distribuyen entre sus empleados al finalizar el año y se les otorga un bono al año siguiente.

Los principales logros del sistema de financiamiento rural propiciado por el Banco Rakyat y las Cajas Rurales son:

- Servicios financieros son 1.8 millones de créditos, 10.5 millones de cuentas de ahorro (financiamiento de pequeñas empresas), lo que significa que por cada 10 hogares 1 es beneficiario del sistema de financiamiento estatal y de las cajas de ahorro.
- El 85% de 3213 cajas son rentables, el 10% han reportado pérdidas y el resto se mantienen en equilibrio.
- El 70% de los créditos son recuperados a tiempo.
- 22% de crédito aprobado, generaron 18,000 empleos para mujeres solas Cardona (1995).

### 2.5.6 Bolivia<sup>6</sup>

Por las experiencias positivas encontradas, existen serias intenciones de algunas agencias de intermediación financiera para explorar la viabilidad de bancos comunales en Bolivia y sobre todo en el área rural. En este sentido se ha realizado un estudio preliminar sobre su viabilidad en el área rural de Bolivia. Las conclusiones más importantes de este trabajo son las que se describen a continuación.

Una vez obtenidos los resultados sobre la demanda potencial de crédito en el país por parte de unidades rurales pobres, se estimaron los requerimientos financieros de la población a través de bancos comunales. Para ello se utilizó el concepto de “hogar rural pobre” y se asumió que cada hogar tiene varias fuentes de ingreso. Asimismo se estableció que el gasto monetario y no monetario es relativamente constante a lo largo del año y que posiblemente se encontrarán períodos de iliquidez en las unidades por la estacionalidad de las actividades de los hogares rurales. Es justamente el nivel de iliquidez lo que determina una buena parte de la demanda de crédito de estas unidades.

En este sentido, la demanda de crédito de hogares pobres con problemas de iliquidez puede ser atendida mediante la organización y consolidación de bancos comunales. También pueden cubrir las necesidades de capital-semilla ( sumas modestas ) que estas unidades requieren para aprovechar las oportunidades de inversión que se presentan en diversas actividades y fechas que no necesariamente están relacionadas con la agricultura.

Monje y Crespo (1996), indican que en Bolivia se está considerando incorporar, al diseño de un programa de bancos comunales, elementos que apunten a la sostenibilidad, tales como el manejo de tasas reales de interés, el control de costos y la expansión de la actividad económica local, de tal manera que los ingresos percibidos por los servicios que presta el programa puedan cubrir paulatinamente todos los costos de actividad financiera. En esencia lo que se quiere es advertir es que el acceso de programas financieros a zonas rurales es una empresa costosa desde el punto de vista del potencial acreedor, situación que se ve más afectada por los modestos montos de crédito solicitados por parte de los potenciales deudores (especialmente para bancos comunales, que incluyen otros costos extra-financieros como los de promoción y capacitación a su clientela). Este aspecto no se está descubriendo ahora ; más bien explica una de las principales razones del por qué las entidades bancarias tienen una presencia mínima en el campo. Por otro lado, si a este problema le sumamos la intención del programa de enfocar sus servicios financieros exclusivamente a mujeres, será incluso más improbable que la entidad sea económicamente viable ni siquiera a largo plazo. En pocas palabras, en base a los resultados preliminares de la información presentada aquí, no se recomienda, al menos inicialmente, enfocar el programa de micro-crédito únicamente hacia las mujeres. Lo que sí debe hacerse es, tal como se mencionó anteriormente, diseñar la metodología técnica del programa de tal manera que éste no discrimine a la mujer directa ni indirectamente y, más bien , alentar su participación.

---

<sup>6</sup> Fuente Revista Pro Campo. revista del Desarrollo Rural CID/ Bolivia / No. 73 Agosto- Septiembre de 1996. pp. 33-37.

Finalmente, será importante considerar los potenciales problemas legales que pueda enfrentar un programa de bancos comunales en el sentido de que su metodología fomenta el ahorro de los clientes. Por un lado, la movilización de fondos de clientes es una actividad permitida por la Superintendencia de Bancos a aquellas entidades aprobadas por ella y regidas bajo estrictas normas y procedimientos financieros que en la mayoría de los casos las ONGs no están en capacidad de cumplir : son requerimientos muy costosos, se precisa por ejemplo tener una infraestructura informática adecuada y un idóneo plantel financiero.

Por otro lado, señalan los mismos autores, que el hecho de que esta metodología no esté regulada por ley, no implica que sea ilegal. Este aspecto tomaría un matiz negativo en la eventualidad de que sean otras las entidades y no la nuestra las que por razones diversas han malversado fondos de sus depositantes. En todo caso, se sugiere mesura al avalar internamente las acciones estipuladas en la metodología de bancos comunales, tomando siempre en cuenta de que existe una posibilidad latente de que lo que se quiere hacer no está regulado y que, ante peligros eventuales por culpa de terceros, exista la retroactividad de las leyes con sus consiguientes peligros para el programa.

### 2.5.7 Guinea

En 1988 el Instituto de Investigación y de Aplicación de los Métodos del Desarrollo (IRAM), implementó un proyecto de crédito rural (P.C.A.R.), el cual buscaba, inicialmente, como apoyar los proyectos de desarrollo rural y regional ( apoyo a la elaboración de programas, definición de la metodología, evaluación, formación-reflexión), con un componente experimental sobre dos zonas pilotas, administrado directamente por el proyecto de crédito rural. Ultimamente, se desarrolló este segundo componente.

Este proyecto, en su segunda fase (1991-1993) , esperaba :

- la extensión de las acciones del proyecto como sistema financiero, con la creación de alrededor de 60 Cajas Locales de crédito rural ;
- la implementación de una acción de captación del ahorro, el cual debe sustituirse progresivamente a las líneas de crédito externas ;
- el alcance del equilibrio financiero de las Cajas Locales de Crédito Rural en un plazo de 5 años máximo ;
- el fortalecimiento de la participación de los socios-beneficiarios a la administración de las Cajas Locales.

## Benin

En 1990 el IRAM, implementó el proyecto de rehabilitación de la red más importante de Cajas Locales y Regionales de Crédito Agrícola Mutuo de Africa Occidental (cerca de 3 mil millones de FCFA<sup>7</sup> de ahorro) (Cajas Locales de Crédito Agrícola Mutuo y Cajas Regionales de Crédito Agrícola Mutuo 1990-1992 ), incluyendo :

- 49 Cajas Locales de Crédito Agrícola Mutuo (CLCAM),
- 6 Uniones departamentales de Cajas Locales, o Cajas Regionales (CRCAM),
- Federación Nacional (en creación) apoyada por la Unidad Central del Proyecto (U.C.P.).

La rehabilitación se basa en :

- la mutualización de la red que enfoca la gestión de las cajas por los socios y la creación de una Federación Nacional ;
  - la reconstitución de la base financiera de la red y la creación de las condiciones del alcance, al final del programa, del equilibrio financiero (después de la liquidación de la Caja Nacional de Crédito Agrícola) ;
  - la implementación de una política de crédito adecuada, manejada por las Cajas Locales.
- La segunda fase de este proyecto (1993-1995) debería permitir la consolidación de estos objetivos y llegar a la estructuración de la Federación Nacional.

### 2.5.9 Comores

En 1993 se hizo la elaboración conjunta IRAM- GRET (Grupo de Investigaciones y de Intercambios Tecnológicos, París-Francia) de un programa de promoción de cajas de crédito rural (“SANDUK”) teniendo por objetivo en un período de 2 años :

- Creación de 10 cajas de crédito, en medio rural y urbano, según los principios siguientes :

- Capitalización de las cajas por un coeficiente multiplicador de 5, aplicado a los aportes de los socios (p.e. con 200.00 FC<sup>8</sup> de aportes ciudadanos, el proyecto aporta 1 millón FC),
- Apropiación de la gestión por los socios, el crédito era individual pero garantizado por un grupo solidario ( 5 a 10 personas ), que se garantizan entre sí.
- Autonomía de funcionamiento ( en relación con el Estado, los bancos etc.),
- Pequeños créditos (límite de 50.000 FC en medio rural, y 80.000 FC en medio urbano) con reembolso mensual,
- Aplicación del principio de reembolso del crédito a 100%, como condición de acceso de nuevo al crédito,
- Equilibrio financiero, con la aplicación de una tasa de interés, fijada por cada caja (al rededor de un 2% al mes ), permitiendo la cobertura de las cargas (personal, gastos generales, etc.) para asegurar la sostenibilidad,

Las cajas son denominadas por el término SANDUK.

---

<sup>7</sup> (FCFA) Franco de la Comunidad Financiera de Africa Occidental es equivalente a 0.4 centavos de un dólar US \$.

<sup>8</sup> (FCFA) Franco de la Comunidad Financiera de Africa Occidental es equivalente a 0.4 centavos de un dólar US \$.

### 2.5.10 Mali

En 1993 el IRAM, realizó el programa “Fondo de Inversión Local (F.I.L.)”, requiriendo la implementación de un nuevo sistema financiero para el apoyo a las iniciativas campesinas en materia de desarrollo sostenible y de conservación de los recursos naturales. Las hipótesis sobre las cuales se elaboró la fase experimental, son las siguientes :

- Apoyo por el financiamiento contractual (F.I.L./grupos ciudadanos) a las acciones de conservación/restauración de los suelos en vista de mantener y/o de mejorar la fertilidad, por la creación de un código de inversión concebido y elaborado con los campesinos, basado en :

- los aportes de la población ( cotizaciones y otros)
- la subvención
- el crédito ( para ciertas inversiones que generan un ingreso),
- el aval/ fianza parcial o degresivo para facilitar el acceso de las organizaciones campesinas al crédito bancario ( agrupamiento de mujeres para la producción de arroz p.e.),
- y el acoplamiento entre varias de estas formas de financiamiento,
- Elaboración de la documentación sobre proyectos a financiar en una relación contractual ( grupos campesinos portadores / prestatarios de servicios.
- Constitución de una comisión mixta (representantes de la población y profesionales del financiamiento) para el estudio de la documentación sobre los proyectos y de la toma de decisión para atribución de las contribuciones financieras del F.I.L.

### 2.5.11 Vietnam-Camboya

Desde 1991, el IRAM brinda un apoyo a los programas de financiamiento rural promovidos por el GRET en Asia del Sureste.

- En Camboya, el programa del equipo GRET-MINAGRI ha creado 47 cajas campesinas que otorgan créditos acerca de 3700 familias.

- En Vietnam, el proyecto “Río Rojo” al Sur del país está impulsando cajas de crédito desde 1992.

Para ambos programas, el IRAM participa a la evaluación de los resultados, la definición de las orientaciones del trabajo en cuanto a los aspectos técnicos y organizativos de los programas y brinda una capacitación a los promotores institucionales.

### 2.5.12 Nicaragua

Desde 1992, el centro de investigaciones socioeconómicas de la Universidad Centroamericana de Nicaragua (UCA) está coordinando un programa nacional de fomento del financiamiento rural local.

Este programa brinda un apoyo institucional a las distintas experiencias de financiamiento local promovidas por organizaciones campesinas, ONG's, cooperativas de servicios, cooperativas de ahorro y crédito y proyectos de desarrollo rural en el campo.

Unas treinta experiencias han sido seleccionadas para aplicar un protocolo de experimentación y brindar referencias a los distintos operadores en financiamiento.

En este marco, el IRAM apoya el programa mediante :

- la participación a la definición del plan de capacitación de los usuarios y promotores,
- el apoyo al seguimiento y evaluación de las experimentaciones priorizadas en el programa.

## 2.6 MISIONES CORTAS DE APOYO E IDENTIFICACIÓN DE PROGRAMAS ACERCA DEL FINANCIAMIENTO

A solicitud de varias instituciones, el IRAM interviene con misiones cortas a fin de :

- Realizar diagnósticos sobre las necesidades de financiamiento : análisis críticos de las experiencias anteriores de crédito, estudio de las condiciones actuales de financiamiento, institucionales o informales, definición y jerarquización, por tipos de agentes económicos, de las necesidades en materia de ahorro y de crédito.
- Definir estrategias de financiamiento : experimentación de nuevos sistemas mutualistas de crédito rural, recuperación y adaptación de sistemas financieros existentes, sabiendo que, muchas veces, es difícil cambiar las lógicas de acción.
- Elaborar modelos adaptados : cuando no existe un sistema financiero en el país, o si se trata de rehabilitar un antiguo sistema, protocolos de experimentación están elaborados según las condiciones del medio y las referencias existentes. Ello toma en cuenta : la naturaleza de los créditos, la definición de los beneficiarios y sus capacidades de apropiación del sistema financiero (social y financiera), las modalidades de distribución y reembolso del crédito, las garantías adecuadas, el costo del crédito, el seguimiento - evaluación de las acciones y el programa de formación necesario.

### III. MATERIALES Y METODOS

Respecto a la metodología utilizada, se menciona el uso de una estrategia metodológica llamada INVESTIGACION ACCION PARTICIPACION, dentro de esta estrategia se encuentra inmersa una combinación de instrumentos que permitieron la ejecución de los objetivos.

#### 3.1 ESTRATEGIA METODOLÓGICA

La estrategia metodológica que fue implementada se denomina Investigación Acción Participación. Según Juárez (1982), esta metodología puede conceptualizarse como un proceso metodológico que, rompiendo los modelos de la investigación tradicional - tecnocrática, conjuga las actividades del conocimiento de la realidad, mediante mecanismos de participación y concientización de la comunidad, para el mejoramiento de sus condiciones de vida.

Por otra parte Murcia (1992), indica que de la combinación de la participación comunitaria en la toma de decisiones y los métodos de investigación social resulta el concepto de investigación participativa. El término se refiere a diversos esfuerzos por desarrollar enfoques investigativos que impliquen la participación de las personas que hayan de ser beneficiarias de la investigación y de aquellos con los que ha de hacerse la formulación del diseño, la recopilación de datos y la interpretación de la información. Hoy, hay más de 80 investigadores trabajando en varios países que buscan sistematizar y comprobar algunos de estos conceptos, tanto en situaciones formales como informales con la colaboración del consejo internacional para la educación para adultos y su equipo de investigación participatoria. La participación se entiende como un proceso de comunicación, decisión, y ejecución que permite el intercambio permanente de conocimientos y experiencias y clarifica el poder de decisión y el compromiso de la comunidad en la gestión, programación y desarrollo de acciones conjuntas. Por esto, la participación debe ser activa, deliberada, organizada, eficiente y decisiva. El nuevo papel del investigador se ubica en la creación de condiciones para guiar el análisis comprensivo del problema identificado y en el desarrollo de la conciencia sobre las causas que lo generaron. Para ello el investigador debe identificar y organizar temas par la discusión grupal y posteriormente orientar al grupo en la exploración de posibles acciones alternativas para la solución de sus problemas. Además el investigador debe estar preparado para ser un colaborador, un socio del grupo o un facilitador social que quiere ser co participe de la transformación que se emprenda. Debe actuar como un interprete de los problemas del grupo cuyo papel es clarificar temas y posiciones, identificar contradicciones y explorar falsas concepciones ; de esta manera el investigador actúa como un facilitador para que el grupo obtenga la información que el grupo necesita (Murcia, 1992).

La metodología de Investigación Acción Participación, según Juárez (1982), consta de cuatro etapas que se describen de la siguiente manera :

Etapa I. Conocer la zona y problemas generales.

Etapa II. Plantear problemas y sus prioridades.

Etapa III. Sugerir soluciones y plantear estrategias.

Etapa IV Acción, dar la solución al problema.

Para una mejor comprensión de la metodología empleada, se presenta un cuadro que indica la etapa del estudio, sus objetivos, los instrumentos utilizados en esa etapa y los resultados logrados.

Cuadro No. 1 Etapas, objetivos, metodologías utilizadas y productos esperados del estudio, según la estrategia metodológica Investigación Acción Participación.

ETAPA	OBJETIVOS	METODOLOGIAS UTILIZADAS	PRODUCTOS ESPERADOS
Etapa I "Conocimiento de la zona y problemas generales"	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Obtener información sensorial y técnica.</li> <li>• Retroalimentación</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Revisión de fuentes secundarias</li> <li>• Visitas y sondeos</li> <li>• Apreciación Rural Rápida</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Características de la comunidad.</li> <li>• Identificación de problemas generales.</li> </ul>
Etapa II "Planteamiento de problemas y sus prioridades"	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Determinación de necesidades básicas de la comunidad.</li> <li>• Retroalimentación</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Taller participativo</li> <li>• Juego Sociológico</li> <li>• Encuesta formal</li> <li>• Análisis estadístico</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Formulación de las necesidades básicas.</li> <li>• Priorización de las necesidades básicas.</li> </ul>
Etapa III "Soluciones y planteamiento de estrategias"	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Determinación de estrategias para la acción.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gira a un banco comunal</li> <li>• Reunión de retroalimentación</li> <li>• Análisis de Factibilidad</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Estimación de recursos.</li> <li>• Adopción de las estrategias.</li> </ul>
Etapa IV "Acción, y solución al problema"	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Acción</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gestión de fondos</li> <li>• Capacitación sobre organización y administración del Proyecto.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Planificación del Proyecto</li> <li>• Gestión y aprobación de recursos.</li> <li>• Capacitación comunitaria.</li> <li>• Inicio del proyecto.</li> </ul>
Producto final de las cuatro fases.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Resolución de problemas para la satisfacción de necesidades básicas.</li> <li>• Puesta en marcha del proyecto : organización de los agricultores e inicio del Banco Comunal.</li> </ul>		

### 3.2 ETAPA I : CONOCIMIENTO DE LA ZONA Y SUS PROBLEMAS

Esta etapa tuvo como objetivo el obtener información sensorial y técnica. En la misma se recopiló toda clase de información relacionada con la comunidad. Para tal fin se llevó a cabo una revisión de literatura, visitas y sondeos y una apreciación rural rápida de la comunidad. Como producto final de esta fase se contó con una monografía de la comunidad, en una forma ordenada y comprensible. Como parte culminante de la etapa, se llevó a cabo la primera retroalimentación, donde se convocó a la comunidad a una reunión, especialmente a los que habían participado, dando información.

En esta primera retroalimentación la comunidad discutió, analizó, amplió, corrigió, aprobó, suprimió e indicó otros elementos.

Se detallan a continuación los instrumentos utilizados :

### 3.2.1 Revisión de fuente secundarias

Dos estudios fueron realizados en la zona : la tesis de Mario Remache Arcos titulada “Mercado rural de la papa en Tatumbla, F.M.” y la tesis de Diego Fernando Martínez Mañay titulada “Situación del cultivo y papel de la semilla en el sistema de producción de papa en Tatumbla Honduras”.<sup>9</sup>

#### II.

El estudio realizado por Remache (1995) tenía como objetivo general analizar los actuales mecanismos de comercialización de papa en la zona y mediante el estudio del sistema, determinar la situación general y los principales problemas que interfieren en el componente de mercado.

Remache concluye en su tesis que en el proceso productivo, es determinante la combinación de recursos existentes en las unidades productivas, su manejo y aprovechamiento con el fin de asegurar niveles adecuados de producción. El terreno sembrado de papa en las diferentes comunidades de Tatumbla equivale a 2.82% y 5.77% en primera y postrera respectivamente, en relación al área total disponible de terreno, lo que indica que se está utilizando una pequeña porción de las fincas y supone el potencial crecimiento que se podría dar al incrementar las áreas de siembra. La cantidad de terreno individual que posee el productor y lo que dedica para la producción de papa, determinan en gran parte la ubicación en nivel medio de los agricultores en cuanto a disponibilidad y uso de recursos.

Remache indica que el capital limitado de trabajo tiene dos consecuencias a nivel de comunidad : constituye un serio limitante para la producción por no existir ninguna modalidad de crédito formal, y el aumento de siembras en medianía en que compartiendo este recurso se logra superar los costos que el cultivo exige en insumos y mano de obra. En la actualidad la mayor parte de los productores trabaja con capitales propios o familiares.

Los insumos agrícolas son de fácil acceso y están disponibles para los productores, con la única e importante excepción de la semilla certificada que se consigue de manera conjunta con la Escuela Agrícola Panamericana una vez en el año. La semilla importada se destina para producción de material de siembra en la temporada de primera. El precio es cada vez más alto y no está al alcance de muchos productores por lo que se ven obligados a proveerse de este insumo mediante la compra a vecinos productores.

El mismo autor indica que para el 48% de los productores, la mano de obra es importante al planear y organizar la producción de las áreas de siembra. La cercanía de las comunidades a la ciudad, agudiza lo escaso de la mano de obra en la región, forzando al máximo empleo de la mano de obra familiar.

---

<sup>9</sup> Los autores citados realizaron estudios relacionados al cultivo de papa. El cultivo de papa es de mucha importancia en la zona. Es en torno a este cultivo que se realizó el análisis de factibilidad (perfil productivo) para demostrar la rentabilidad de las actividades a que se dedican quienes llegarían a ser fundadores del Banco Comunal.

La disponibilidad de riego es particularmente importante en temporada de postrera a pesar que la mayor parte de los productores disponen de alguna fuente de agua, esta no es suficiente para cubrir las necesidades del cultivo y es escasa conforme avanza la temporada seca convirtiéndose en otro factor limitante para la producción.

