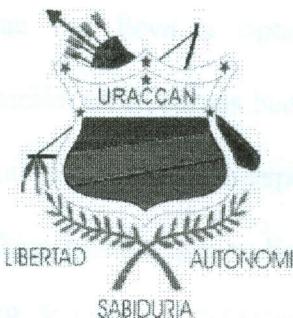


**UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTONOMAS DE LA COSTA CARIBE
DE NICARAGUENSE
URACCAN RECINTO LAS MINAS.**



**TRABAJO MONOGRAFICO PARA OPTAR AL TITULO DE
LICENCIATURA EN ADMINISTRACION DE EMPRESA CON MENCION
EN RECURSOS NATURALES Y DESARROLLO SOSTENIBLE**

**ANALISIS DEL IMPACTO DE LAS FORMAS CREDITICIAS QUE
IMPLEMENTAN ORGANIZACIONES NO GUBERNAMENTALES COMO
ENTIDADES FINANCIERAS AUTOSOSTENIBLES NO BANCARIAS DEL
MUNICIPIO DE SIUNA R.A.AN 1995 - 1999**

AUTOR : BR. MIRNA CAMPBELL LARIOS
BR. HILARIO FLORES PEREZ

TUTOR: LIC. AYDALINA BALLADARES B

SIUNA, RAAN OCTUBRE 2001

Este estudio de investigación que me lleva a optar el título de Licenciada en Administración de Empresa con mención en Recursos Naturales y desarrollo sostenible se lo dedico a las personas que mas quiero a mi querido esposo OSCAR RIOS PALACIOS; que con su comprensión, y apoyo hizo posible que pudiera concluir mis estudios ; a mis queridos hijos MIRNOZKA, OSMIR Y OSCAR DANILO que con su entereza y apoyo moral siempre estuvieron animándome a continuar y no claudicar; y que hoy, ellos retoman mi disposición y sacrificio como ejemplo para salir adelante en sus estudios.

MIRNA CAMPBELL LARIOS.



El presente estudio trabajo monográfico se lo dedico a mis seres queridos, a mi mamá ANSELMA PEREZ SOTELO, ella con su apoyo moral y con todo su cariño ha hecho posible que hoy esté optando al título de Licenciatura en Administración de Empresa con mención en Recursos Naturales y desarrollo sostenible : También a mi compañera de vida LIDIA GARCIA MERCADO por su firme apoyo incondicional, a mis hijos HILARIO ALBERTO y KATIA AMARIS y a todos mis hermanos que desde donde estaban continuaban inyectándome ánimo para que continuara en mis estudios y llegara hasta el final.

HILARIO FLORES PEREZ



AGRADECIMIENTO

Agradecemos a nuestro señor Jesucristo por habernos dado creatividad, disposición, fortalezas, voluntad y paciencia en estos cinco años de estudio.

También agradecemos a los presidentes y gerentes de la UNION DE COOPERATIVAS AGROPECURIAS (UCA), A LA CAJA RURAL NACIONAL (CARUNA)), a la Cooperativa de Servicios Múltiples las Minas (COOPEMINAS), Programa de Desarrollo Agropecuario Sostenible(PRODAGROS) y a la Cooperativa de ahorro y crédito ESFUERZO Y ESPERANZA; que con gran disposición y entrega han venido ejecutando el trabajo de su organización; y que nos brindaron la información necesaria para poder hacer este estudio, que será de mucha importancia para conocer parámetros que nos lleven en el futuro a tomar mejores decisiones con los programas de desarrollo y de ahorro y crédito en el municipio de Siuna.

Agradecemos también a nuestra tutora Lic. Aidalina Balladares por el apoyo y disposición que nos brindo con el seguimiento al trabajo de investigación tanto metodológico como técnico.

INDICE GENERAL

CONTENIDO	Pag.
AGRADECIMIENTO	i
INDICE GENERAL	ii
INDICE DE CUADROS	iii
INDICE DE ANEXOS	iv
RESUMEN	v
I – INTRODUCCIÓN	1
1.2- OBJETIVOS	4
II -MARCO TEORICO	
2.1 Ley general de Bancos y de otras Instituciones financieras	5
2.2 Leyes no bancarias	9
2.3 Créditos	10
2.3.1 Administración de créditos	11
2.3.2 Elementos principales del crédito	11
2.3.3 Clasificación de los crédito	12
2.3.4 Políticas y reglamentos de créditos	13
2.4 Organizaciones financieras convencionales	14
2.5 Organizaciones financieras no convencionales	14
2.6 Organizaciones no gubernamentales	14
2.7 Cooperativas	17

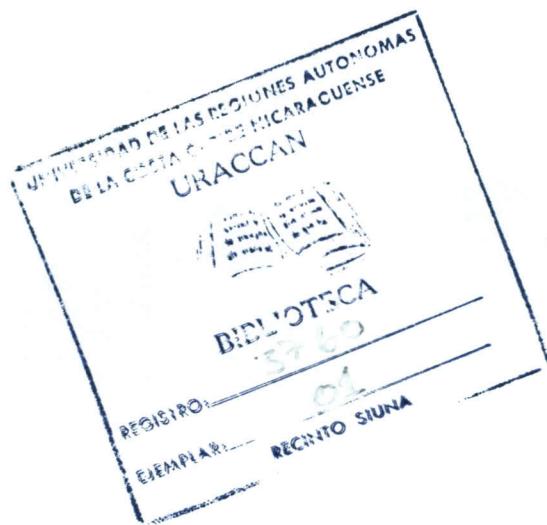
2.8 Impacto	19
2.9 Bancos comunales	20
2.10 Organizaciones Estudiadas	
2.10.1 Unión de Cooperativas Agropecuarias (UCA)	22
2.10.2 Caja Rural Nacional (CARUNA)	23
2.10.3 Programa de desarrollo sostenibles (PRODAGROS)	24
2.10.4 Cooperativa de Servicios Múltiples (COOPEMINAS)	25
2.10.5 Cooperativa Esfuerzo y Esperanza	26
Normativas en el Manejo de Fondos	27
2.11 Seguimiento y Evaluación	28
2.12 Requisitos para otorgar créditos	29
2.13 Política	30
2.14 Estrategias	31
III- METODOLOGÍA	32
Variables	33
IV- RESULTADOS Y DISCUSIÓN	