La tecnología aplicada al cultivo, se ha incrementado por la capacitación que han recibido los productores en cuanto a producción, lo que es notorio en las comunidades de la montaña de Azacualpa<sup>10</sup> en donde se encuentra la mayor producción de la zona. Los aspectos de producción y cosecha han sido ampliados por técnicos y extensionistas que trabajan en las comunidades. En aspectos de comercialización, no se ha dado igual iniciativa formal con asistencia técnica especializada.

Los agricultores ubicados en las diferentes comunidades evaluadas, se caracterizan por tener bajo nivel educativo y poca vinculación a organizaciones comunales y productivas. Las actividades tanto productivas como comerciales son básicamente individuales, pero existe una fuerte disposición para asociarse con la posibilidad de mejorar los niveles actuales de productividad.

La papa es el producto de cosecha más rentable en la zona debido a que casi la totalidad de su producción se destina para el mercado, a diferencia de otros productos como maíz y frijol en que se cultiva para el autoconsumo. El rendimiento en las diferentes comunidades está por debajo del promedio establecido en Honduras lo que se establece del análisis de las producciones tanto de primera como de postrera. El porcentaje de producción destinado a la venta es adecuado, el agricultor dispone de menos del 1% para autoconsumo y hasta un 10% de la producción lo conserva para suplir sus requerimientos de semilla o para la provisión a vecinos de este insumo.

La zona de Tatumbula y su provisión de papa, representa el 3.6% y 3.9% del total de fincas sembradas y del total de la producción nacional respectivamente. El reducido tamaño de las explotaciones determina la poca influencia de la zona en el contexto nacional y determina que los productores no tengan ninguna presión, constituyéndose en aceptadores de los precios que se forman en los centros mayoristas.

La cercanía de las diferentes comunidades a la ciudad de Tegucigalpa, le ofrece al sector una ventaja comparativa en relación a otras zonas de producción en facilidades para información y manejo de precios, accesibilidad a medios de transportes con precios más convenientes y búsqueda de otras alternativas de mercado con mayores posibilidades de superar las dificultades de ingreso a los mismos. El productor de esta manera tiene costos menores de comercialización y sobre todo goza de una mayor margen de comercialización por el tipo de canal directo Productor-Mayorista que caracteriza al proceso comercial de la papa en la zona de estudio. Al intervenir un solo agente intermediario, no se diluyen los ingresos del agricultor más que entre él y su comprador.

---

<sup>10</sup> La montaña de Azacualpa es la zona en la que se encuentra la comunidad de Las Trancas, lugar de residencia de los agricultores con quienes se trabajo en la formación del Banco Comunal. En el capítulo de Resultados y Discusión se describe las características de dicha comunidad.

El margen de comercialización para el productor es alto en relación al reportado para otras zonas más alejadas de los centros urbanos de consumo en las cuales se da la intervención de varios intermediarios que modifican los precios pagados al productor.

La idea casi generalizada de los agricultores en la región acerca del intermediario o “coyote”, es que este agente se lleva la mayor parte de las ganancias del proceso, lo cual no es cierto y se demuestra al analizar el margen de comercialización correspondiente al comerciante mayorista. El intermediario tiene su importancia en el transporte y traslado de la producción de la zona rural a la urbana cuando el agricultor no dispone de tiempo o recursos para realizar la venta del producto directamente. Su papel en las comunidades no es perjudicial ni determinante para calificar al actual canal de comercialización como ineficiente sino mas bien como una alternativa estable mientras se ubican otras alternativas de mercado.

Las comunidades de Las Trancas, Las Trojas y El Aguacate, ubicadas en la parte alta del municipio (Montaña de Azacualpa) presentan mayor desarrollo comercial por el volumen de producción que manejan en relación a las otras comunidades evaluadas. Los productores calificados como de avanzada en cuanto a nivel comercial, se encuentran ubicados en la parte alta, contrariamente a lo que sucede en Linaca, La Lima y El Plan de La Lima en que se encuentran los agricultores marginales.

La estacionalidad de los precios se explican por los ciclos climáticos del país que determinan las épocas de siembra y cosecha en Honduras. Es notorio el efecto sobre los precios de las zonas productoras a nivel nacional reflejadas en los mercados y registros de Tegucigalpa. La tendencia de los precios es hacia la baja en términos reales, como posible causa puede deber al notorio incremento de las zonas de siembra en los últimos años que unido al avance tecnológico generan mayor producción y oferta en los centros de consumo.

Según Remache la comercialización está relacionada directamente con los niveles tecnológicos disponibles por parte de los agricultores, por lo que se espera que la mayor adopción de tecnología se refleje en un mejor comportamiento comercial del agricultor.

Resumiendo, los principales problemas detectados en las comunidades evaluadas son :

Distribución de la tierra en unidades muy pequeñas.

Limitaciones en cuanto al uso de semilla certificada, capital, mano de obra, riego y asistencia técnica en cuanto a aspectos de mercadeo agrícola.

Bajo nivel de asociación y educación, lo que contribuye al poco poder de negociación de los productores en general.

Falta de un adecuado sistema de información de precios y mercados manejado técnicamente.

Nivel medio de adopción de tecnología del cultivo, lo que limita el incremento que se encuentran por debajo del promedio nacional.

Poco desarrollo comercial de los productores, ya que la mayor parte de ellos se ubican niveles medios en cuanto a este aspecto.

Remache recomienda para los procesos de producción y comercialización, promover un nivel de asociación de los productores, que permita de manera conjunta buscar oportunidades en la provisión de insumos, especialmente de semilla certificada para en determinadas circunstancias, no solo depender de la importación asociada con la Escuela Agrícola Panamericana. El tipo de asociación debido al bajo nivel educativo de los encuestados, tendrá que empezar en niveles sencillos como una asociación de productores contando con la debida asesoría en aspectos organizativos. El conjunto de productores puede tener mayor poder de negociación, obtener mejores precios, lograr ventajas en el transporte de las cosechas por el mayor volumen ofrecido y determinar la posibilidad de ampliar la oferta de papa en determinadas circunstancias. Con el debido asesoramiento, se puede disponer de una confiable información de precios y mercados que permita a los agricultores conocer las situaciones cambiantes y oportunidades de mercado.

Remache añade que se debe mantener e integrar el actual mecanismo de asistencia técnica por parte del Departamento de Desarrollo Rural, planificando la producción para el mercado y manteniendo la calidad de las cosechas. En forma paralela, ampliar la capacitación a productores en cuanto a aspectos de mercadeo agrícola de su entorno con proyección hacia los diferentes mercados urbanos. Como complemento, se recomienda dar seguimiento y difusión por parte del servicio de extensión, a las prácticas realizadas en la zona que han generado experiencias positivas en cuanto al cultivo de la papa.

Considerando que los factores tecnológicos influyen en la producción y mercadeo de la papa, se puede recomendar que se busque mayor eficiencia en el uso de insumos comenzando por la calidad de la semilla para siembras, complementando con adecuadas prácticas agronómicas y lograr incrementos en la producción promedio de la zona como mecanismo para aumentar los ingresos y rentabilidad de los productores. El aumento en los niveles de ventas tiene relación con la identificación de nuevos mercados en la ciudad, con posibles condiciones más atractivas como por ejemplo supermercados y restaurantes. Ante la dificultad por conseguir créditos formales para incrementar las áreas de producción, es recomendable que si se dispone de tierra para ampliar las siembras de papa se busque y comparta recursos financieros a través de la medianía, obteniendo mutuos beneficios entre los asociados.

Las recomendaciones que se han establecido, se podrían ampliar y complementar al realizar el estudio de comercialización de la papa a nivel urbano, es decir abarcando el proceso de distribución que engloba a diferentes detallistas hasta llegar al consumidor por diferentes tipos de canales, complementando el análisis determinando la demanda y consumo del producto.

Por otra parte el estudio realizado por Martínez (1995), tenía como objetivo general diagnosticar la situación general del cultivo de papa en la zona de Tatumbula y el rol de la semilla en el sistema de producción. En este estudio concluye que el sistema de producción a nivel de los productores se encuentra en una situación intermedia a baja en recursos, tecnología de producción y capacidad gerencial y un nivel intermedio a alto en resultados económicos y comercialización.

En orden de importancia el capital, riego y terreno son los recursos que más limitan la producción de papa. Los productores con más capacitación en el cultivo tienen un mejor desenvolvimiento a pesar de que los niveles de educación sean bajos. Para la cosecha de 1994 los resultados económicos en promedio estuvieron en 84.0% de rentabilidad sobre los costos considerando los beneficios monetarios y no monetarios.

Se confirmó la tendencia observada en estudios anteriores de alto nivel de orientación al mercado<sup>11</sup>. Del total se destinaron 89.35% para la venta y 10.65% para autoconsumo. La producción destinada para autoconsumo comprende: 9.75% como semilla y 0.9% para alimento.

Martínez hace una comparación entre agricultores de diferentes comunidades de la zona, e indica que existen diferencias en acceso a recursos, tecnología, nivel de organización y resultados económicos. En La Lima y Linaca es más disponible el riego mientras que en el Plan de La Lima, Las Trojas y Las Trancas es el terreno.

El Aguacate, Las Trancas y Las Trojas tienen un mejor nivel tecnológico que La Lima, Plan de La Lima y Linaca, por lo tanto se pueden identificar estos dos segmentos que usan tecnologías diferentes. En Linaca hay una sola asociación de productores enfocada a la comercialización; las demás comunidades no se encuentran organizadas. La Lima y Las Trojas fueron más eficientes en sus resultados económicos.

Sobre la tecnología de producción, existe una brecha tecnológica en el sistema de producción de papa en la zona. Hay una alta relación de los rendimientos con el cultivar, método de labranza, uso y producción de semilla, fertilización, fitoprotección y acceso a riego.

El rendimiento promedio anual fue de 16.45 t/ha para la cosecha de 1994.

Productores de avanzada que posean un mayor nivel de tecnología, es decir escojan el cultivar adecuado, optimicen los métodos de labranza, uso y producción de semilla, prácticas de fertilización, fitoprotección y dispongan de riego, tendrán un mejor desempeño productivo y económico.

Los productores típicos obtienen buenos resultados económicos, disponen de recursos y efectúan una comercialización similar. Sin embargo presentan una brecha tecnológica en los aspectos de uso y producción de semilla, fitoprotección y capacidad gerencial.

El capital juega un papel importante, por consiguiente la optimización de este factor al reducir costos y aumentar ingresos influyen en el éxito de la operación.

Sobre el uso y producción de semilla, Martínez indica que la producción de semilla se fundamenta en la reserva que los agricultores separan en cada cosecha. Debido a prácticas defectuosas de manejo de brotamiento y almacenamiento de semilla el productor siembra semilla en la etapa dormante y de dominancia apical, por lo tanto emergen menos tallos/ha. y se afecta el rendimiento. La cantidad de tubérculos de tercera no es suficiente para la reserva de semilla se reservan tubérculos de segunda. Este factor influye en una mayor tasa de siembra, incremento de costos y reducción de beneficios.

---

<sup>11</sup> Martínez se refiere a que gran parte de la producción de papa es destinada al comercio. Y no así a que conozcan gran parte de los mercados existentes en Tegucigalpa

Los productores procuran renovar su semilla cada 2 a 3 años, la tasa de renovación de semilla que se encontró en promedio es de 48.8%. Esta cantidad equivale a 40 t. por año. La mayor fuente de semilla constituyen los propios agricultores de la zona, donde se ha creado un sistema de semilla eficiente.

La semilla se renueva en diversas formas : compra, trueque y medianía. La tasa de compra en promedio es de 37% y de la semilla reciclada comprada, el 74% es de la misma zona, el 18% es semilla que ingresa de otras regiones y el 8% restante es semilla certificada.

Con base a la tasa de renovación, las comunidades de Plan de La Lima, Las Trojas y Linaca son autosuficientes en semilla. En el Aguacate y La Lima los productores requieren comprar semilla mientras que en Las Trancas se presenta una situación intermedia.

Los productores que se asocian con técnicos tienen una mayor probabilidad de acceder a mejor calidad de semilla, tecnología y capital frente a productores que siembran en forma individual, en medianías con proveedores de insumos y con otros agricultores.

La semilla como tal cumple una fuente de poder e información tecnológica en la zona. La demanda estimada de semilla para Tatumbra y Distrito Central es de 192.75 t. De esta cantidad 92.52 t. de semilla se renovarían anualmente, mientras que estarían dispuestos a comprar 75.84 t. (Martinez, 1995)

El mismo autor, en su estudio sobre el papel de la semilla en el cultivo de papa , realizado en la zona de Tatumbra, recomienda que se de capacitación de productores e investigación en los aspectos tecnológicos deficitarios como son fertilización (tipo de fertilizante más adecuado, dosis, fraccionamiento y formas de aplicación); fitoprotección, manejo integrado de plagas del cultivo ; fortalecimiento de aspectos intermedios de tecnología (labranza, generalizar y mejorar el uso de tracción animal en las labores de cultivo ; siembra, densidad y profundidad adecuados ; riego, determinar el uso consuntivo en la zona, requisito de riego y frecuencia de aplicación óptima ; cosecha, tiempo adecuado de curado por cultivar y métodos de empaque adecuado).

Igualmente recomienda que se lleve a cabo capacitación e investigación de aspectos deficitarios en tecnología de semilla (producción, tamaño adecuado, densidad de siembra, estado fisiológico y fitosanitario ideales ; manejo, desbrote, prebrotamiento y uso de promotores de brotamiento ; almacenamiento, estructuras adecuadas, prácticas y de fácil aplicabilidad en la zona ; sanidad, prevención y control de palomilla en campo y almacenamiento, determinación de niveles permisibles de infecciones virales y bacterianas).

Para mejorar los niveles de calidad en la semilla la capacitación de los productores avanzados, el establecimiento de normas de calidad en la semilla y la conformación de núcleos de productores de semilla supervisados por el DDR-EAP, son recomendados.

Para mejorar el abastecimiento de semilla certificada, recomienda fomentar la autogestión grupal en la coordinación de las importaciones de semilla certificada y mecanismos internos que regulen la entrada de semilla reciclada de otras regiones del país.

### **3.2.2 Visitas y sondeos**

Se realiza un sondeo de la zona en estudio, con el fin de conocer a la gente y describir en forma rápida, los sistemas de cultivo, las condiciones agro - socio económicas y culturales que son comunes a los agricultores, con los cuales sería posible trabajar. El sondeo permitió obtener información a nivel de área y a nivel de finca. (Hildebrand y Ruano, 1982), utilizando una guía general.

### **3.2.3 Apreciación Rural Rápida**

Se adaptó el formato realizado por Peña y Aguilar (1996), sobre apreciación rural rápida. En este formato se indica que la Apreciación Rural Rápida puede definirse como una actividad sistemática, semiestructurada, realizada por un equipo multidisciplinario y enfocada a la obtención rápida y eficiente de informaciones e hipótesis nuevas sobre los recursos y la vida de campo.

Este documento, tiene preguntas respecto a cuatro áreas : el marco social, el ecológico, el institucional, el económico y el institucional.

Dentro del marco social se hicieron preguntas sobre el número de familias, promedio de miembros por familia, edad promedio de los adultos, nivel promedio de educación, como están ubicadas las viviendas, el grado de desnutrición y sobre la toma de decisiones en la comunidad. Se hicieron preguntas sobre la infraestructura en la comunidad, sobre los servicios básicos como son el agua, la luz, el teléfono, si tienen letrinas y sobre el estado de las viviendas.

Dentro del marco ecológico se tomaron en cuenta factores de hidrología : número de quebradas, intensidad de los causes, cantidad de agua, nivel de agua contaminada ; sobre la vegetación, sobre el suelo : vocación del suelo, tipo de suelo, nivel de erosión ; y sobre la conservación del medio : tipo de obras de conservación, nivel de pendiente, contaminación del medio y presencia de fauna.

Dentro del marco económico se hicieron preguntas sobre los rendimientos, sobre el número de cultivos que trabajan, y sobre el número de actividades productivas, sobre los cultivos y la producción precuaria. También se hicieron preguntas sobre comercialización, el lugar de venta, la distribución de la tierra, si están tituladas, sobre el tamaño de las fincas y sobre las relaciones para el trabajo.

Dentro del marco institucional se hicieron preguntas sobre la organización comunitaria, sobre la presencia institucional en áreas de desarrollo tanto de entidades públicas como privadas.

Como producto de esta etapa, se determinaron las principales características de la comunidad y se llevó a cabo una primera retroalimentación con la misma. Los resultados se plantean en el siguiente capítulo.

### **3.3 ETAPA II : PLANTEAMIENTO DE PROBLEMAS Y PRIORIDADES**

Esta etapa tuvo como objetivo la determinación de las necesidades básicas de la comunidad.

Con la caracterización realizada que se obtuvo en la primera etapa, se identificaron algunos problemas y con la confrontación con la comunidad en la primera retroalimentación, se hizo un afinamiento de los mismos. No obstante era necesario conocer más sobre sus necesidades básicas. Para tal efecto, se elaboraron instrumentos más completos para analizar los problemas que se mostraron más determinantes por parte de la comunidad.

A continuación se detallan los pasos seguidos para obtener información de la comunidad sobre sus necesidades básicas :

#### **3.3.1 Taller Participativo**

Se llevó a cabo un taller participativo donde se pudo generar información de la comunidad desde la óptica de los agricultores, a través de discusiones sobre su situación actual y enfocando las condiciones de producción, lista de problemas ordenados según su importancia.

A continuación se detallan los objetivos del taller, su metodología, la descripción de las dinámicas, y los materiales utilizados :

**3.3.1.1 Objetivos del Taller :** los objetivos del taller fueron : 1) Generar información de la comunidad relacionada con aspectos de organización, crédito y producción desde la óptica de los agricultores ; 2) Realizar un Juego Sociológico cuyo objetivo era clasificar a los agricultores en diferentes estratos socio económicos; y 3) Promocionar lo que es un Banco Comunal.

**3.3.1.2 Metodología :** para obtener información de la comunidad, se hizo una discusión de grupo sobre la situación actual enfocando las condiciones de producción y crédito, lista de problemas ordenados según su importancia y adaptaciones practicadas en el manejo de sus recursos económicos. Se formaron tres grupos : el de los historiadores, el de los sociólogos y el de los economistas. Con los historiadores se obtuvo la información de como ha sido el financiamiento a través del tiempo. En el caso de los sociólogos se esquematizó a las organizaciones en la comunidad, es decir en que trabaja cada una de estas y con que organizaciones se relacionan. Además de determinar el rol de estas organizaciones entre el crédito y el ahorro. En caso del grupo de los economistas, se obtuvo información sobre los flujos de productos que se consumen, compran y venden en la comunidad clasificándolos por orden de importancia. Se determinó de esa manera, en forma cualitativa, el requerimiento de crédito para las actividades agrícolas que ellos desempeñan. También se evaluó si estas actividades les permitía tener excedentes de ahorro.

Además de trabajar con los tres grupos arriba mencionados, se realizó la dinámica del juego sociológico. Con este instrumento se realizaron las caracterizaciones socioeconómicas de la población en forma rápida y considerando los criterios de la población local para su ubicación. Esta visión es de mucha precisión, siempre y cuando se logren los niveles de saturación que garantizan la confiabilidad de la información. En el estudio, sirvió para estratificar económicamente las unidades productivas de la comunidad con el fin de utilizar posteriormente esta información para realizar la encuesta formal. Este instrumento consiste en escribir los nombres de los jefes de familia de la comunidad en tarjetas individuales que se presenten a los agricultores participantes en el grupo informante - determinar los componentes del grupo informante - para que ellos se clasifiquen según su apreciación, en los estratos definidos por ellos mismos con anterioridad. Se tomó el 70% como base para dejar a una persona dentro de un estrato ; en caso que el porcentaje fuera menor se repetía el juego a esa persona.

Los conceptos que los participantes del grupo informante utilizaron para definir el estrato socioeconómico se presentan en el cuadro No 2.

En el taller se hizo también la Promoción de lo que es un Banco Comunal, con una breve explicación del tema, ronda de preguntas y respuestas.

Cuadro No. 2. Referencias para la realización del juego sociológico.

Concepto \ estrato	alto	medio	bajo
Tierra	10-60 Mz.	2-5 Mz.	0-1 Mz.
Carros	uno o más	no tiene	no tiene
Ganado	5-15 cabezas	1-5	0
Siembra de maíz	30 medidas de maíz	12-15 medidas	8-15 medidas
Uso de fertilizantes	Bastante	medio	nada
Para vender	más contactos	menos	ninguno

**3.3.1.3 Resultados esperados,** al final del taller se esperaba que los participantes se motivaran con la formación del Banco Comunal, conociendo sus ventajas y beneficios además de sus riesgos. También se esperaba que la información recolectada sirviera para los siguientes pasos en la elaboración del estudio (realización de la encuesta, formulación de las estrategias para la acción, giras y realización del estudio de factibilidad).

### 3.3.2. Encuesta formal

Se llevó a cabo una encuesta formal que incluyó variables que permitieran conocer mas a los agricultores y tipificar ciertos comportamientos que mas adelante se detallan.

Se encuestaron 22 agricultores<sup>12</sup>. Este margen da un amplio nivel representativo de los agricultores de la zona. Entre estos 22 agricultores se encuentran agricultores de la comunidad de interés para el estudio, aldea Las Trancas, y estaban incluidos también productores de aldeas aledañas a ésta, como son El Aguacate y Las Trojas. De esta manera se podía conocer el comportamiento de los agricultores respecto a situaciones relacionadas con crédito, ahorro y otras variables. También era posible dar puntuación a todos los agricultores de tal manera que se observaran las cualidades y el potencial que tienen los agricultores que formaran el banco comunal.

La encuesta estuvo estructurada con base en una serie de variables que permitieron determinar las ocurrencias de cambio en los aspectos de producción, comercialización, acceso al crédito capacidad de ahorro, asistencia técnica y otros aspectos crediticios.

Las variables principales que se consideran fueron las siguientes :

**3.3.2.1 Condición familiar**, definida como la variable que mide el grado de educación y capacitación de la gente. Se parte del principio de que mientras mayor sea la preparación educativa de la gente mejores serán las condiciones en que viven. Por esto, como se puede observar en el cuadro No. 3, se da mayores puntajes a los agricultores que tienen mayores niveles de educación. Niveles de riqueza de tipo material no se consideraron en esta variable porque estos datos se obtuvieron de los resultados del juego sociológico.

Cuadro No.3 Variable condición familiar : sus indicadores, categorías y valores asignados.

VARIABLE	INDICADOR	CATEGORIA	VALOR
Condición Familiar	Nivel de educación del jefe de familia	Ninguno	1
		Hasta 3 <sup>er</sup> grado.	2
		Hasta 6 <sup>to</sup> grado.	3
	Tipo de cursos recibidos por el jefe de familia	No recibió	1
		No específicos	2
		Técnicos-productivos	3
		Administrativos	4
	Nivel de educación del ama de casa	Ninguno	1
		Hasta 3 <sup>er</sup> grado.	2
		Hasta 6 <sup>to</sup> grado.	3
	Tipo de cursos recibidos por el ama de casa	No recibió	1
		No específicos	2
Técnicos-productivos		3	
Administrativos		4	
Nivel de educación de los hijos	Ninguno	1	
	Hasta 3 <sup>er</sup> grado.	2	
	Hasta 6 <sup>to</sup> grado.	3	
Tipo de cursos recibidos por los hijos	No recibió	1	
	No específicos	2	
	Técnicos-productivos	3	
	Administrativos	4	

<sup>12</sup> Según el Censo Nacional Agropecuario de 1993, existen 62 productores en la zona.

**3.3.2.2 Agentes financieros**, definida como la presencia o ausencia de agentes financieros de tipo formal e informal. Se da mayor valor a las categorías con mejores características. Es decir que quién mayor puntaje logre en este índice, reflejará que tuvo y/o tiene acceso a crédito con características de la banca formal, pues recibe servicios de crédito y ahorro, tiene acceso a montos mayores ( Lps 1000, Lps 2000 o más) de dinero prestado, es capaz de dar garantías fuertes (p.e. hipotecas), es capaz de pagar intereses iguales o mayores que en la banca formal y prefiere créditos a largo plazo, es decir que piensa en invertir en un plazo relativamente largo ( 1 año, 2 o más).

Por otra parte el encuestado que obtenga menor puntaje en esta variable será aquella persona que no tiene acceso a crédito de parte de las instituciones financieras, este acceso dificultoso refleja la ausencia de este tipo de servicios en la zona. Además reflejará que no tiene la capacidad de solicitar crédito a las instituciones de tipo formal, será de aquellas personas que trabajan con préstamos pequeños (alrededor de Lps 500) y que normalmente provienen de familiares, amigos. Este tipo de préstamos son de intereses bajos, a corto plazo (2 a 5 meses) y son solicitados en casos de emergencias ; no existe una planificación como para realizar inversiones.

Para una mejor comprensión, se tiene el cuadro No.4 que describe la variables con sus indicadores, sus categorías y el valor que se le otorgó para fines del estudio.

Cuadro. No.4 Variable agentes financieros : sus indicadores, categorías y valores asignados.

VARIABLE	INDICADOR	CATEGORIA	VALOR
Agentes financieros	Oferta de servicios financieros	Crédito	1
		Ahorro	2
		Ambos	3
	Orientación del crédito	Emergencia	1
		Actividades de consumo	2
		Actividades comerciales	3
		Actividades productivas	4
		Productivas y comercio	5
	Monto de crédito	Menos de Lps. 500	1
		Lps. 500-1000	2
		Lps 1000-2000	3
		Más de Lps. 2000	4
	Garantías requeridas	Personal	1
		Solidaria	2
		Prendaria	3
		Fiduciaria	4
		Hipotecaria	5
	Tasas de interés	Menor que en mercado	1
		Igual que en mercado	2
		Mayor que en mercado	3
	Plazo del préstamo recibido	Corto	1
		Mediano	2
		Largo	3

**3.3.2.3 Nivel de ahorro**, definida como la variable que permitía conocer las tendencias de los agricultores hacia el ahorro. Quién mayor puntaje tenía en esta variable sería aquella persona que tenga una cultura del ahorro elevada, porque ahorra montos mayores a Lps. 2000, prefiere el ahorro en dinero, ya sea en su casa, en el banco o en alguna cooperativa, conoce que es necesario ahorrar donde a uno le brinden mejores intereses y es capaz de ahorrar a largo plazo. Estas características son las buscadas entre los miembros de un banco comunal.

Por otra parte, quién menor puntaje logré en esta variable, será de aquellas personas que no tiene cultura del ahorro, ahorra poco, su forma de ahorro puede ser en forma de granos almacenados o animales domésticos. Por sus condiciones no percibirá intereses y sus ahorros serán fugaces. Para mayor comprensión de la variable nivel de ahorro se tiene el cuadro No. 5 .

Cuadro No 5 Variable nivel de ahorro : sus indicadores, categorías y valores asignados.

VARIABLE	INDICADOR	CATEGORIA	VALOR
Nivel de Ahorro	Monto que normalmente ahorra	Menos de Lps 1000	1
		Lps 1000 - 2000	2
		Lps 2000 - 3000	3
		Más de Lps 3000	4
	Modalidades de ahorro	Animales domésticos	1
		Granos almacenados	2
		Dinero en la casa	3
		Dinero en el Banco	4
		Dinero en alguna cooperativa	5
	Tasas de interés de los ahorros	menor que en el mercado (<33% anual)	1
		igual que en el mercado (33% anual)	2
		mayor que en el mercado (>33% anual)	3
	Tiempo de ahorro	Menos de 6 meses	1
6 meses a 1.5 años		2	
mayor a 1.5 años		3	

**3.3.2.4 Demanda de crédito**, definida como la necesidad y el deseo de recibir crédito por parte de los agricultores. En esta variable quién mayor puntaje obtenga será aquella persona que requiere de crédito en grandes cantidades, esto asegura que necesitan el crédito para actividades productivas y tienen en mente invertir. La modalidad del crédito la prefieren en insumos y semilla mejorada. De esta forma demuestran nuevamente serias intenciones de invertir. Se les consulta también si son capaces de soportar tasas de interés mayores a las de cualquier banco en Tegucigalpa, una respuesta positiva indica la rentabilidad que ellos pueden tener en sus actividades, y el plazo que necesitan para pagar indica nuevamente las intenciones de invertir en sus actividades productivas. De preferencia los integrantes del banco comunal debieran tener estas características ( tener alto puntaje ),.

Por otro lado, quienes obtengan un puntaje bajo en esta variable, serán aquellos que no requieren de crédito o si lo quieren, tienen una poca necesidad. Puede ser también que lo requieran solo para actividades de emergencia, es decir el individuo no será planificador, ni tendrá serias intenciones de producir con dinero prestado. A continuación se presenta el cuadro No. 6 que indica en detalle la variable con sus indicadores y las categorías con sus respectivos valores asignados.

Cuadro No.6 Variable Demanda de Crédito :sus indicadores, categorías y valores asignados.

VARIABLE	INDICADOR	CATEGORIA	VALOR
Demanda de crédito	Monto	Menos de Lps 5000	1
		Lps. 5000 - 10000	2
		Lps 10000 - 20000	3
		Más de 20000	4
	Modalidad	Dinero	1
		Insumos	2
		Semilla mejorada	3
	Actividad para la que demanda el crédito	Emergencias	1
		Consumo familiar	2
		Actividades comerciales	3
		Actividades productivas	4
	Tasa de interés que es capaz de soportar	menor que en el mercado	1
		igual que en el mercado	2
		mayor que en el mercado	3
	Plazo del crédito demandado	corto	1
medio		2	
largo		3	

**3.3.2.5 Uso del ahorro**, definida como el tipo de uso que el agricultor le da a sus ahorros. Es posible determinar de esta manera que tan eficientes son los agricultores al administrar sus ahorros. El agricultor que obtenga un mayor puntaje en esta variable será aquella persona que los utilice en compra de los insumos mas caros (p.e. semilla) de esta manera se asegura la buena capacidad productiva de este agricultor, también se determina si ha sabido utilizar su dinero en comprar su equipo de trabajo, antes que alquilarlo y como un tercer indicador tenemos el consumo familiar que enfatiza la importancia que el agricultor le da a su educación y la de sus hijos, se espera que un agricultor inteligente disponga de sus ahorros para asegurar el estudio de sus hijos. Un agricultor con puntaje alto tendrá buenas características para integrar el banco comunal.

En el otro extremo, un agricultor que tiene ahorros destinados a insumos relativamente baratos (p.e. fertilizantes) entonces se percibirá que probablemente sea de aquellos agricultores que se dedican a la agricultura de subsistencia antes que la agricultura comercial. Además si alquila el equipo de trabajo, se sabrá que es dependiente de otros agricultores y finalmente si el ahorra lo emplea para su alimentación ( p.e. ahorros en la modalidad de granos básicos y animales domésticos) brindando poca importancia a la salud y a la educación de su familia, entonces será un agricultor con pocas características para formar parte de un banco comunal. Para una mayor comprensión de lo expuesto se tiene el cuadro No. 7 .

Cuadro No 7 Variable Uso de Ahorro : sus indicadores, categorías y valores asignados.

VARIABLE	INDICADOR	CATEGORIA	VALOR
Uso de ahorro	Compra de insumos	Fertilizantes	1
		Pesticidas	2
		Semilla mejorada	3
	Equipo de trabajo	Alquilado	1
		Propio	2
	Consumo familiar	Alimentación	1
		Vestimenta	2
		Salud	3
		Educación	4

3.3.2.6 **Uso de crédito**, definida como el uso que le da el agricultor a un crédito. En esta variable el crédito se puede tomar como crédito de tipo formal ( proveniente de bancos, cooperativas de ahorro y crédito, etc) o de tipo informal ( proveniente de familiares, amigos, etc.) . Esta variable funciona de manera similar a la anterior, y la única diferencia es la fuente del dinero, que viene de los ahorros o viene de un crédito recibido.

Cuadro No.8 Variable Uso de Crédito : sus indicadores, categorías y valores asignados.

VARIABLE	INDICADOR	CATEGORIA	VALOR
Uso del crédito	Compra de insumos	Fertilizantes	1
		Pesticidas	2
		Semilla mejorada	3
	Equipo de trabajo	Alquiler	1
		Compra	2
	Consumo familiar	Alimentación	1
		Ropa	2
		Salud	3
		Educación	4

3.3.2.7 **Grado de diversificación**, básicamente definida como el número de actividades a las que se dedica el encuestado, el número de cultivos que produce, el área que siembra y los animales que tiene.

Una persona con un puntaje alto en esta variable será aquella que se ha diversificado. Se parte del principio de que a mayor diversificación, se minimiza el riesgo por pérdidas económicas, de esta manera los agricultores con mayores puntajes serán idóneos constituyentes de un banco comunal.

Aquellos con diversificación baja serían los menos apropiados para que formen parte del banco comunal.

La variable de grado de diversificación tiene los siguientes indicadores, categorías y sus valores.

**Cuadro No.9** Variable Diversificación : sus indicadores, categorías y valores asignados.

VARIABLE	INDICADOR	CATEGORIA	VALOR
Nivel de diversificación	Actividades productivas	Una	1
		Dos	2
		Tres	3
		Cuatro	4
	Número de cultivos	1 o 2	1
		3 o 4	2
		5 o 6	3
		> de 6	4
	Tipo de cultivos	Granos	1
		Hortalizas	2
		Ambos	3
	Area de siembra	1-5 Mz.	1
5-10 Mz.		2	
10 o más Mz.		3	
Especies menores	aves	1	
	cerdos	2	
	aves y cerdos	3	
	ambos y otros	4	
Ganado vacuno	No tiene	1	
	Si tiene	2	

**3.3.2.8 Nivel de Tecnificación**, definida como la capacidad productiva del agricultor. Un agricultor con nivel de tecnificación elevado será aquel que tenga rendimientos altos, utilice varios tipos de insumos agrícolas, sepa fertilizar adecuadamente, produzca tanto granos básicos como hortalizas, con ciertos años de experiencia utilizando los insumos, haga uso de insumos agropecuarios ( en caso de tener ganado) y tenga de preferencia ganado mayor ( vacuno, caballos, bueyes, etc. )

Aquel agricultor con bajo nivel de tecnificación tendrá bajos rendimientos, utilizará apenas un tipo de insumos (utilizar sólo fertilizante es frecuente entre los agricultores que producen maíz para consumo), y que los utilicen en pocas cantidades. Además tendrán solo especies menores y no utilizarán o utilizarán pocos insumos pecuarios externos.

**Cuadro No. 10** Variable Nivel de Tecnificación : sus indicadores, categorías y valores asignados.

VARIABLE	INDICADOR	CATEGORIA	VALOR
Nivel de tecnificación	Rendimiento por área	Bajo	1
		Promedio	2
		Alto	3
	Uso de insumos agrícolas externos (fertilizantes, plaguicidas, herbicidas)	Un tipo	1
		Dos tipos	2
		Tres tipos	3
	Cantidad usada de insumos	Poco	1
		Más o menos	2
Suficiente		3	
Cultivos en los que usa esos insumos	Granos	1	
	Hortalizas	2	
	Ambos	3	
Tiempo que tiene de uso de esos insumos	Menos de 6 años	1	
	6 años o más	2	
Uso de insumos pecuarios externos	Un tipo	1	
	Dos tipos	2	
	Tres tipos	3	
	Más de tres tipos	4	
Animales en los que usa esos insumos pecuarios externos	Aves	1	
	Cerdos	2	
	Vacas	3	

3.3.2.9 **Nivel de Infraestructura**, definida como los recursos físicos y naturales con que dispone el agricultor. Así un agricultor con alto puntaje en esta variable será aquel que tenga una unidad productiva grande, con suelos sueltos, bajos niveles de pendientes, con una unidad productiva en un sólo lugar, que tenga obras de conservación de suelos, tenga barreras vivas y riego por aspersión y goteo. Un agricultor con estas características sería seleccionado para formar parte del banco comunal.

Del otro extremo, con bajos niveles de tecnificación, tendríamos a los agricultores con poca cantidad de tierras, suelos pesados, de pendientes pronunciadas. Podrían estar también aquellos que no tienen tierras, o si tienen tierras son pocas (<5mz. ) y no tienen ni obras de conservación ni riego o riego por gravedad.

Para una mejor comprensión, se tiene el cuadro No. 11 que describe la variables con sus indicadores, sus categorías y el valor que se le otorgó para fines del estudio.

**Cuadro No 11.** Variable Nivel de Infraestructura, sus indicadores, categorías y sus valores.

VARIABLE	INDICADOR	CATEGORIA	VALOR
Nivel de Infraestructura	Tamaño de la unidad	0 - 5 Mz.	1
		6 - 10 Mz.	2
		11 - 15 Mz.	3
		16 - 20 Mz.	4
		más de 20 Mz.	5
	Tipo de suelos de la unidad productiva	Pesado	1
		Mixto	2
		Suelto	3
Nivel de pendiente de la unidad	alta (30%)	1	
	media(15%)	2	
	bajo (5%)	3	
Dispersión de la unidad	sin tierra	1	
	varios predios	2	
	un solo predio	3	
Tipo de obras de conservación	Ninguna	1	
	Barreras vivas	2	
	Barreras de piedra o terraza	3	
Tiempo de existencia de las barreras	menos de 6 años	1	
	6 años o más	2	
Tipo de sistema de riego	Ninguno	1	
	Gravedad	2	
	Aspersión sencillo	3	
	Aspersión Grande o Goteo	4	
Area beneficiada con riego	Ninguna	1	
	menos de 1.5 Mz.	2	
	1.5 Mz o más	3	

### 3.3.3 Determinación de los índices

Las visitas de campo, entrevistas con informantes claves y revisión bibliográfica ayudaron a conformar los índices teóricos que sirvieron como marco de referencia para comparar las características de los productores.

Con las variables se pudieron establecer índices con el objetivo de comprender mejor el comportamientos de los agricultores de la zona. Se consideró que son cuatro los aspectos, reflejados por los índices, más importantes que se deben conocer en cualquier miembro del banco. Estos son : el índice de unidades productivas, el de los estratos económicos, el de ahorro y el de crédito. De estos índices se obtienen las frecuencias, y se establece su respectiva correlación.

La puntuación de los índices es similar a la de las variables que las constituyen : los valores altos se interpretan como las mejores características del agricultor que lo hacen digno de crédito pues se considera como una persona con una unidad productiva rentable, una posición económica solvente, con tendencia a ahorrar y dar buen uso al crédito y a sus ahorros. Los valores bajos representan características no deseadas entre la gente que podría formar el banco comunal, pues estas personas son las que no tienen actividades productivas rentables, ni la solvencia que brinda una posición elevada, no saben hacer buen uso del crédito y/o no tiene la tendencia a ahorrar.

Los índices teóricos tienen valores promedio, máximos, mínimos y rango de amplitud ; este último parámetro se divide en tres estratos : alto, medio y bajo que se confrontan con los valores promedio de los índices encontrados y permiten describir la situación de los productores en los 4 índices . El cuadro No. 12 presenta los valores esperados en cada índice, obtenidos mediante el procedimiento que se indica mas adelante.

Cuadro No. 12 Valoración de los índices

INDICE	BAJO	MEDIO	ALTO
Unidad Productiva	7.4-11.5	11.5 -15.7	15.7 - 19.9
Estrato Económico	5.0 - 6.99	7 - 8.99	9 - 11
Ahorro	4.4 - 6.4	6.4 - 8.52	8.52 - 10.6
Crédito	3.5 - 5.83	5.83 -8.16	8.17 - 10.5

El valor máximo de cada índice constituye el mejor nivel posible de unidad productiva, estrato económico, uso y tendencia al ahorro y el buen uso que le podría dar al crédito. Los valores otorgados son subjetivos y sólo permiten apreciar la posición de los agricultores comparados entre sí.

A continuación se detallan como están compuestos los índices :

**3.3.3.1 Índice de Estrato económico**, el índice del estrato económico fue establecido así :

Índice Estrato Económico = 0.5 Condición familiar + 0.5 Resultado del Juego Sociológico.

Los resultados de la variable condición familiar, y el resultado obtenido en el juego sociológico son fuertes indicadores del estrato social que ocupa una persona. El tipo de preguntas realizadas se basaron en el grado de educación que tienen, haciendo el supuesto de quién mejores condiciones tiene, es que tiene mayor acceso a educación. En cuanto al resultado del juego sociológico se debe indicar que fue realizado en el taller participativo ; así, los agricultores fueron catalogados de acuerdo a sus características en personas de la clase alta, la clase media y la clase baja.

3.3.3.2 **Índice de Unidad Productiva**, el índice de unidad productiva fue establecido así :

$$\text{Unidad Productiva} = 0.3 \text{ Diversificación} + 0.35 \text{ Tecnificación} + 0.3 \text{ Infraestructura.}$$

El grado de diversificación es una variable que aporta a describir la situación de una unidad productiva. En el estudio se consideró que el productor más diversificado debe tener un puntaje más alto que aquel que no es diversificado o es menos diversificado. El nivel de tecnificación se refiere a rendimientos obtenidos, uso de insumos y la cantidad de éstos. Se espera que quien mejores rendimientos tenga y sepa utilizar los fertilizantes en la zona, tendrá una unidad productiva muy tecnificada. El nivel de infraestructura es una variable importante en la caracterización de la unidad productiva. Así, quien tenga el mejor tipo de suelo para la producción agrícola, quien tenga bastante tierra, obras de conservación de suelos y riego serían los productores con mejores características en cuanto a infraestructura.

3.3.3.3 **Índice de nivel de ahorro**, el índice del nivel de ahorro y su uso adecuado fue establecido así:

$$\text{Índice de Ahorro} = 0.4 \text{ Nivel de Ahorro} + 0.6 \text{ Uso del Ahorro}$$

El nivel de ahorro es una variable que aporta a describir la actitud de una persona hacia el ahorro. Se dio mayor importancia al uso de ahorro, porque ahorrar no es tan difícil como lo es darle una buena inversión, darle un buen uso al ahorro.

3.3.3.4. **Índice de Crédito**, el índice de crédito fue establecido así :

$$\text{Índice de Crédito} = 0.5 \text{ Demanda de Crédito} + 0.5 \text{ Uso de Crédito}$$

Tanto la demanda de crédito como el uso que se le da al crédito son variables que aportan por igual (50%) al puntaje que se obtenga en el índice de crédito. En el puntaje de las variables se tienen que la demanda de crédito dependerá de quien mayor monto demande de crédito. Posiblemente sea quien mayores ganas tenga de trabajar, esto se confirma con la actividad para la cual demanda crédito.

### **3.3.4 Análisis Estadístico**

#### **III.**

**IV.** El análisis de la información se realizó con el programa “Statistical Analysis System” (SAS®) y se hizo un análisis de correlación entre todas las variables ; posteriormente se hizo análisis de correlación entre los índices previamente establecidos y un análisis de frecuencias de variables e índices.

Estas correlaciones nos permiten determinar cuáles son los indicadores más fuertes para determinar las características de la gente ahorrante que es una de las características más buscadas entre los socios del banco comunal. Además permite conocer la situación de los productores de la zona respecto al crédito.

Como producto final de esta segunda etapa se tiene : con el taller participativo, se obtuvo la formulación de las necesidades básicas con su priorización y un mayor conocimiento de la zona y su gente. Con la encuesta se pudo caracterizar a los agricultores de acuerdo a su comportamiento y de esta manera ver si los que tenían interés de formar el banco comunal, tenían también las características deseadas.

### **3.4 ETAPA III : SOLUCIONES Y PLANTEAMIENTO DE ESTRATEGIAS.**

La tercera etapa : se inició con la formulación de estrategias para la acción, ya teniendo la lista de problemas y necesidades sentidas y expresadas por la comunidad. En esta etapa se pudo sugerir con participación de la comunidad, qué problemas deben solucionarse y de que manera.

Se procedió a realizar algunas reuniones que permitieron consultar a la comunidad sobre su disposición para resolver esos problemas y las formas en que se podrían resolver.

El producto de esta fase fue la adopción por parte de una estrategia factible y la estimación de los recursos con que se podrían contar (locales y extra locales ) para resolver esos problemas.

#### **3.4.1 Gira**

Se llevó a cabo una gira a la cooperativa de ahorro y crédito Zamorano, y la visita a la institución World Relief de Honduras (Auxilio Mundial de Honduras) en Danlí, que trabaja con la formación de bancos comunales de mujeres. En esta gira los agricultores pudieron observar el funcionamiento de la cooperativa, y luego en Danlí se observó la capacidad organizativa de las mujeres, quiénes estaban en una reunión. Las señoras expresaron las cualidades del banco comunal y mostraron el funcionamiento del banco comunal.

### 3.4.2 Reuniones de Retroalimentación

Con base en lo anterior, se realizó la tercera retroalimentación con la comunidad. Se buscó consenso sobre qué problemas se iban a solucionar y cómo se solucionarían, tomando en cuenta las propias posibilidades y recursos, así como los del gobierno y otras instituciones. La reunión de retroalimentación se realizó para sugerir estrategias de acción y para permitir la adopción de una estrategia factible.

En estas reuniones se discutieron posibles alternativas para la solución de sus problemas. Se debe recordar que hasta este punto se había identificado que la falta de capital para trabajar era el principal problema. Se plantearon varias alternativas, entre ellas, el recurrir a alguna cooperativa de ahorro y crédito donde ellos podrían depositar cierta cantidad de dinero en forma de ahorro y luego, al cabo de dos meses podrían hacerse adjudicatarios a un préstamo por 2 veces la cantidad de ahorro. También se pensó en que ellos podrían ahorrar dinero, durante algún tiempo, de esta manera se capitalizaría el grupo. Se pensó también en hacer un préstamo a un banco estatal o privado. Finalmente se acordó que lo mejor sería formar un Banco Comunal.

En reuniones posteriores se empezó a charlar con los agricultores sobre la formación de un Banco Comunal. En estas charlas se aclararon dudas importantes como eran la tasa de interés a la que puede trabajar un banco comunal, tipos de ahorro que se podían realizar, ventajas de tener un grupo organizado en busca de crédito agrícola. La idea de la organización de un Banco Comunal fue bien recibida entre los agricultores.

Luego de adoptar la idea de la formación de un Banco Comunal se debía realizar el estudio de factibilidad.

### 3.4.3. Análisis de factibilidad<sup>13</sup>

El análisis de factibilidad fue realizado con la intención de garantizar la solvencia de quienes pretendían obtener crédito para la formación del Banco Comunal. Para este estudio se tomó en cuenta el cultivo que todos ellos siembran : la papa. De esta manera se procedió a realizar el análisis de factibilidad, que se dividió en tres partes : un análisis de precios, la proyección financiera y un análisis FODA.

**3.4.3.1 Análisis de precios :** Para esta parte se recurrió a obtener datos de SIMPAH (Servicio de Información de Mercadeo de la Producción Agrícola de Honduras), en donde se facilitó una copia del anuario estadístico publicado por el Ministerio de Recursos Naturales. Este anuario contenía precios desde 1985 hasta 1994. Con estos precios se pudo realizar una análisis de regresión de precios para proyectarlos en el futuro y así tener una idea de como estarían los precios de la papa en los siguientes años.

---

<sup>13</sup> El análisis de factibilidad, presentada en el capítulo de resultados describe con mayor claridad como se realizaron el análisis de precios, la proyección financiera y el análisis FODA.

**3.4.3.2 Proyección Financiera :** para la obtención de la información se realizaron tres reuniones con los agricultores, donde pudieron dar buena parte de la información acerca de rendimientos y otros datos técnicos del cultivo. Esta información fue comparada con datos de la Escuela Agrícola Panamericana, del Departamento de Horticultura, así se pudo obtener unos datos más reales.

**3.4.3.3 Análisis FODA :** el análisis FODA (Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas), es importante para conocer la situación de una empresa, negocio, proyecto o grupo. Consiste en que el grupo entero participa identificando fortalezas ; es decir que condiciones y características tienen a su favor ; debilidades del grupo, que implica un análisis concienzudo de las características que deberían tener y no las tienen, o las tienen pero no en su máximo desarrollo ; las oportunidades del grupo, que están constituidas por las situaciones en el ambiente externo, condiciones que pueden estar a favor del grupo y finalmente las amenazas del grupo, que son aquellas condiciones externas adversas al grupo. Fortalezas y debilidades son características propias del grupo, en cambio las oportunidades y amenazas son características que se encuentran en el ambiente externo del grupo.

El análisis FODA fue realizado con el objetivo de que los agricultores pudieran conocer de sus fortalezas y debilidades, de sus oportunidades y amenazas. Y finalmente en forma conjunta se pudo sugerir estrategias para maximizar las oportunidades y minimizar las amenazas.

Toda la información ya escrita fue validada con los agricultores antes de su impresión final.

### **3.5. ETAPA IV : ACCION.**

Según la metodología Investigación Acción Participación, en esta etapa el gobierno, el investigador, otras instituciones y los representantes de las comunidades planifican conjuntamente los proyectos que llevarán a la resolución de los problemas y necesidades planteadas por la investigación.

El producto de esta fase es el de planificar los proyectos, gestionar, y aprobar recursos locales, extra locales (de Gobierno y de otras instituciones), organizar y realizar acciones de educación/capacitación comunitaria en relación con el proyecto a realizar y finalmente, que es la parte culminante de la fase, la ejecución del proyecto.

**V.** La acción, es la planificación del proyecto para la resolución del problema, para esto era necesario elaborar con anterioridad el análisis de factibilidad económica y análisis FODA.

### **3.5.1 Gestión de fondos para la obtención del capital semilla**

Para la obtención de fondos se tuvo que averiguar sobre las instituciones que trabajaban con crédito agrícola. Se buscaron aquellas instituciones que brindaban crédito a grupos organizados y que vienen operando en esta zona. Se tenía información de varias ONGs, y de todas ellas, la que se seleccionó fue CEHPRODEC (Centro Hondureño de Promoción para el Desarrollo Comunitario), porque esta trabajando en la zona en que se realiza el estudio, trabaja con crédito a pequeños y medianos productores, la tasa de interés al que presta es de 20 % anual, el pago del préstamo es a venta de cosecha y la garantía que pide es solidaria, es decir en un convenio firmado por los directivos del grupo beneficiario y la directiva de CEHPRODEC se establece en una de sus cláusulas que todo el grupo se hace responsable del pago de la deuda. Ver convenio del préstamo (anexo 1).

### **3.5.2 Capacitación**

Como metodología de esta etapa, igualmente se planificaron con los productos, reuniones de capacitación sobre la importancia de la organización y sobre la administración del banco comunal. Las capacitaciones se llevaron a cabo en la escuela de la aldea Las Trancas y estuvo a cargo de su ejecución los promotores de CEHPRODEC, con la presencia de su Director Ejecutivo.

Esta capacitación es importante hacerla antes del desembolso del capital semilla, de esta manera se garantiza que los constituyentes del banco comunal puedan consolidar su unión.

Entre los resultados de mayor significancia, en el análisis de correlaciones de las variables se tienen los siguientes :

Existe una correlación medianamente alta (coeficiente de correlación de Pearson de 0.71) entre las variables Condición familiar y Ahorro, con un nivel de significancia de 0.0002. Así se indica que existe una probabilidad de 2 en 10,000 de equivocarse al indicar que el ahorro esta asociado a la condición familiar, o sea se esperaría que a mayor condición familiar en una familia, ésta tendrá mayor tendencia al ahorro.

Existe una correlación media entre las variables Ahorro y de infraestructura (coeficiente de correlación de Pearson de 0.612), con un nivel de significancia de 0.0025 es. Es decir que la probabilidad que se tiene de equivocarse al indicar la asociación media entre estas dos variables es de 2.5 en 1,000. Es esperado, en mas de un 60% que la infraestructura y el ahorro estén asociados en forma directa, o sea a mayor grado de infraestructura de la unidad productiva, ésta tendrá mayor tendencia al ahorro. Esto se daría así en 6 de 10 familias.

Por otra parte, se tiene una correlación de tipo positivo y medianamente alta entre las variables de tecnificación y el uso de ahorro (0.719), esta relación es muy significativa por que la probabilidad de equivocarse al mencionar que están relacionados es de 0.0002. De esta forma se sabe que el grado de tecnificación nos podría indicar, en mas de un 71% de los casos, como será el buen uso de ahorro. Se espera que a mayor grado de tecnificación, es uso de ahorro sea acertado en actividades de producción ante todo.

Existe un grado de correlación de 0.736 (73.6%) entre las variables Infraestructura y del uso de ahorro. Esta correlación es muy significativa (  $\text{prob} > 0.0001$  ) Así estamos seguros que en un 73.6% de los casos que el tipo de uso de ahorro indicará el tipo de Infraestructura que se tenga. Esto es esperado por que quién invierta en actividades productivas, normalmente tendrá terrenos, dispondrá de riego o viceversa que quién mayores facilidades de infraestructura tiene, normalmente es inteligente en el uso que le da a sus ahorros.

Existe una correlación del 69.9% entre las variable Uso de Ahorro y el resultado que el agricultor haya obtenido en la clasificación del juego sociológico. Esta correlación es muy significativa, con un  $\text{prob} > 0.0003$ , que indica que es posible equivocarse sólo en 3 de 10,000 casos al indicar que estos variables estén relacionados. El estrato económico otorgado por los informantes claves en el juego sociológico a los agricultores tiene relación con el buen uso a los ahorros. De esta manera se espera que a mayor estrato económico mejor será el uso a los ahorros, esto se daría en 7 de 10 casos.

Las variables de demanda de crédito y el uso de crédito están relacionados en un 62.4% con una probabilidad altamente significativa ( $\text{prob} > 0.0019$ ). Así quién sienta la necesidad de crédito (demanda de crédito) tendrá también deseos de darle buen uso a dicho crédito , esto no es generalizado y se esperaría que así sea en 6 de 10 casos.

La variable de grado de diversificación esta medianamente correlacionada con las variables del nivel de tecnificación y del grado de infraestructura. En ambos casos el coeficiente de correlación de Pearson indica un 65% de correlación y el nivel de significancia es, en ambos casos, de  $\text{prob} > 0.0009$ . Se determina así que las variables de nivel de tecnificación y de grado de infraestructura pueden en cierta manera explicar como sería el grado de diversificación de una unidad productiva. En 65 de 100 casos se tendrá que a mayor tecnificación e infraestructura tenga la unidad productiva, mayor diversificación tendrá.

Las variables de tecnificación y de infraestructura están altamente correlacionadas entre sí, con un coeficiente de correlación de Pearson de 0.774 y un nivel de significancia alto ( $\text{Prob} > 0.0001$ ). De esta forma se espera que a mayor tecnificación mayor será al infraestructura de la unidad productiva, esto se daría en casi 8 unidades productivas de 10. El estrato económico al que corresponde cada agricultor, según el juego sociológico, esta correlacionado con el nivel de tecnificación, en un 75.5%. Y con una significancia elevada de  $\text{prob} > 0.0001$ . Se espera que a mayor estrato económico se tenga, mayor también será el nivel de tecnificación.

El nivel de infraestructura esta medianamente correlacionada con el estrato económico otorgado en el juego sociológico (coeficiente de correlación de 0.6213), y su nivel de significancia es alto  $\text{prob} > 0.002$ . Así se espera que un individuo del estrato económico alto tenga una buena infraestructura.

Las demás variables no mostraron grados de correlación mayores al 60% .

#### **4.2.5 Correlaciones entre índices**

Con los cuatro índices utilizados en el estudio se realizó un análisis de correlación. El Cuadro No. 19 indica las correlaciones encontradas entre los diferentes índices y sus probabilidades de significancia.

Según se observa en el cuadro No. 19, entre los resultados importantes del estudio están : Existe una correlación marcada entre el índice de la unidad productiva y el ahorro , con un coeficiente de correlación de Pearson de 0.753, esta correlación tiene una probabilidad muy significativa de  $P > 0.0001$ . (0.01% de probabilidad de equivocarse al mencionar que el índice de la unidad productiva tiene relación con el nivel de ahorro de dicha unidad en un 75%).

Así también se tiene una correlación similar entre los índices de estrato económico y el nivel de ahorro, con un coeficiente de correlación de Pearson de 0.7526 y un nivel de significancia de  $P > 0.0001$ . Pudiendo indicar que el nivel de estrato económico y el tipo de unidad productiva son buenos indicadores para conocer el nivel de ahorro o la tendencia a ahorrar que tenga la gente. En resumen estas correlaciones nos dan mayor seguridad de establecimiento del Banco Comunal. Así por ejemplo la gente con estrato económico alto y unidad productiva con buenas características son las personas apropiadas para la formación del Banco Comunal porque en ellos se obtendrán bastante tendencia a ahorrar que es uno de los puntos fundamentales para la consolidación de un Banco Comunal.

Los otros índices correlacionados no mostraron coeficientes de correlación superiores a 55% ni tampoco resultaron significativos.

Cuadro No.19 Correlaciones entre los índices Unidad Productiva (UNIPRO), Estrato Económico (ESTRATO), Nivel de Ahorro (AHORRO) y el índice de Crédito (CREDITO)

Coeficiente de correlación Pearson. Probabilidad o grado de significancia. con un número de muestras = 22

	UNIPRO	ESTRATO	AHORRO	CREDITO
UNIPRO	1.00000 0.0	0.54543 0.0087	0.75309 0.0001	0.46098 0.0308
ESTRATO	0.54543 0.0087	1.00000 0.0	0.75264 0.0001	0.13672 0.5441
AHORRO	0.75309 0.0001	0.75264 0.0001	1.00000 0.0	0.33498 0.1275
CREDITO	0.46098 0.0308	0.13672 0.5441	0.33498 0.1275	1.00000 0.0

Fuente : el autor, 1997.

#### 4.3 TERCERA ETAPA

Con la obtención de la información al culminar la segunda etapa, se llegó a la conclusión de que uno de los problemas más importantes en la comunidad era la falta de acceso a crédito aparte de la importancia de la unión y sentido de cooperación que debería existir en la comunidad. De esta manera, la metodología de Investigación Acción Participación en su tercera fase, propone como objetivo la determinación de estrategias para la acción. Para la ejecución de este objetivo se realizaron charlas sobre las cooperativas de ahorro y crédito, sobre bancos comunales y organizaciones de agricultores. También se realizó una gira a un banco comunal en Danlí. Posterior a la gira se llevó a cabo una de las reuniones de retroalimentación mas importante, en la que se tomaría decisiones respecto a las acciones que se debería tomar para resolver el problema de falta de acceso al crédito.

Una vez llevada a cabo la reunión de retroalimentación y tomada la decisión de la formación del banco comunal, se procedió a realizar el análisis de factibilidad del cultivo de la papa, que es el cultivo que más se cultiva en la zona.

#### **4.3.1. Gira**

La gira tuvo como objetivo el hacer conocer a los agricultores sobre dos modelos de financiamiento que pueden dar solución al problema de no acceso a crédito : una cooperativa de ahorro y crédito y un banco comunal y que pudiesen percibir el grado de unión y de cooperación que debería existir entre los miembros de una organización.

En la visita a la cooperativa de ahorro y crédito de El Zamorano, los agricultores, pudieron conocer de su funcionamiento, sus ventajas y cualidades. La limitante que se vio con la cooperativa fue su ubicación, pues el valle del Zamorano no es un lugar frecuentado por ellos. Esto representaría mayores costos de tener el dinero en la cooperativa y a pesar de que la misma presta a intereses bajos, estos intereses se incrementarían con el costo de transporte desde Las Trancas hasta el valle del Zamorano. En igual forma los intereses que podrían ganar por sus ahorros, serían menores que quizá en otras instituciones.

También se llevó a cabo la visita a “Auxilio Mundial de Honduras”, una institución de desarrollo que trabaja con bancos comunales en la ciudad de Danlí. La visita a esta institución fue productiva. Se enseñó a los agricultores cuál era la forma en que opera el banco comunal, cómo es administrado, cuáles son sus reglamentos. Los agricultores asistieron a una reunión de un banco comunal de señoras. En esta reunión se observó cómo la gente trabaja, se reúne y aporta el ahorro semanal que deben realizar. Con estas apreciaciones se dio tiempo a los agricultores para que pensarán cual era la mejor alternativa.

#### **4.3.2 Retroalimentación y toma de decisión**

A lo largo de la tesis se venían realizando con los agricultores, reuniones de retroalimentación con el fin de autoevaluar las actividades que se desarrollaban y sus resultados, de tal manera que toda información era validada. Sin embargo, la reunión más importante fue aquella en la que los agricultores tuvieron que decidir por alguna de las formas de financiamiento. El grupo decidió formar un Banco Comunal. Comprendieron que la mejor opción para solicitar crédito era el permanecer unidos y conformarse como grupo.

Tomada la decisión, se realizó un análisis de factibilidad para presentar : a instituciones interesadas en prestar su apoyo, con el fin de demostrar la viabilidad del proyecto : “banco comunal de agricultores” y solicitar ayuda financiera para la constitución del capital semilla.

### 4.3.3 Análisis de factibilidad

El análisis de factibilidad es importante para conocer la rentabilidad de la actividad a la que se dedica el grupo, en este caso el cultivo de la papa. El análisis de factibilidad se constituyó como una propuesta de proyecto de desarrollo comunitario y productivo para la siembra de 5.2 Mz. de papa que fue presentado a una ONG (CEHPRODEC, Centro Hondureño para el Desarrollo Comunitario) para la obtención del financiamiento de este proyecto.

#### 4.3.3.1 Metodología :

El análisis de factibilidad incluye : el estudio de mercado, estudio técnico, estudio organizacional y el estudio financiero.

Se comenzó determinando los ingresos proyectados, las inversiones necesarias para el proyecto y los costos de producción, información fundamental para elaborar el análisis de las inversiones.

El estudio de factibilidad plantea un análisis de las inversiones proyectado para tres años. Según este análisis se determinarán los indicadores financieros Valor Actual Neto (VAN), la Tasa Interna de Retorno (TIR), Relación Beneficio-Costo y la rentabilidad del proyecto.

#### 4.3.3.2 Estudio de Mercado, Análisis de precios

Se hizo un breve análisis de precios de la papa, para con ello fundamentar el precio que serviría de base para la venta. Se consideraron dos precios, uno para la papa comercial con el valor proyectado con el análisis de precios y otro para la papa en calidad de semilla<sup>14</sup> ; este precio con un 25% mayor que el proyectado para la papa comercial.

Con el objetivo de determinar un precio de venta para la papa a producir en el proyecto, se partió obteniendo los precios de venta de los últimos 10 años (desde 1985 a 1994) en los mercados de Honduras. La información de precios se obtuvo del Compendio Estadístico Agropecuario 1995, editado por la Secretaria de Recursos Naturales. (Anexos 2 y 3 ).

Utilizando el método de series de tiempo, se tabularon los precios obtenidos por mes con el objeto de poder obtener una regresión que permitiera proyectar los precios de la papa con un mayor grado de confianza. Los valores fueron tomados únicamente para las temporadas en que saldrán las cosechas. Si se siembra en primera, la cosecha estará en el mercado en los meses de julio a octubre. En caso de siembra en postrera, la cosecha estará en el mercado en los meses de diciembre a marzo. Existe un amplio margen de tiempo para la venta debido a que los agricultores acostumbran a sembrar en forma escalonada.

---

<sup>14</sup> Según información del área de Gestión del Departamento de Desarrollo Rural el precio de semilla es un 25% más elevado que el precio de la papa comercial.

Para la cosecha de primera, período de julio a octubre, el valor de regresión ( $r^2$ ), resultó en un 62.66%, lo que indica que la función estadística ajustada explica cerca a un 63% de los valores reales, con un grado de significancia menor al 0.64% ( $p < 0.0064$ ). De esta manera se puede ver que la incertidumbre de a qué precio se podrá vender durante los próximos años en promedio por año y época se ve disminuida. Así por ejemplo, en el año 1997, durante el período de julio a octubre se espera vender el qq. de papa comercial a un precio promedio de Lps. 143.95 y la papa en calidad de semilla tendría un incremento del 25%, es decir se vendería a Lps 179.94 el quintal.

Las regresiones se calcularon para un período de cuatro meses ; la primera para el período de julio a octubre y la segunda para el período de diciembre a marzo. Se utilizaron valores promedios por serie.

En la primera regresión, para el período de julio a octubre, la serie comprende cuatro meses : de julio a octubre. Los datos disponibles de son de los años de 1985 a 1994, de esta manera se tienen diez series. En la segunda regresión, para el período de diciembre a marzo, la serie comprende cuatro meses : de diciembre del año precedente a marzo del año siguiente. Con los datos disponibles (de 1985 a 1994) se pudieron obtener nueve series.

Para la cosecha de postrera, período de diciembre a marzo, el valor de regresión ( $r^2$ ), resultó en un 64%, lo que indica que la función estadística ajustada explica un 64% de los valores reales, con un grado de significancia menor al 0.96% ( $p < 0.0096$ ). De esta manera se puede ver que la incertidumbre de a que precio se podrá vender durante los próximos años en promedio por año y época se ve disminuida. Para el caso, en el período comprendido entre diciembre de 1997 a marzo de 1998 se espera vender el qq de papa comercial a un precio de Lps. 159.01 y la papa en calidad de semilla tendría un incremento del 25%, es decir se vendería a Lps. 198.76 el quintal.

Los precios proyectados de papa comercial para el período de julio a octubre de los años 1997, 1998 y 1999 son: Lps 143.96/qq ; Lps 153.04/ qq ; Lps 162.12/qq, respectivamente. Los precios proyectados de papa comercial para el período de diciembre a marzo de los años 1997, 1998 y 1999 son : Lps 159.01/qq , Lps 169.67 \sqrt{qq} y Lps. 180.34/qq. respectivamente.

En los cuadros No. 20 y 21, se muestran los precios proyectados para el período 1997-1999 , así como los valores de la regresión y la ecuación bajo la cual se proyectan estos precios. De igual manera se muestran los gráficos de precios de papa que representa el ajuste de la curva y la dispersión de los valores alrededor de la misma. (Figuras 15 y 16)

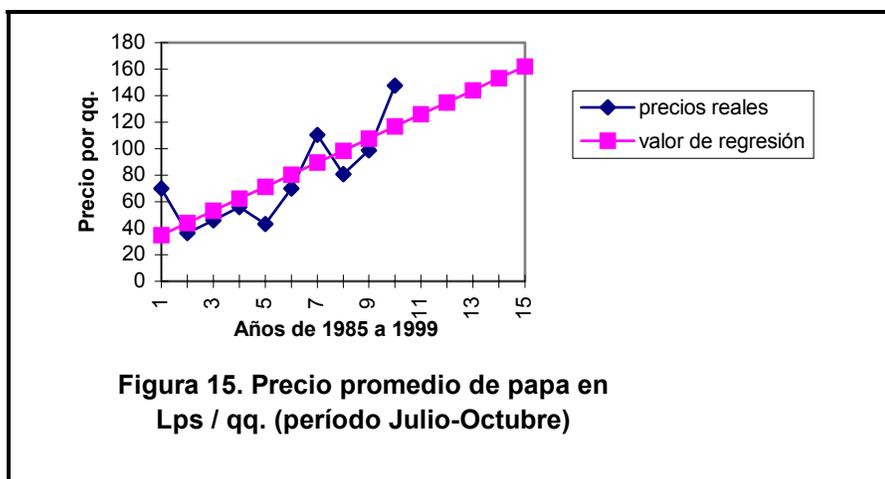
La proporción de papa comercial y papa para semilla es de 80 : 20.

**Cuadro 20.** Precios promedio de papa en Lps/qq. para el período de Julio a Octubre.

año		precios reales Lps/qq	valor de regresión
1985	1	69.95	35.00
1986	2	36.3	44.08
1987	3	45.98	53.16
1988	4	56.07	62.24
1989	5	43.05	71.32
1990	6	69.95	80.40
1991	7	110.32	89.48
1992	8	80.85	98.56
1993	9	98.68	107.64
1994	10	147.47	116.72
1995	11		125.80
1996	12		134.88
1997	13		143.96
1998	14		153.04
1999	15		162.12

Fuente ; el autor, 1997.

Salida de datos en SAS ®.	
Constante	20.376514
r <sup>2</sup>	0.64
No de Observaciones	9
Grados de libertad	8
Coefficientes X	10.663942
Prob : F<0.0096	
<b>Y = 20.376514 + 10.663942 X</b>	

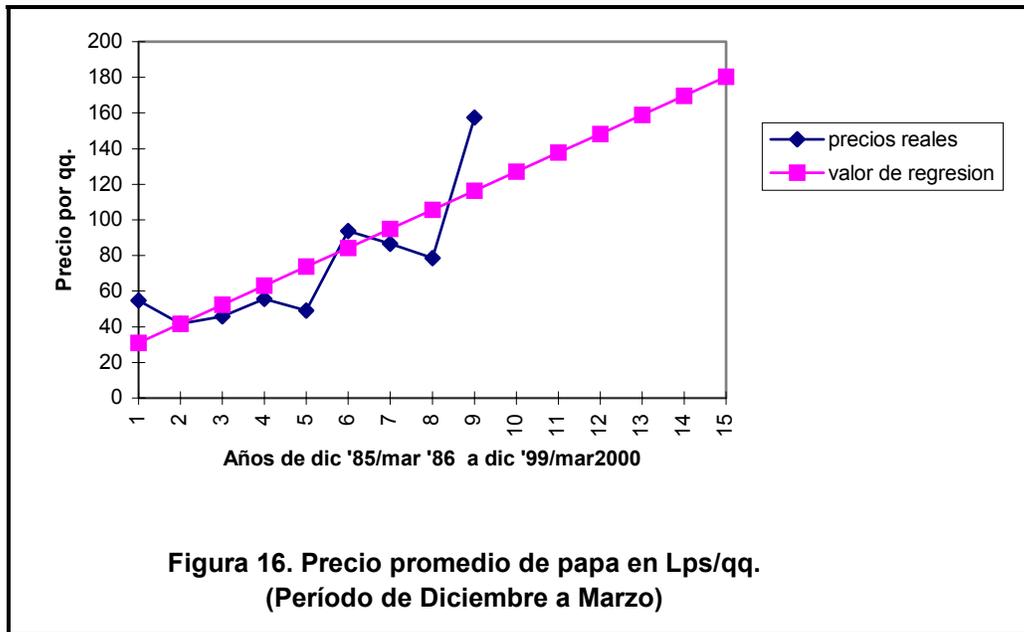


Cuadro 21. Precios promedio de papa en Lps/qq. para el período de Diciembre a Marzo.

año	precios reales Lps/qq	valor de regresión
85/86	1 54.9075	31.04
86/87	2 41.7775	41.70
87/88	3 45.9075	52.37
88/89	4 55.7500	63.03
89/90	5 49.0425	73.70
90/91	6 93.6350	84.36
91/92	7 86.6900	95.02
92/93	8 78.6825	105.69
93/94	9 157.4770	116.35
94/95	10	127.02
95/96	11	137.68
96/97	12	148.34
97/98	13	159.01
98/99	14	169.67
99/2000	15	180.34

Fuente : el autor, 1997.

**Salida de datos en SAS ®.**  
 Constante 25.917333  
 r<sup>2</sup> 0.6266  
 No de Observaciones 10  
 Grados de libertad 9  
 Coeficiente X 9.0804  
 Prob :F< 0.0064  
**Y= 25.917333 + 9.080485X**



Fuente : el autor, 1997

#### 4.3.3.3 Estudio Técnico : cartilla tecnológica y costos de producción

Se consideró la producción de dos ciclos de cultivo al año, obteniendo la primera cosecha en los meses de julio a septiembre y la segunda cosecha en los meses de diciembre a febrero.

El estudio técnico incluye la cartilla tecnológica del cultivo (Cuadro No. 22 ) que describe las actividades que se realizan en la producción de papa, junto con los costos de producción y el plan de inversión.

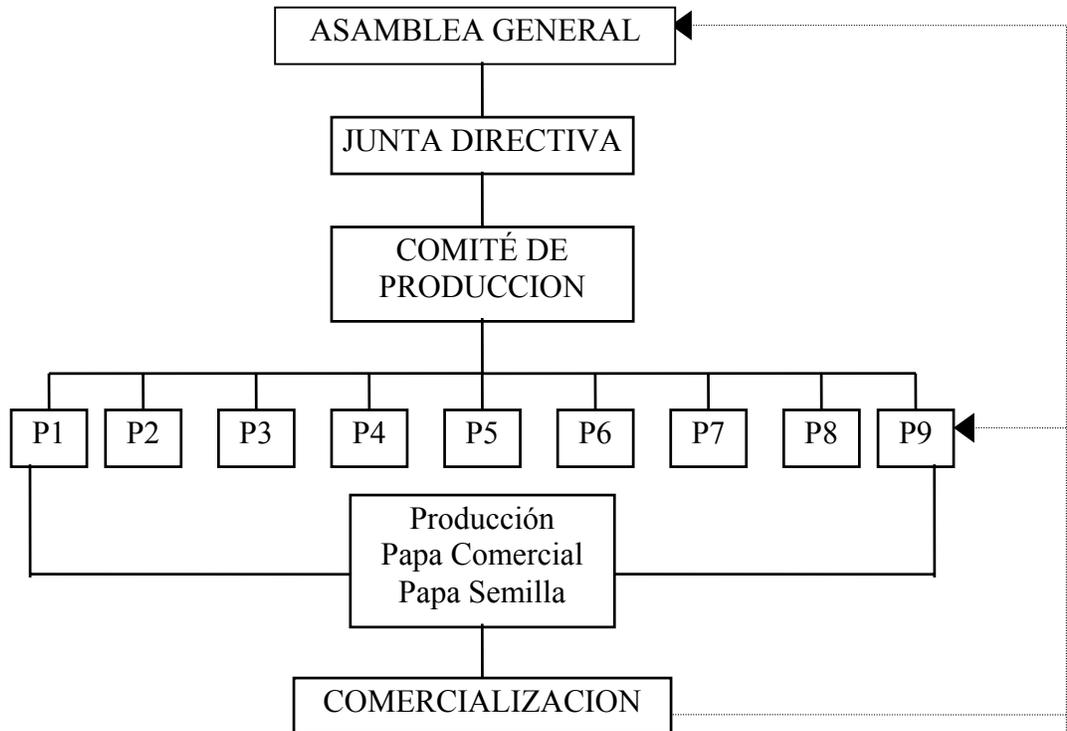
Cuadro No. 22 Cartilla tecnológica con costos de producción de 1 Mz. de papa.

DETALLE	UNIDAD	CANTIDAD	VALOR U. Lps.	VALOR/Mz.
<b>PREPARACION DE SUELO</b>				
Aradura	días/buey	3	80	240
Rastreada	días/buey	2	80	160
Surcada	días/buey	1	80	80
Sub Total				480
<b>INSUMOS</b>				
Semilla	qq	25	700	17,500
Fertilizante 18-46-0	qq	20	185	3,700
Fertilizante 0-46-0	Lbs.	280	1.8221	510
Fertilizante 0-0-60	Lbs.	200	1.0229	205
Fertilizante Foliar	Lts.	3	40	120
<b>PESTICIDAS</b>				
Ortene	gr	96	0.1010	10
Malathion	cc	96	0.0520	5
Lannate	gr	500	0.6380	319
Adherente	cc	927	0.0500	46
Furadan	libra	20	20.31	406
Decis	cc	12	0.1580	2
Ridomil	gr	13,570	0.2030	2,755
Oxicloruro de Cobre	gr	13,570	0.0398	540
Sub Total				26,118
<b>MANO DE OBRA</b>				
Limpia de parcela	hora	84	2.5	210
Fertilización básica	hora	6	2.5	15
Hacer camas	hora	274	2.5	685
Siembra	hora	40	2.5	100
Deshierba	hora	42	2.5	105
Aplicación de pesticidas	hora	236	2.5	590
Riego	hora	109	2.5	273
SUB TOTAL				1,978
<b>COSECHA</b>				
Bueyes	días/buey	1.5	80	120
Mano de obra	hora	237	2.5	593
Sacos	sacos	150	1.5	225
SUB TOTAL				938
Imprevistos 5%				1,476
<b>TOTAL</b>				<b>30,988</b>
<b>PLAN DE INVERSION</b>				
A) Costo de producción de 1 Manzar				30,988
B) Número de manzanas a sembrar				5.2
C) Total de la inversión (Ax B)				161,139

#### 4.3.3.4 Estudio Organizacional

Para el proyecto de siembra de papa como medio para la capitalización de lo que será el banco comunal se presenta el organigrama del proyecto :

Nueve son los socios quienes ejecutarán el proyecto. Los nueve formaran parte de la Asamblea General. Se designarán cinco personas para formar la junta directiva del proyecto y estarán a cargo de la administración. Además los nueve socios elegirán un comité de producción, integrado por cuatro socios, que se encargue de velar por el buen desempeño de la fase de producción. Estos socios no recibirán salario alguno y rotarán puestos con los demás socios. El organigrama que se propone es el que se muestra en la Figura No. 17



P      Productor.  
 ..... Flujo de Recursos Económicos.

Figura No. 17 Proyecto formación de un Banco Comunal. Organigrama propuesto para la ejecución del proyecto de siembra de papa para la capitalización del Banco Comunal.

### .1 Descripción de las funciones

**Asamblea General.**- esta compuesta por los nueve miembros del grupo, entre sus funciones están :

Decidir respecto a la inclusión de nuevos productores en el grupo.

Decidir sobre la expulsión de un miembro según el informe del comité de producción.

**Junta Directiva**, esta constituida por cinco miembros del grupo y son : Presidente, Tesorero, Secretario General, Fiscal y un Vocal.

**Presidente**, entre sus funciones están :

Dirigir al grupo hacia la consecución de las metas.

Controlar que todos los miembros del grupo realicen su trabajo.

Dirigir las reuniones y velar que las decisiones sean tomadas participativamente.

Informar a los socios sobre todos los aspectos del proyecto y los acuerdos realizados en las reuniones.

**Tesorero :**

Contabilizar los aportes de los socios para la capitalización del banco comunal.  
Cobro de multas y sanciones impuestas en el reglamento interno del grupo.  
Realizar junto al presidente y el secretario general los depósitos en la cuenta de ahorros para la capitalización del banco comunal.

**Secretario General :**

Llevar un archivo y control de los documentos de la organización.  
Tomar nota de todos los acuerdos que se tomen en las reuniones del grupo.  
Realizar junto al presidente y el tesorero los depósitos en la cuenta de ahorros del grupo.

**Fiscal :**

Controlar que el presidente y los otros miembros elegidos estén cumpliendo con sus funciones.  
Controlar el uso de fondos y el depósito de los mismos.

**Vocal :**

Apoyar a cualquier miembro del grupo en el desarrollo de sus funciones.  
Asumir las responsabilidades de cualquier miembro con un cargo dentro del grupo, excepto la del presidente, cuando sea necesario.  
Trabajar en comisiones o tareas especiales.

**Comité de Producción :**

Esta conformado por cuatro personas, entre sus funciones están :  
Velar por el buen desempeño de los miembros del grupo en la ejecución de sus actividades.  
Dar informes periódicamente a la Junta Directiva respecto a la ejecución del proyecto en la fase de producción en el campo.  
Ayudar a la Asamblea General en la toma de decisión respecto a la expulsión del socio que no haya realizado las actividades esperadas especificadas en el reglamento interno del grupo.

**.2 Análisis FODA**

### 4.3.3.5 Determinación de los costos

El detalle de los costos para la producción de 5.2 Mz. de papa se encuentra en el cuadro No. 23. A continuación se describen como se estimaron los costos y cual es la fuente de información para la determinación de los mismos.

#### .1 Semilla

El precio de la semilla de papa del cultivar Caesa es de Lps. 700 / qq. (fuente : agro comercial BIOQUIMSA). Tomando Lps. 700 como precio de la semilla y multiplicado por la cantidad a sembrar que son 25 qq/ Mz. (dato calculado por los agricultores y validado en la Escuela Agrícola Panamericana donde se siembra 2 ton / Ha) equivale a Lps. 17,500/ Mz. En total para las 5.2 Mz., se debe invertir en semilla Lps 91,000.00 por cada ciclo productivo.

#### .2 Fertilizantes y Pesticidas

El detalle de los costos de los fertilizantes, fungicidas e insecticidas se encuentran en el cuadro No. 23. Los datos técnicos fueron obtenidos de los registros de siembra del Departamento de Horticultura. Dichos datos se obtuvieron de la siembra de papa que se realizó en el lote 17, parcela # 552 con un área de siembra de 7740 m<sup>2</sup> (datos convertidos a 7000 m<sup>2</sup>), sembrado el 24 de Noviembre de 1995. Estos datos fueron validados por los agricultores. Los precios se obtuvieron en la bodega de materiales de la EAP.

Debido a que las condiciones en el valle del Zamorano no son las mismas que en las montañas de Azacualpa, ubicación de la aldea Las Trancas. Se decidió triplicar la frecuencia de aplicaciones de fungicidas<sup>15</sup> (obtenidas en los datos técnicos de la EAP). Estas modificaciones fueron validadas con las apreciaciones de los agricultores.

#### .3 Mano de Obra

El costo de mano de obra es de 2.5 la hora que equivale a Lps 20 el jornal, que es el utilizado en las inmediaciones de la aldea Las Trancas. Los tiempos dedicados a cada actividad fueron obtenidos del registro de producción del Departamento de Horticultura de la EAP. Esto da un total de Lps 1,977.50/Mz. y en las 5.2 Mz el costo por mano de obra es de Lps. 10,283.00 para una cosecha.

#### .4 Cosecha

Los costos por cosecha contemplan el uso de los bueyes, mano de obra y sacos necesarios para realizar la cosecha. Al igual que los anteriores costos de operación, se encuentran detallados en el Cuadro No.23.

---

<sup>15</sup> En la zona de la aldea Las Trancas, se tienen condiciones favorables para el desarrollo de enfermedades fungosas. Por esta razón las aplicaciones de fungicidas se realizan con mayor frecuencia.

Cuadro No. 23 Costos de producción de 1 Mz. de papa y de 5.2 Mz.

DETALLE	UNIDAD	CANTIDAD	VALOR U. Lps.	VALOR/Mz. en 5.2 Mz.	
<b>PREPARACION DE SUELO</b>					
Aradura	días/buey	3	80	240.00	1,248.00
Rastreada	días/buey	2	80	160.00	832.00
Surcada	días/buey	1	80	80.00	416.00
Sub Total				480.00	2,496.00
<b>INSUMOS</b>					
Semilla	qq	25	700	17,500.00	91,000.00
Fertilizante 18-46-0	qq	20	185	3,700.00	19,240.00
Fertilizante 0-46-0	Lbs.	280	1.8221	510.19	2,652.98
Fertilizante 0-0-60	Lbs.	200	1.0229	204.58	1,063.82
Fertilizante Foliar	Lts.	3	40	120.00	624.00
<b>PESTICIDAS</b>					
Ortene	gr	96	0.1010	9.70	50.42
Malathion	cc	96	0.0520	4.99	25.96
Lannate	gr	500	0.6380	319.00	1,658.80
Adherente	cc	927	0.0500	46.35	241.02
Furadan	libra	20	20.31	406.20	2,112.24
Decis	cc	12	0.1580	1.90	9.86
Ridomil	gr	13,570	0.2030	2,754.71	14,324.49
Oxicloruro de Cobre	gr	13,570	0.0398	540.09	2,808.45
Sub Total				26,117.70	135,812.03
<b>MANO DE OBRA</b>					
Limpia de parcela	hora	84	2.5	210.00	1,092.00
Fertilización básica	hora	6	2.5	15.00	78.00
Hacer camas	hora	274	2.5	685.00	3,562.00
Siembra	hora	40	2.5	100.00	520.00
Deshierba	hora	42	2.5	105.00	546.00
Aplicación de pesticidas	hora	236	2.5	590.00	3,068.00
Riego	hora	109	2.5	272.50	1,417.00
SUB TOTAL				1,977.50	10,283.00
<b>COSECHA</b>					
Bueyes	días/buey	1.5	80	120.00	624.00
Mano de obra	hora	237	2.5	592.50	3,081.00
Sacos	sacos	150	1.5	225.00	1,170.00
SUB TOTAL				937.50	4,875.00
Imprevistos 5%				1,475.63	7,673.30
<b>TOTAL</b>				<b>30,988.33</b>	<b>161,139.33</b>

Fuente : el autor, 1997.

### .5 Incremento de los costos de producción

Según datos del Departamento de la Escuela Agrícola Panamericana (EAP), en los últimos dos años el precio de semilla de papa ha tenido un incremento del 10.2 % anual. Espinosa (1995) estima un incremento en los costos de mano de obra en un 18% anual en el área rural, y según datos del Compendio Estadístico Agropecuario (1995) editado por la Secretaria de Recursos Naturales, se determinó un incremento de 21.3% de los costos por conceptos de insumos.

En base a la estructura de costos, donde la semilla representa un 56%, la mano de obra representa el 6.4% y los fertilizantes en 27.8% , se calculó en promedio ponderado de incremento de costos que representa el 15.2 %.

#### 4.3.3.6 Determinación de los ingresos

El detalle del cálculo de los ingresos se muestra en el Cuadro 24. El área a sembrar es de 5.2 Mz., se tienen ingresos por venta de papa comercial y por la venta de papa en calidad de semilla. Se tienen previstas dos cosechas al año. El cultivar a sembrar es Caesa, por tener buenas características de producción. Se estima que los rendimientos por Mz. son de 350 qq. El 80% de esta producción es de papa comercial y el 20% restante es de papa con calidad de semilla.

Si se asume 5.2 Mz. como área de siembra se tiene una producción de 1,820 qq por cosecha. De esta producción 1456 qq (80% de la producción) serán de papa comercial. La producción de cada cosecha multiplicada por el precio de venta, da como resultado los ingresos percibidos por la cosecha. Así por ejemplo por concepto de papa comercial en la cosecha 1 del año I se tiene un precio de venta de Lps. 144.96 /qq. que multiplicado por la producción de dicha cosecha, 280 qq de papa comercial, dan ingresos de Lps. 211,061.76 en las 5.2 Mz. Y por concepto de papa con calidad de semilla, en la cosecha 1 del año I se tiene un precio de venta con un incremento del 25% del precio proyectado para la papa comercial, es decir es de Lps. 181.2 /qq. que multiplicado por la producción de dicha cosecha, 364 qq de papa semilla (20% de la producción), dan ingresos de Lps. 65,956.8 en las 5.2 Mz.

El ingreso total de un ciclo productivo resulta de la suma de los ingresos por concepto de ventas de la papa comercial y papa semilla.

El cálculo de los ingresos para las otras cosechas es similar. Haciendo uso de los precios estimados para la papa comercial y el 25 % de incremento en el caso de la papa semilla.

El ingreso por año resulta de la suma de los ingresos que se obtienen de las dos cosechas por año, de las ventas por papa comercial y de papa semilla.

Cuadro No. 24 Estimación de los ingresos por cosecha y año de papa comercial y papa en calidad de semilla. (en Lps)

### Por concepto de papa comercial

Item\cosecha :año	1 : I	2 : I	1 : II	2 : II	1 : III	2 : III
Area (Mz)	5.2	5.2	5.2	5.2	5.2	5.2
Rendimiento (qq/Mz)	280	280	280	280	280	280
Producción de papa comercial	1456	1456	1456	1456	1456	1456
Precio papa comercial(Lps/qq)	144.96	159.01	153.04	169.67	162.12	180.3
Ingreso papa comercial (Lps.)	211,061.76	231,518.56	222,826.24	247,039.52	236,046.72	262,516.80

### Por concepto de papa semilla

Item\cosecha :año	1 : I	2 : I	1 : II	2 : II	1 : III	2 : III
Area (Mz)	5.2	5.2	5.2	5.2	5.2	5.2
Rendimiento (qq/Mz.)	70	70	70	70	70	70
Produc. de semilla (qq)	364	364	364	364	364	364
Precio de semilla. (Lps /qq)	181.2	198.7625	191.3	212.0875	202.65	225.375
Ingreso papa semilla (Lps.)	65,956.80	72,349.55	69,633.20	77,199.85	73,764.60	82,036.50

Total Ingresos \ cosecha:año	1 : I	2 : I	1 : II	2 : II	1 : III	2 : III
Ingresos por papa comercial	211061.76	231518.56	222826.24	247039.52	236046.72	262516.8
Ingresos por papa semilla	65956.8	72349.55	69633.2	77199.85	73764.6	82036.5
Ingreso total (Lps.)	277,018.56	303,868.11	292,459.44	324,239.37	309,811.32	344,553.30

Concepto \ año	año 1	año 2	año 3
Ingresos, papa comercial	442,580.32	469,865.76	498,563.52
Ingresos, papa semilla	138,306.35	146,833.05	155,801.10
Ingresos anuales	580,886.67	616,698.81	654,364.62

### 4.3.3.7 Estudio Económico Financiero

#### .1 Proyección Económico Financiera

Con base en las estimaciones de ingresos y egresos del proyecto y el servicio de la deuda, se realizó la proyección económico financiera para un horizonte temporal de tres años y los resultados se presentan en el Cuadro No. 25

Esta proyección presenta un balance positivo desde el primer año. Los ingresos son lo suficientemente elevados para cubrir los egresos, la amortización de la deuda y los intereses de la misma. Además de la proyección económica-financiera el Cuadro No. 26 incluye el flujo de caja para el proyecto, tomando en cuenta todos los ingresos y egresos en los tres años de estudio.

En los tres años se registran superavits que permiten proyecta la capitalización del banco comunal por medio del proyecto de siembra de papa.

Cuadro No. 25 Proyecto Formación de un Banco Comunal en Las Trancas.  
Proyección Económica Financiera

CONCEPTO	AÑOS		
	1	2	3
<b>I. INGRESOS</b>			
a) Ingresos de papa comercial	442,580	469,866	498,564
b) Ingresos de papa semilla	138,306	146,833	155,801
c) Préstamos	101,000	101,000	101,000
d) Aporte del grupo	60,139	84,633	112,849
e) Total de ingresos	742,026	802,331	868,213
<b>II. EGRESOS</b>			
a) Inversión del préstamo	101,000	101,000	101,000
b) Inversión del grupo	60,139	84,633	112,849
c) Total de egresos	161,139	185,633	213,849
<b>III. BALANCE ANTES (DEL SERVICIO) DE LA DEUDA (Ie - IIc)</b>	580,887	616,699	654,365
<b>IV. INTERESES</b>			
a) Préstamos	23,230	23,230	23,230
b) Total intereses	23,230	23,230	23,230
<b>V. BALANCE DESPUES DE INTERESES ( III - IVb )</b>	557,657	593,469	631,135
<b>VI. AMORTIZACION</b>			
a) Préstamos	101,000	101,000	101,000
b) Total amortización	101,000	101,000	101,000
<b>VII. BALANCE FINAL ( V-VI b )</b>	456,657	492,469	530,135

## .2 Indicadores de rentabilidad del proyecto

La evaluación del proyecto se realizó en dos formas, con financiamiento y sin financiamiento. Para esta evaluación, se calcularon los flujos de dinero del proyecto en los tres años, como horizonte temporal para la capitalización del banco comunal. En los egresos de la evaluación económica con financiamiento se incluye los servicios de la deuda con CEHPRODEC.

## .3 Con financiamiento

En el cuadro No. 26 se presenta el flujo para la evaluación económica del proyecto con financiamiento.

Cuadro No 26. Proyecto Formación de un Banco Comunal en Las Trancas.  
Flujo para la Evaluación Económica con financiamiento.

CONCEPTO	AÑOS		
	1	2	3
<b>I. INGRESOS</b>			
a) Ingresos de papa comercial	442,580	469,866	498,564
b) Ingresos de papa semilla	138,306	146,833	155,801
c) Préstamos	101,000	101,000	101,000
d) Aporte del grupo	60,139	84,633	112,849
e) Total de ingresos	742,026	802,331	868,213
<b>II. EGRESOS</b>			
a) Inversión del préstamo	101,000	101,000	101,000
b) Inversión del grupo	60,139	84,633	112,849
c) Intereses	23,230	23,230	23,230
d) Amortizaciones	101,000	101,000	101,000
e) Total egresos	285,369	309,863	338,079
<b>FLUJO NETO (Ie -Ile )</b>	<b>456,657</b>	<b>492,469</b>	<b>530,135</b>

Con base en la información del cuadro No.26. Se obtuvieron los indicadores económicos ( Cuadro No 27): Valor Actual Neto (VAN) , Tasa interna de Retorno (TIR), y la relación Beneficio Costo. El Valor Actual Neto de una inversión está representado por los valores presentes de los flujos de efectivo de cada año, menos el costo inicial de la inversión correspondiente al año 0 del proyecto. La TIR es la tasa de descuento que hace el VAN igual a cero, o la tasa que iguala la suma de los flujos descontados a la inversión inicial. La relación Beneficio Costo indica si existe o no un margen de beneficio sobre los costos.

El proyecto con financiamiento arroja un Valor Actual Neto de 812,785 lempiras cuando se actualizan los flujos netos a valor presente a una tasa de descuento de 36% considerando la tasa de interés que perciben los bancos nacionales y extranjeros. Así el VAN representa las reservas que puede acumular el grupo en términos de valor de dinero actual. La Tasa Interna de Retorno resultó ser infinita, esto se explica porque las inversiones realizadas en los costos de operación son pequeñas en relación a los márgenes de utilidad que se obtienen.

Sin financiamiento el VAN es de 1,020,083 lempiras, la TIR nuevamente resulta infinita.

La rentabilidad de esta opción de inversión se ve también en la relación beneficio/costo calculada para los flujos netos sin financiamiento 4.36 y con financiamiento 2.58. Esto implica que por cada lempira que se invierte en el proyecto se recibe 3.36 y 1.58 , siendo en el caso con financiamiento menor que sin financiamiento.

Cuadro No. 27 Evaluación Económica con Financiamiento

INDICADORES ECONOMICOS	TASA 36%
$\Sigma$ ACTUALIZADA DE INGRESOS	1,324,545
$\Sigma$ ACTUALIZADA DE COSTOS	511,760
VALOR ACTUAL NETO	812,785
TASA INTERNA DE RETORNO	---
RELACION BENEFICIO /COSTO	2.58
RENTABILIDAD :VAN/ $\Sigma$ CO.Act.	158.80%

#### 4. Sin financiamiento

En el cuadro No. 28 se presenta el flujo para la evaluación económica del proyecto con financiamiento.

Cuadro No 28. Proyecto Formación de un Banco Comunal en Las Trancas.  
Flujo para la Evaluación Económica sin financiamiento.

CONCEPTO	AÑOS		
	1	2	3
<b>INGRESOS</b>			
a) Ingresos de papa comercial	442,580	469,866	498,564
b) Ingresos de papa semilla	138,306	146,833	155,801
c) Aporte del grupo	161,139	185,633	213,849
d) Total de ingresos	742,026	802,331	868,213
<b>EGRESOS</b>			
a) Aporte del grupo	161,139	185,633	213,849
b) Total de egresos	161,139	185,633	213,849
<b>FLUJO NETO</b>	<b>580,887</b>	<b>616,699</b>	<b>654,365</b>

Cuadro No. 29 Evaluación Económica sin Financiamiento

INDICADORES ECONOMICOS	TASA 36%
ACTUALIZADA DE INGRESOS	1,324,545
ACTUALIZADA DE COSTOS	303,862
VALOR ACTUAL NETO	1,020,683
TASA INTERNA DE RETORNO	--
RELACION BENEFICIO /COSTO	4.36
RENTABILIDAD :VAN/ Co.Act.	335.90%

#### 4.3.3.8 Capitalización

El banco comunal Las Trancas espera su capitalización por medio del ahorro que realizarán sus miembros. Ahorro proveniente de los superavits que se observan en el cuadro No 30. Los miembros del Banco Comunal ahorrarán en un banco comercial de Tegucigalpa. Inicialmente el aporte para la capitalización será de aproximadamente Lps 560 por socio, de esta manera se espera abrir una cuenta con un ahorro de Lps. 5,000.00 . El banco en el que se depositará el dinero ofrece un interés de 22% anual capitalizable cada 3 meses. Como requisito se pide que se deposite a plazo fijo, siendo 3 meses el tiempo mínimo.

A continuación, en el cuadro No. 30 se presenta la capitalización proyectada a través de 3 años. El ahorro aportado para iniciar la cuenta es de Lps. 5,000 para el segundo año se espera una aportación de Lps. 45,000 (un aporte de Lps. 5,000 por socio) y para el tercer año la aportación será de Lps 90,000 (Lps. 10,000 por socio). De esta manera se espera cumplir con la capitalización del Banco Comunal que le permita proyectarse con servicios de ahorro y crédito para los habitantes de la aldea Las Trancas y sus comunidades vecinas.

Cuadro No. 30 Proyecto Formación de un Banco Comunal en Las Trancas.  
Capitalización del Banco Comunal.

CAPITALIZACION						
	año 1		año 2		año 3	
	ahorro acumulado	intereses	ahorro acumulado	intereses	ahorro acumulado	intereses
Ahorro aportado	5,000.00		45,000.00		90,000.00	
Trimestre 1	5,000.00	275.00	51,194.12	2,815.68	153,420.54	8,438.13
Trimestre 2	5,275.00	290.13	54,009.80	2,970.54	161,858.67	8,902.23
Trimestre 3	5,565.13	306.08	56,980.34	3,133.92	170,760.90	9,391.85
Trimestre 4	5,871.21	322.92	60,114.26	3,306.28	180,152.75	9,908.40
intereses acumulados		1,194.12		12,226.42		36,640.61
ahorros acumulados	6,194.12		63,420.54		190,061.15	
Capitalización Global después de tres años						226,702

#### 4.3.3.9 Presupuesto del Proyecto

Junto a la propuesta se presentó el presupuesto del proyecto. Se solicitó a CEHPRODEC la suma de 101,000 para la siembra de las 5.2 Mz. En el cuadro No. 31 se tiene el presupuesto para el desarrollo del proyecto.

Cuadro No. 31 **Presupuesto del proyecto (en Lempiras)**

Descripción	Aporte del Grupo	Aporte de CEHPRODEC	Total
Preparación tierra	2,496		
Semilla		91,000	
Fertilizantes	23,581		
Fungicidas e insecticidas	11,231	10,000	
Mano de obra	10,283		
Cosecha	4,875		
Imprevistos	7,673		
<b>Total</b>	<b>60,139 (37.32%)</b>	<b>101,000(62.67%)</b>	<b>161,139</b>

#### **4.3.3.10 Resumen del Análisis de Factibilidad y Capitalización del Banco Comunal**

El objetivo que persigue el grupo es la formación de un capital que le permita funcionar como un banco comunal brindando servicios de ahorro y crédito a personas de la aldea Las Trancas y comunidades vecinas. Para tal propósito el grupo realizará inversiones en la siembra de papa con el apoyo financiero de CEHPRODEC (Centro Hondureño de Promoción del Desarrollo Comunitario).

El estudio pretende analizar la factibilidad del proyecto de siembra de papa comercial y papa semilla como un medio para lograr la consolidación del capital del Banco Comunal Las Trancas.

Para la realización del proyecto el grupo organizado solicita el financiamiento a algún organismo estatal o privado, en este caso CEHPRODEC. Con dicho financiamiento se realizan las inversiones previstas para la siembra de 5.2 Mz. Luego el grupo abre una cuenta mancomunada en un banco comercial de Tegucigalpa para realizar los depósitos.

La garantía que ofrece el grupo es solidaria (todos los socios son responsables de pagar y todos se garantizan en forma mancomunada). Las tasas de interés son blandas, para el caso CEHPRODEC presta al 23% anual. Donde los pagos se realizan a venta de cosecha.

En el presente caso, se hizo promoción y capacitación del funcionamiento de los Bancos Comunales. Con los productores interesados se realizó una gira para observar el funcionamiento de Bancos Comunales en Danlí. Luego se buscó la fuente financiadora. CEHPRODEC es la institución a la que se presentó esta propuesta de inversión y aporte del capital semilla del Banco Comunal Las Trancas.

Los agricultores motivados por la formación del banco se sienten conscientes del rol, deben actuar en forma responsable, con mucha ética y sobre todo con muchos ánimos de compañerismo y apoyo mutuo.

Los ingresos se basan en la venta de papa comercial y papa semilla, estos ingresos aumentan año con año conforme incrementa el precio de venta esperado, fundamentado con base a regresiones estadísticas de los registros de precios obtenidos en los últimos 10 años en el mercado, según los datos del Compendio Estadístico Agropecuario de 1995 editado por la Secretaría de Recursos Naturales.

Los costos de producción fueron obtenidos en reuniones del grupo y consultas en el Departamento de Horticultura de la Escuela Agrícola Panamericana. Por esto esta información es calificada como confiable y segura.

Estos costos aumentan año con año contemplando los incrementos del costo de mano de obra y aumento de los valores de los insumos y de la semilla. Se tomó un incremento promedio del 15.2% anual.

Según el estudio financiero-económico, los ingresos del proyecto tienen dos puntos importantes : el ingreso por la venta de la papa producida en 5.2 Mz. obteniendo dos cosechas al año y la capitalización del Banco Comunal gracias a los ahorros que se esperan tener.

Según la proyección Económica Financiera ( Cuadro No. 25) se espera para los tres años obtener balances positivos con los montos de Lps 456,657 para el primer año, Lps. 492,469 para el segundo año y Lps. 530,135 para el tercer año. Estas cifras indican que existe la posibilidad de obtener cierta cantidad de dinero que permita la capitalización del Banco Comunal, los flujos para la evaluación financiera con y sin financiamiento indican en forma clara los superavits de los que se podrían disponer para este la capitalización.

Para la evaluación financiera se considera como horizonte temporal 3 años y una tasa de descuento de 36% considerando la tasa de interés que perciben los bancos nacionales y extranjeros.

El VAN (valor presente de los flujos netos de efectivo), fue de Lps. 1,020,083 cuando se trabaja sin financiamiento y de Lps. 812,785 cuando se trabaja con financiamiento. Indicando que el valor de la empresa aumenta en esa misma cantidad en términos de valor de dinero actual al cabo de tres años.

La TIR ( Tasa Interna de Retorno ), resultó ser infinita tanto para con financiamiento y sin financiamiento. Esto se explica por que las inversiones a realizar son relativamente menores comparados con las utilidades esperadas.

La Relación beneficio-costos, fue de 4.36 sin financiamiento y de 2.58 con financiamiento indicando que los costos se cubren en su totalidad y se tiene un margen de beneficio de 336% sobre los costos en el caso de trabajar sin financiamiento y de 158% sobre los costos cuando se trabaja con financiamiento. Debido a la insuficiente cantidad de dinero con que cuentan los socios, el proyecto se ejecutará bajo el ambiente “con financiamiento”.

Considerando así con financiamiento, el flujo de caja ( Cuadro No. 26) indica que se tendrán superavits en los tres años : Lps. 456,657 en el primer año , Lps. 492,469 en el segundo y Lps. 530,135 en el tercer año. Estos montos permiten demostrar la viabilidad del ahorro y la consecución del capital de funcionamiento del banco comunal.

La capitalización (Cuadro No. 30) esta prevista con los ahorros de Lps. 5,000 en el primer año depositados en a plazo fijo con una tasa de interés del 22% anual capitalizable trimestralmente, un ahorro de Los. 45,000 en el segundo año y un ahorro de Lps. 90,000 en el tercer año se podrá lograr la capitalización esperada con un monto de Lps. 226,702 al cabo del tercer año. De esta manera se cumpliría con la meta del proyecto del cultivo de papa para la consolidación de un capital para el Banco Comunal. Entonces se dará comienzo al funcionamiento del Banco Comunal de Agricultores Las Trancas brindando servicios de ahorro y crédito a la población de su comunidad y comunidades aledañas.

Las metas que el proyecto espera lograr alcanzar son :

- Obtener buenas utilidades con la producción de papa comercial y papa semilla de tal manera que permitan la capitalización del banco comunal Las Trancas.
- Mejorar la cultura financiera de los fundadores del Banco Comunal y quiénes se vinculen con éste.
- Lograr la autonomía del grupo en el manejo, administración de sus fondos y en la toma de decisiones.
- Que sirva de grupo piloto, para la formación de otros grupos con el interés de formar un Banco Comunal de agricultores.

#### **4.4 CUARTA ETAPA : ACCION**

La cuarta etapa es conocida como la acción. Con la decisión tomada para la formación del banco comunal se hizo necesario la planificación de este proyecto que llevará a la resolución de los problemas y las necesidades planteadas por la investigación<sup>16</sup>.

Los resultados de esta etapa contemplan la planificación del proyecto, la gestión de los fondos para la formación del banco, la aprobación de los recursos locales (aportes de los socios), extra locales (la obtención del capital de CEHPRODEC que permitan la capitalización del Banco Comunal), la organización y realización de la capacitación comunitaria en relación con el proyecto y finalmente como parte culminante de la etapa, la ejecución del proyecto.

Con la elaboración del análisis de factibilidad se tiene proyectada la ejecución del proyecto de siembra de papa para la formación de capitales con los que operará el Banco Comunal.

A continuación se describe como se realizó la gestión de los fondos, las capacitaciones sobre organización y administración

##### **4.4.1 Gestión de los fondos**

Para la obtención de los fondos, se recurrió a varios organismos que trabajan con crédito. Tal es el caso de CARE que trabaja en la región de Güinope. En este caso hubo el problema respecto al área de influencia de esta institución porque Las Trancas ubicada en el Distrito Central no corresponde al municipio de Güinope.

Luego se investigó con otras que indicaban lo mismo. Posteriormente se realizó el contacto con el Centro Hondureño de Promoción para el Desarrollo Comunitario (CEHPRODEC). Esta institución aceptó la idea y se empezaron a realizar las actividades y reuniones correspondientes a los primeros contactos entre CEHPRODEC y los agricultores de Las Trancas.

---

<sup>16</sup> Como se había establecido anteriormente, los problemas identificados por los agricultores eran : la desunión, la falta de asistencia técnica y como parte fundamental el no disponer de capital para incrementar las producciones de los cultivos. Luego de resolver su problema, podrán resolver el de otros en su comunidad, brindando servicios de ahorro y crédito.

En reuniones sostenidas con los productores integrantes del Banco Comunal, los promotores de CEHPRODEC, los últimos informaron sobre las condiciones bajo las que brindan crédito. Estas condiciones son las siguientes :

- tasa de interés anual del préstamo : 23%
- montos que normalmente prestan : de acuerdo con el tipo de proyecto a desarrollar y de la disponibilidad de fondos de la institución.
- el pago de los préstamos se realiza a venta de cosecha
- en caso de mora, la tasa de interés se cobra una tasa de interés adicional de 2% por mes de retraso.
- el crédito otorgado se da en insumos, equipos de trabajo, semilla. No se otorga préstamos en efectivo.
- el convenio pide que el grupo trabaje activamente en el desarrollo comunitario

Los agricultores integrantes del banco comunal aceptaron las condiciones bajo las que se da el crédito. De esta manera se procedió a dar la capacitación pertinente a cargo de CEHPRODEC.

4.4.1.1 **Convenio**, el convenio que fue firmado con CEHPRODEC ( Anexo 1 ), tiene ocho cláusulas y son las siguientes :

1. CEHPRODEC presta al Banco Comunal de Las Trancas la cantidad de Lps. 101,000.00<sup>17</sup> en insumos para la siembra de papa que colectivamente realizarán los socios del Banco Comunal.
2. El préstamo devengará intereses del 23% anual y será otorgado para ser pagado en una sola cuota al terminar la cosecha.
3. Pasado un período de un año del préstamo, este devengará un 2% mensual por mora, salvo previo acuerdo de las partes.
4. La responsabilidad frente a CEHPRODEC por el crédito es única y exclusiva de los representantes del Banco Comunal.
5. El Banco Comunal de Las Trancas se compromete a financiar con la suma de Lps. 3,000 el Centro de Educación Pre Escolar No Formal “Carmen Broberg” como actividad que será desembolsada de las utilidades obtenidas al momento de vender la producción obtenida. En calidad de préstamo sin ningún interés CEHPRODEC se compromete a sostener las actividades del CEPENF “Carmen Broberg” hasta que el Banco Comunal reembolse la cantidad antes mencionada a la Tesorería de CEHPRODEC. En ningún momento la colaboración de CEHPRODEC excederá el monto de Lps. 3,000

---

<sup>17</sup> El comité técnico de CEHPRODEC decidió dar el crédito de Lps. 101,000.00

6. El Banco Comunal de Las Trancas se compromete a realizar una actividad de preservación del medio ambiente de la comunidad, misma que será apoyada por los técnicos de CEHPRODEC y de la EAP.

7. Al finalizar el período de cosecha, CEHPRODEC y el Banco Comunal de Las Trancas realizarán una evaluación de todo proceso, para sistematizar la experiencia y examinar nuevas y más apropiadas condiciones de cooperación mutuas.

8. Cualquier situación no prevista en este convenio, se regirá bajo la buena disposición de las partes en un principio y por las leyes hondureñas vigentes en última instancia.

#### **4.4.2 Capacitación sobre la organización y administración de un Banco Comunal**

En la capacitación dada a los agricultores sobre la importancia de la organización, se indicaron los conceptos básicos de la misma, enfatizando que la unión es pilar fundamental para realizar grandes obras, basándose en la comunicación abierta y sincera que viabiliza su crecimiento sano y fuerte. La capacitación se llevó a cabo en dos reuniones.

#### **4.5 PRODUCTO FINAL : Creación del Banco Comunal**

El producto final de las cuatro etapas se traduce en este subtítulo : la creación del banco comunal de agricultores.

El modelo del banco comunal de agricultores esta constituido por dos ambientes: uno externo y otro interno

##### **4.5.1 Ambiente externo**

Es el medio en el que se desarrolla la organización. En este ambiente se encuentran los organismos que proveen al grupo servicios y cooperación.

**4.5.1.1 El banco comercial.** Es recomendable que un banco comunal de agricultores tenga depósitos en algún banco comercial. En manos de los miembros del banco comunal correría el riesgo de perderse. Además, tener el dinero ahorrado en el banco comercial genera intereses que no serían generados si se tuviera este dinero en manos del grupo. Para el ahorro se sugiere que se recurra a bancos comerciales tradicionales, solventes, capaces de proveer un servicio adecuado, la ubicación del banco comercial es también importante, debe ser accesible a los agricultores.

**4.5.1.2 Organismo de desarrollo que provee el capital semilla.** Como se indica en la revisión de literatura, el capital semilla difícilmente sería generado por los agricultores debido a que la agricultura en general y el cultivo de papa en particular demanda una elevada inversión. Por eso, para la constitución del Banco Comunal se tuvo que recurrir a un organismo de desarrollo al que se le presentó el proyecto demostrando su viabilidad. Existen diversas ONGs, OPDs y otros organismos de desarrollo que pueden ayudar a financiar estos proyectos. Es importante conocer los requisitos que éstos exigen, para luego trabajar en una propuesta que sea convincente. En el caso del banco comunal Las Trancas, CEHPRODEC fue la institución a la que se presentó la propuesta, y después de cumplir con los requisitos que pedía esta institución se llegó a firmar un convenio entre los interesados. En el anexo 1 se tiene el convenio que se firmó entre CEHPRODEC y los representantes del Banco Comunal.

**4.5.1.3 Institución capaz de dar asistencia técnica al grupo.** En el caso de la agricultura como actividad que tiene cambios, donde es necesario innovar para la obtención de mejores rendimientos, planear la salida del producto al mercado y otras actividades, se hace necesario contar con una institución que provea asistencia técnica.

En algunos casos el mismo organismo que otorga el capital semilla, se hace cargo de la parte de asistencia técnica. Para el banco comunal Las Trancas, es la Escuela Agrícola Panamericana quién a través del Departamento de Desarrollo Rural ha estado trabajando en la zona, brindando al grupo asistencia técnica para la producción del cultivo de papa y otras hortalizas.

#### **4.5.2 El ambiente interno**

Es el medio en el que están los recursos de la organización. El ambiente interno esta compuesto por : el potencial humano, actividad rentable, y el ahorro.

**4.5.2.1 potencial humano.** Es la base fundamental de toda organización. En el estudio se recurrió a los análisis de tipo cualitativo, por medio del taller participativo, las reuniones con los agricultores, conversaciones informales, etc. ; y de tipo cuantitativo, con la evaluación de los resultados de las encuestas. Respecto a lo cualitativo, se pudo observar la confianza que tienen los miembros fundadores del banco comunal en sí mismos, el interés que tienen reflejado en la asistencia a las reuniones, las ganas de superación, los ánimos de grandeza.

Con relación a los resultados de la encuesta, se tiene que de los nueve constituyentes actuales del Banco Comunal Las Trancas seis estuvieron dentro de los 22 encuestados. De estos seis, dos tienen índices de unidades productivas baja, y cuatro tienen unidades productivas altas, denotando así que entre los socios se tienen más socios con buenas unidades productivas. De los mismos seis uno esta clasificado con un estrato económico bajo, cuatro con estrato económico medio y un socio con un estrato económico elevado indicando así que en promedio pertenecen a un estrato económico medio en relación a la región donde habitan. Respecto al índice de ahorro, es decir a la tendencia al ahorro que puede tener el encuestado, se indica que uno de los seis tiene un índice de ahorro bajo, dos tienen un índice de ahorro medio y tres tienen un índice alto, así el grupo esta constituido por gente con tendencia al ahorro. Y finalmente respecto al índice de crédito, que expresa la inclinación por buscar crédito con el objetivo de darle un uso productivo, se indica que los seis tienen un índice de crédito elevado con relación a otros agricultores de la zona.

**4.5.2.2 actividad rentable.** Los miembros de un banco comunal deben dedicarse a una actividad rentable. De esta manera asegura el pago a los préstamos recibidos y la formación de un capital. Se espera que a largo plazo ( 3 años ) el banco comunal llegué a consolidar su propio capital, pasando de una dependencia económica a una independencia y autonomía en el manejo de sus recursos.

**4.5.2.3 Ahorro.** Para lograr el crecimiento deseado, es necesario que los agricultores tengan y fortifiquen la cultura del ahorro, siendo concebido por muchos autores como la base fundamental del éxito en este tipo de proyectos. El ahorro en el caso del Banco Comunal de Las Trancas será como mínimo de Lps. 5,000 / persona / año.

#### **4.6. BANCO COMUNAL DE AGRICULTORES LAS TRANCAS**

El grupo consolidado se denomina actualmente “Banco Comunal de Agricultores Las Trancas”. A continuación se describe su situación respecto a su constitución, sus metas y objetivos, descripción de los miembros, estructura organizativa. recursos económicos y su reglamento interno.

##### **4.6.1 Constitución**

El Banco Comunal de Agricultores Las Trancas, fue constituido bajo el nombre de “Banco Comunal de Agricultores - Las Trancas”. Nueve son los fundadores, del Banco. El BC esta ubicado en la aldea Las Trancas. Montaña de Azacualpa M.D.C. El grupo se había organizado desde Noviembre de 1996, pero el acta de constitución se realizó el día Jueves 20 de Febrero de 1997. (Anexo 4).

##### **4.6.2 Metas y Objetivos.**

La meta principal, a corto plazo, del Banco Comunal es el ahorro de Lps 5,000.00 en forma grupal para inicios de 1997 ( anexo por persona al final de este año. Luego el aporte será Así se esperaba que de seguir recibiendo la ayuda financiera de CEHPRODEC, el banco podría consolidar un capital de Lps. 100, 000 al cabo de 2 años y de Lps 150,000 al cabo de los tres años.

Entre los objetivos del Banco Comunal están :

- Brindar cooperación a la comunidad de Las Trancas, como grupo líder de la zona
- Dar y recibir capacitación sobre aspectos productivos y administrativos.

Actualmente el BC Las Trancas tiene tres roles importantes : en lo económico, social y ecológico.

En lo económico busca consolidar su capital mediante ahorros en un banco comercial de Tegucigalpa, para así en el futuro en el potencial de dar servicio de ahorro y crédito a otras personas de la comunidad.

En lo social, esta cooperando con CEHPRODEC para el funcionamiento del Kinder “Carmen Broberg”. Como se indica en la cláusula número 5. del convenio (anexo \_\_\_ ), el banco comunal se hace responsable de financiar las actividades del convenio de educación.

En lo ecológico, como se indica en la cláusula número 6 del convenio, el BC se compromete a realizar una actividad de preservación del medio ambiente de la comunidad. De los intereses, 23 % anual, que el BC paga a CEHPRODEC, un 3% de interés es destinado a financiar la actividad de conservación del medio ambiente.

#### **4.6.3. Reglamento Interno.**

##### **4.6.3.1 Reuniones**

1. El grupo se reunirá cada 15 días ( 2 veces al mes ), para informarse de las actividades que se estén realizando en el Banco Comunal.

##### **4.6.3.2 Aportaciones y multas**

1. Se aportará una cantidad de Lps. 5.00 por reunión (Lps. 10.00/mes).En caso de ausencia a las reuniones se cobrará una multa de Lps. 20.00 .
2. En caso de ausencia con excusas válidas y cuya comprobación se realice, no se cobrará la multa.
3. Quién quiera salirse del grupo deberá pagar una multa de Lps. 500.00 , en retribución a los beneficios que pudiera haber obtenido del Banco Comunal. Esta multa estará disponible a su reingreso, si el reingreso se realiza en menos de seis meses, después de este tiempo y/o en caso de que se salga del grupo en forma definitiva, la multa que se cobró será parte del fondo común de aportaciones.
4. Quién se retira solamente lo podrá hacer cuando ya tenga sus deudas canceladas.

##### **4.6.3.3 Ingresos y reingresos**

1. Para el ingreso de un nuevo socio y para el reingreso de un socio antiguo, se tendrá que cumplir con los siguientes requisitos :
  - Contar con el apoyo de todo el grupo, es decir que todos estén de acuerdo con su ingreso. El apoyo expresado por el grupo se realizará bajo votación secreta.
  - Pagar una cuota de inscripción de Lps. 50.00.
  - Pagar un aval de ingreso de Lps. 500.00.
2. En caso de reingreso, en menos de seis meses, el aval de Lps. 500.00 que había pagado al ingresar al grupo, regresa a su cuenta.

#### 4.6.3.4 Compromiso de pago

1. En el caso de que alguno de los miembros no obtenga buena cosecha y tiene problemas al pagar los préstamos que serán otorgados el Centro Hondureño de Promoción de Desarrollo Comunitario (CEHPRODEC), entonces el resto de los miembros del grupo se hará responsable del pago a CEHPRODEC. Así el miembro que no pudo pagar dicha deuda quedará endeudado con el resto del grupo que realizó el pago de su deuda. Esta regla es válida si se justifica que realmente no se obtuvo buena cosecha, pero en caso de que haya habido un descuido en el manejo de su cultivo, entonces se le castigará con la expulsión y tendrá una deuda con el Banco Comunal “Las Trancas”.
2. El descuido que se menciona en el anterior punto, será evaluado por el comité de supervisión. Este comité dará a conocer al grupo, cual fue el comportamiento del socio durante el ciclo del cultivo, por medio del diario de actividades escrito por dicho comité.
3. Si el comité de supervisión determina que se le debe prestar dinero a quién no tuvo buenos rendimientos, éste tendrá 5 meses de plazo para pagarle al grupo. Durante este tiempo se le cobrará los a mismos intereses a los que CEHPRODEC otorga crédito.
4. En caso de reincidencia de atraso en el pago por parte de un socio del grupo, éste hipotecará algún inmueble, a nombre de los miembros del banco comunal. EL inmueble deberá ser de un valor similar o superior a la deuda que tenga.

#### 4.6.4 Estructura Organizativa

Una junta directiva y un comité de supervisión de actividades son los órganos mayores del BC. La directiva esta constituido por un presidente, un secretario, un tesorero, un fiscal y un vocal.

El comité de supervisión de actividades esta constituido por 4 personas, quiénes llevarán registros de las actividades que realizan los agricultores en los cultivos. Si existiera un caso de mora en los pagos de alguno de los integrantes del grupo, ellos tienen la facultad de decidir si es justificado que el individuo no puede pagar o decidirá que fue irresponsabilidad suya. El reglamento interno indica como se procederá en ambos casos.

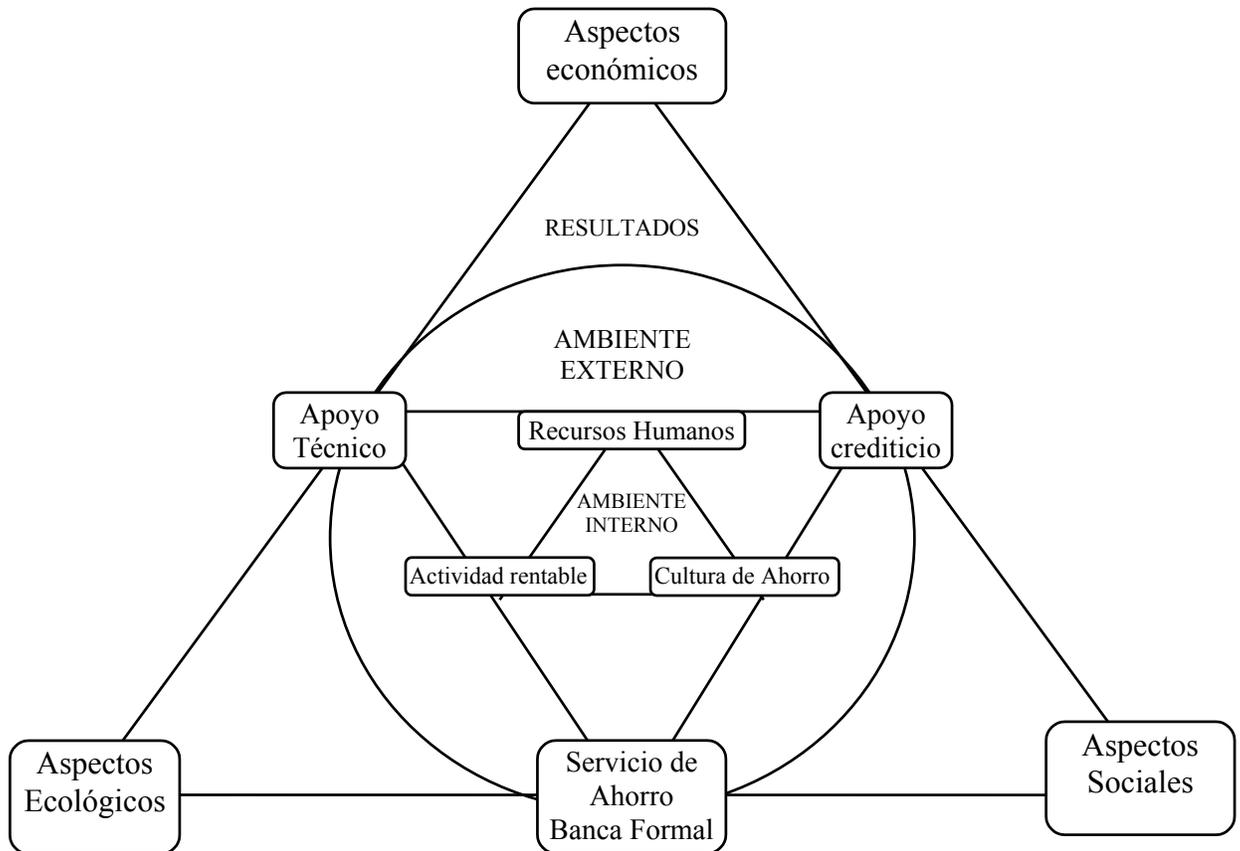
#### 4.6.5 Recursos económicos.

Actualmente el BC hizo el depósito de Lps. 5,000.00 en un banco comercial de Tegucigalpa. Este dinero proviene del aporte de Lps. 500.00 por socio, por concepto de garantía en caso de que el socio decida salirse del grupo. Los restantes Lps 500 para el ahorro de Lps 5000 provienen de las aportaciones, multas, y de la inscripción.

Por otra parte, como se había mencionado anteriormente, los socios serán beneficiarios de un crédito de Lps. 101,000.00 para la producción de papa. Los socios se comprometieron con la meta de ahorrar Lps 5,000.00 por socio, al final de año. De esta manera se prevee una capitalización en tres años del banco comunal.

#### 4.5.2 Sistema Banco Comunal.

Anteriormente se indicó que el banco comunal tiene sus componentes (ambientes interno y externo). A continuación se presenta un esquema de un banco comunal. En este esquema se tiene un ambiente interno y sus principales componentes, un ambiente externo y sus principales componentes y los resultados que se esperan. Una organización como la de un banco comunal, tiene la capacidad de realizar aportaciones de importancia para la comunidad.



Esquema descriptivo del sistema banco comunal.

El esquema anterior fue desarrollado por el autor, según las experiencias del trabajo de campo, conceptos obtenidos de la revisión de literatura y las apreciaciones de los agricultores. En el cuadro No. 32 se presenta un resumen de como se han desarrollado los resultados, relacionándolos con los componentes del sistema, presentado en el esquema anterior.

En esta tabla se incluyen también el tipo de evaluación, los instrumentos utilizados en la ejecución de la tesis y en algunos casos los resultados que se dieron, también se presenta obtener a un mediano plazo.

Cuadro No. 32. Los ambientes del sistema banco comunal, sus componentes, su evaluación y los resultados que dará el banco comunal de Las Trancas.

Ambiente	Componentes	Tipo de evaluación	Instrumentos	Resultados
Interno	Recursos Humanos	cualitativo	Taller participativo Reuniones de retroalimentación	Conocer el comportamiento de las personas.
		cuantitativo	Encuesta : puntaje recibido por los agricultores en los diferentes índices	Evaluación de los fundadores del banco comunal con otros agricultores. Se evalúa también capacidad y el potencial de las personas para ser parte de la formación de un banco comunal.
	Actividad Rentable	Cuantitativo	Análisis de factibilidad.	Conocer si con el cultivo de papa el grupo puede llegar a formar su capital.
	Cultura de Ahorro	Cualitativo	Actividad : apertura de una cuenta en algún banco, iniciando la secuencia de ahorros.	Desarrollar el hábito del ahorro.
Externo	Apoyo Técnico	Práctico	Revisión de fuentes secundarias	La EAP por medio del DDR dió varias capacitaciones respecto a aspectos técnicos del cultivo. Con los agricultores del banco comunal se realizarán actividades de monitoreo del cultivo junto a el comité de supervisión del banco comunal.
	Apoyo crediticio	Práctico	Crédito en semilla de papa por parte de CEHPRODEC	Constitución del capital semilla del banco comunal. Continuidad con los préstamos para las siguientes cosechas
	Servicio de ahorro	Práctico	Actividad de realizar depósitos a plazo fijo.	Hábito del ahorro inculcado en los agricultores Fomentar el ahorro entre los agricultores
Aportaciones a la comunidad	Aspectos sociales	Práctico	Realizar obras de desarrollo comunitario	El Banco comunal se compromete a pagar el sueldo de la profesora del kinder.
	Aspectos económicas	Prácticos	Dar servicios para la comunidad con actividades crediticias	Brindar servicios de ahorro y crédito a otras personas de la comunidad y comunidades aledañas.
	Aspectos ecológicos	Práctico	Realizar actividades de conservación del medio ambiente.	Concientizar a la gente sobre la importancia del medio ambiente.

## V. CONCLUSIONES

Con base a los resultados obtenidos se indican las siguientes conclusiones :

### 5.1 CONCLUSIONES DE LA PRIMERA ETAPA

En primera instancia el estudio tenía entre sus objetivos la obtención de información sensorial y técnica de tres comunidades ubicadas entre los municipios de Tatumbla y de Distrito Central. Posteriormente se decidió realizar las actividades planificadas en la aldea Las Trancas ubicada en la Montaña de Azacualpa, Municipio de Distrito Central debido a que demostró mayor interés en la formación de un grupo con las características de un banco comunal. Además de cumplir con los criterios de elegibilidad sostenidos en el capítulo de materiales y métodos.

Según los resultados de la apreciación rural rápida la comunidad tiene las siguientes características :

- Aspectos sociales relevantes : están que en la comunidad de Las Trancas no se tenía ningún grupo, sea patronato u otro, que tuviera capacidad de tomar decisiones.
- Aspectos ecológicos : se indica que no existen quebradas en la zona ; esto hace que los agricultores tengan sólo 2 producciones al año ( en primera y postrera). En general, la zona tiene bajos niveles de contaminación de agua. Incluso disponen de agua potable para uso doméstico.
- Aspectos económicos : la producción de los agricultores de Las Trancas, en los diferentes cultivos tiene rendimientos medios, éstos son similares a la de los agricultores de la zona. La comercialización se realiza de preferencia con los “coyotes” siendo la comunidad el lugar de venta. En cuanto a relaciones laborales, se indica que los agricultores prefieren el trabajo en forma independiente antes de trabajar con medianía.
- aspectos institucionales : la organización comunitaria se encuentra inactiva. Los agricultores de Las Trancas tienen experiencia de trabajo con una cooperativa que funcionó a principios de la década de los 80’s. Existe presencia institucional actual de la Escuela Agrícola Panamericana, del FHIS y del Centro Hondureño para el Desarrollo Comunitario.(CEHPRODEC).

## 5.2 CONCLUSIONES DE LA SEGUNDA ETAPA

En la primera reunión de acercamiento los agricultores manifestaron tener tres problemas: 1) Existe desunión y resentimiento entre ellos. Se tienen resentimiento entre ellos. 2) Se dejan a los directivos actuar solos y no se les colabora y 3) existen problemas de comercialización ; hay presencia de coyotes.

Del taller participativo, respecto a las fuentes de financiamiento que se ha tenido en la comunidad se concluye que ha habido presencia de ciertas instituciones que dieron prestamos pequeños, ya sea para amas de casa como para agricultores. Estos créditos no estaban bien planificados. Respecto a las organizaciones de la comunidad se indica que todas están en un estado de inactividad y sin gestión comunitaria. de la comunidad : En el taller se manifestó la necesidad de formar una organización que sea capaz de trabajar con crédito agrícola .

De los resultados de la encuesta formal se concluye :

A nivel de variables :

- El índice de estrato económico, compuesto por las variables de condición familiar y de los resultados del juego sociológico, indica que un 27.3% de los encuestados tienen un estrato económico bajo, un 50% de los encuestados tienen un estrato económico medio y un 22.7 % de los agricultores se encuentran en un estrato económico alto. Esto refleja una distribución normal en cuanto a los estratos económicos a la zona se refiere.
- El índice de las unidades productivas se constituye por el grado diversificación, el grado de tecnificación y el nivel de infraestructura. Los resultado reflejan que un 60% de los encuestados aparecen con índices de unidades productivas de nivel elevado, de ahí se concluye que la cercanía de la zona a la ciudad de Tegucigalpa, el fácil acceso a esta comunidad por parte de instituciones de desarrollo pudieron haber brindado un buen aporte a los agricultores que así tienen en su mayoría un alto nivel de unidades productivas. Esto es utilizar muy bien los recursos locales, conocer de buenas técnicas de producción como ser el uso de fertilizantes, semilla mejorada, insecticidas etc.
- El índice de crédito, se constituye por la demanda de crédito y por el uso de crédito. De los encuestados la mitad (50%) sienten una demanda de crédito baja, un 40% tienen una demanda de crédito media y sólo un 9.5% de los agricultores responden tener una demanda alta. En cuanto al buen o mal uso de crédito que harían los agricultores, un 9.1 % haría un mal uso cuando lo recibiera, un 9.1% daría un uso regular y un 81.8% de los agricultores tendría un nivel elevado en caso de tenerlo. El “buen uso” o “mal uso” es catalogado así de acuerdo a si por ejemplo, utiliza estos fondos en emergencias antes que en actividades productivas haciendo notar que quién hace esto es una persona que no planifica.

- El índice de nivel de ahorro esta compuesto por las variables de nivel de ahorro, y uso de ahorro. La variable nivel de ahorro dió como resultados a un 59.1% de los agricultores con un nivel de ahorro bajo. Se concluye de esto que los agricultores de la zona tienen un ahorro deficiente que se expresa en hacer ahorros en granos, animales, etc, sin ninguna vinculación con las instituciones de ahorro y crédito. Un 27.3 % de los encuestados tienen un nivel de ahorro medio y sólo un 13.6% tienen un nivel de ahorro alto, éstos últimos se caracterizan por tener relaciones con cooperativas de ahorro y crédito. En cuanto al uso de ahorro se tiene que 13.6 % de los agricultores dan un uso bajo a sus ahorros, un 13.63% tienen un uso medio a sus ahorros. y la gran mayoría (72.72%) de los agricultores aseguran dar un buen uso a sus ahorros. En conclusión 7 de cada 10 personas usan sus ahorros para la producción. Estos fondos son bien manejados en el sentido de que reciben planificación.
- La variable agentes financieros indica que en la zona el 59.1% de los encuestados asegura no tener contacto con ningún agente financiero. De esto se concluye que en la zona no existe institución que preste servicios de ahorro y crédito. Un 36.36% de los agricultores indican tener un nivel medio en el contacto con los agentes financieros. y sólo un 4.54% de los agricultores tienen contacto con los mismos. De esto se concluye que una minoría tiene contacto con los agentes financieros, estos agentes financieros (bancos de Tegucigalpa y las cooperativas).
- De la correlación de variables se tiene que el ahorro esta asociado a la condición familiar, o sea se esperaría que a mayor condición familiar, ésta tendrá mayor tendencia al ahorro. El ahorro y la Infraestructura están asociados, de esta manera se espera que a mayor grado de infraestructura de un agricultor, éste tendrá mayor tendencia al ahorro. Por otra parte la tecnificación y el uso de ahorro están asociados. De esta manera se espera que a mayor grado de tecnificación se tendrá mayor ahorro. Existe también una relación entre el uso de ahorro y los resultados del juego sociológico. De esta manera se puede concluir que a mayor estrato socioeconómico mejor será el uso de los ahorros. Así mismo la demanda de crédito y el uso de crédito están asociados. De esta forma quien tenga necesidades de crédito sentirá también la importancia de darle un buen uso. Por otra parte el grado de diversificación, esta asociada a las variables tecnificación y grado de infraestructura. Se espera de esta manera que a mayor tecnificación y grado de infraestructura se tendrá un mayor grado de tecnificación. Las variables de tecnificación y de infraestructura están altamente correlacionadas, se espera que a mayor tecnificación mayor será la infraestructura. Finalmente las variables de nivel de infraestructura está asociada con el juego sociológico. Se espera que a mayor estrato económico mayor será buena la infraestructura que tenga en agricultor.

A nivel de índices se concluye :

- El índice de la unidad productiva y el ahorro están asociados. De esta forma el agricultor con unidades productivas tendrá la cultura del ahorro.
- El índice de estrato económico y el nivel de ahorro están asociados y pueden indicar que el nivel de estrato económico y el tipo de unidad productiva son buenos indicadores para conocer el nivel de ahorro o la tendencia a ahorrar. De esta manera las correlaciones realizadas pueden dar mayor seguridad de establecimiento del Banco Comunal.

Al finalizar la segunda etapa se determinaron como problemas principales :

- la falta de acceso a crédito
- y la desunión.

Las soluciones a estos problemas quedaron resueltos en la tercera etapa del estudio.

### 5.3 CONCLUSIONES DE LA TERCERA ETAPA

La gira a una cooperativa y una institución que trabaja con bancos comunales, como metodología utilizada para mostrar soluciones a los problemas, motivó a los agricultores y tuvo mucha importancia en la toma de decisión final del grupo que para ese entonces no se había constituido como banco comunal.

La decisión tomada por ellos, de formar un banco comunal se basó en que se ajusta a sus características y es un mecanismo de recibir financiamiento. Así tienen los agricultores la solución a sus dos problemas principales que son ; la falta de acceso a crédito y su desunión.

El análisis de factibilidad fue importante para la determinación de solicitar o no crédito a alguna institución de desarrollo que tenga entre sus actividades las de dar crédito. Se realizó un estudio de factibilidad para la siembra de 6.5. Mz. La rentabilidad fue del 20% sobre los cotos, después de tres años de trabajo a una tasa de descuento de 30%.el VAN fue de Lps.220,070.69 La relación beneficio / costo fue de 1.2. De esta manera se determinó una rentabilidad media del cultivo. El análisis de factibilidad fue presentado a CEHPRODEC, como un proyecto de desarrollo comunitario.

### 5.4 CONCLUSIONES DE LA CUARTA ETAPA

CEHPRODEC resuelve dar cooperación crediticia con un aporte de Lps. 101,000.00 en insumos agrícolas, explícitamente en semilla de papa. De esta manera se cumplían el total de objetivos planteados por el estudio.

Sin embargo es el producto final del estudio, uno de los aportes a las instituciones de desarrollo que estén dispuestas a trabajar con la metodología del estudio.

## 5.5 PRODUCTO FINAL

El modelo del banco comunal de agricultores propuesto por el estudio esta compuesto por 2 ambientes : uno externo y otro interno. El ambiente externo compuesto por :

- servicio de ahorro y crédito, brindado por un Banco Comercial de Tegucigalpa.

Se prevee que el banco comunal de agricultores llegue a trabajar con cantidades de dinero relativamente elevados.

- Apoyo crediticio, es el segundo componente del ambiente externo. El apoyo crediticio es importante para la obtención del capital semilla. En nuestro caso CEHPRODEC , es la institución de desarrollo que otorga el capital semilla y prestó la suma de Lps. 101,000.00
- Apoyo técnico. La presencia de una institución capaz de dar asistencia técnica es importante para proveer el seguimiento de todas las actividades agrícolas y también para monitorear el desarrollo del banco comunal. El banco comunal necesita un monitoreo y evaluación durante sus primeros años.

El ambiente interno del modelo “banco comunal de agricultores” esta compuesto por : el potencial humano, la actividad rentable y el ahorro.

- Recursos humanos : el grupo que forma el banco comunal debe tener características que demuestren que son dignos de crédito. En el caso del grupo fue evaluado cuantitativamente y cualitativamente. Estas evaluaciones indican que los productores son dignos de crédito.
- Actividad Rentable, es evaluado por medio del análisis de factibilidad. Este componente asegura el crecimiento del banco comunal gracias a los ingresos que el rubro puede aportar. La actividad rentable se evalua por medio del análisis de factibilidad.
- Ahorro, es según muchos autores una de las bases fundamentales par el crecimiento del banco. Los miembros del banco comunal tienen previsto el ahorro de Lps. 5,000 cada uno. Así el banco comunal, en tres años tendría sus fondos propios.

Finalmente se concluye que el estudio, a través de su metodología logró sus objetivos, determinando :

- que el banco comunal está compuesto por agricultores dignos de crédito. La comprobación de esta premisa será resuelta por el tiempo.
- la rentabilidad del cultivo permite la constitución del banco comunal. Esta rentabilidad es reportada a la institución de desarrollo que trabaja con crédito por medio del análisis de factibilidad.
- con el servicio de ahorro. los agricultores aprenden y sienten los beneficios del ahorro como pieza fundamental en el crecimiento del Banco.

La comunidad recibe beneficios de parte del banco comunal.

- Beneficio Social.- Apoyo del grupo en el pago a la profesora del kinder de la comunidad.
- Beneficio Ecológico.- Compromiso de parte del grupo para realizar un proyecto de conservación del medio ambiente.
- Beneficio Económico.- a un mediano plazo el banco comunal podría dar el servicio de ahorro y crédito en la zona.

## **VI RECOMENDACIONES**

Las conclusiones anteriores permiten hacer las siguientes recomendaciones para lograr que el banco comunal, como producto final del estudio perdure y tenga un sano crecimiento en el futuro

### **6.1 DIRIGIDAS A LAS INSTITUCIONES DE DESARROLLO**

1. El modelo banco comunal es una alternativa para llegar a formar grupos en el área rural. Sería bueno utilizarlo porque implica el brindar crédito en forma planificada.
2. Este estudio pretendió dar a conocer una metodología que debería validarse en otras zonas y otros grupos de Honduras.
3. El banco comunal le permite a la institución que trabaja dando crédito, asegurarse de que los beneficiarios serán responsables con el pago del crédito recibido. Existe esta seguridad si : 1) el análisis cualitativo de los agricultores indica el comportamiento correcto de ellos. Esta apreciación depende en gran medida del promotor y su forma de evaluar a los agricultores. 2) el análisis cuantitativo realizado por medio de la encuesta permite catalogar a los interesados en la formación de un banco comunal determinando así sus cualidades conociendo el estrato socioeconómico en que se encuentra, el tipo de unidad productiva que tiene, sus actitudes respecto al ahorro y respecto al crédito. Y 3) quizás la mas importante es la formación de un grupo que está dispuesto a brindar una garantía solidaria donde se demuestra la confianza que existe entre ellos mismos pues no habrá persona que conozca con tanta profundidad como son los mismos vecinos de la comunidad.
4. Fomentar el ahorro de los agricultores de acuerdo a su comportamiento. Se debe recordar que un banco comunal debe tener el apoyo crediticio durante unos 3 a 5 años dependiendo del caso para llegar a ser independiente y autónomo. Una manera de fomentar el ahorro en los banco comunales de mujeres se basa en dar un crédito mayor al de la primera vez. Este incremento en la cantidad de crédito en forma proporcional a la cantidad que el grupo ha ahorrado. A mayor ahorro, mayor crédito reciben.

## **6.2 DIRIGIDAS A LOS FUNDADORES DEL BANCO COMUNAL**

1. Tener en cuenta que es el hábito del ahorro que hará del banco comunal, un grupo fuerte y que llegue a cumplir con sus metas.
2. Demostrar que la evaluación realizada teóricamente, sea demostrada en realidad. De esta manera las puertas para obtener cooperación de otras instituciones se abran con facilidad.
3. A largo plazo convertirse en un grupo que de servicio de ahorro y crédito a otras personas de la comunidad. Se conoce de la existencia de varias personas que necesitan préstamos y que algunas personas les dan este servicio a costos muy elevados.
4. No descuidar los otros componentes del desarrollo de la comunidad. Como grupo líder de la comunidad Las Trancas deben velar por realizar obras de aspecto social como es apoyar el funcionamiento del kinder, y de un proyecto ecológico realizando obras de conservación del medio ambiente.

## **6.3 DIRIGIDAS A FUTURAS INVESTIGACIONES**

1. Es de conocimiento de estudiosos de la materia que un banco comunal trabaja con costos de operación bajos. Esto hace que sea muy competitivo con la banca formal, que normalmente da préstamos con intereses elevados y de tramites engorrosos. Por estas razones se podría realizar una comparación entre el banco comunal como mecanismo de brindar crédito a los agricultores de tipo informal vs. los organismos del mercado formal
2. Reforzar los análisis a nivel macro económico determinando cual es el efecto de las leyes y políticas del gobierno sobre los mecanismos de crédito no formales como lo son los banco comunales.
3. La instalación de una red de bancos comunales en una zona sería un proyecto ambicioso. La literatura revisada asegura que las redes llegan a ser más fuertes y estables.
4. Diseñar y poner a prueba sistemas de monitoreo y seguimiento a los Banco Comunales.
5. Diseñar y poner a prueba metodologías de trabajo en Bancos Comunales, de tal forma que se busque el incorporarlos en proyectos de mayor cobertura.

## VIII. BIBLIOGRAFIA

1. CARDONA, W., 1995. Cajas Populares de Ahorro y Crédito : Situación, Problemática y Perspectivas. Tesis Maestro en Ciencias. Colegio de Postgraduados. Instituto de Socioeconomía, Estadística e Informática. Programa de Economía. Montecillo, México. 101 p.
2. GONZALEZ VEGA ; TORRICO, J.I. 1995. Honduras : Mercados Financieros Rurales no Formales. Prodepah.
3. HATCH, J. K. ; HATCH, M.S.1990. Manual de Bancos Comunales para Líderes y Promotores. Tercera Edición. Honduras, International Community Assistance. 49 p.
4. \_\_\_\_\_. 1990. Manual de Apoyo a Bancos Comunales, Primera Edición, Honduras, International Community Assistance. 32 p.
5. HONDURAS, Proyecto para el Desarrollo de Políticas Agrícolas de Honduras (PRODEPAH). 1994. Perfil conceptual de cajas de ahorro y crédito rural. Tegucigalpa, Honduras. 7 p.
6. \_\_\_\_\_. Consejo Coordinador de Organizaciones Campesinas de Honduras (COCOCH). 1995. Proyecto de Financiamiento Rural Local. Hond. pp 2- 5.
7. \_\_\_\_\_. Secretaría de Recursos Naturales. 1995. Compendio Estadístico Agropecuario. Honduras.
8. JUAREZ, L.A. 1982. Necesidades Básicas. Fundamentos y Metodología de la Investigación Participativa. Guatemala.
9. FRANCIA, Instituto de Investigación y de Aplicación de los Métodos del Desarrollo (IRAM) 1993. Referencias Acerca del Financiamiento Local .París, Francia. 15 p.
10. LOPEZ, R. 1996. Factibilidad y diseño de un sistema alternativo de financiamiento en la comunidad “El Ermiño” Florida, Copán. El caso de agricultores organizados. Anteproyecto de Tesis. Escuela Agrícola Panamericana, El Zamorano (HOND). 33 p.

11. MARTINEZ MAÑAY, D. 1995. Situación del cultivo y papel de la semilla de producción de papa en Tatumbla, Honduras. Tesis Ing. Agr. Escuela Agrícola Panamericana, El Zamorano (HOND.). 133 p.
12. MURCIA, J. 1992. Investigar para cambiar, Un enfoque sobre investigación acción participante. Bogotá, Colombia.
13. PRO CAMPO, 1996, Revista del Desarrollo Rural CID / Bolivia / No 73. Agosto-Septiembre. pp 33-37.
14. RADULOVICH, R. (ed.) 1995. Cuarta Jornada sobre Desarrollo Rural: Los Elementos para el Cambio. Departamento de Desarrollo Rural, Escuela Agrícola Panamericana, Zamorano, Honduras. 204 p.
15. REMACHE ARCOS, M. 1995. Mercadeo rural de la papa en Tatumbla, F.M. Tesis Ing. Agr. Escuela Agrícola Panamericana, El Zamorano (HOND.). 139 p.
16. TEYSSIER, S. 1993. Las Organizaciones Campesinas y el Financiamiento Rural. Informe de consultoría ASOCODE-IRAM. Tegucigalpa, Honduras.
17. ZAMORANO. 1995. Sistemas de Financiamiento en los Programas de Ajuste Estructural. Centro de Análisis de Políticas Agrícolas y Ambientales. Departamento de Economía Agrícola. Zamorano, Honduras. 158 p.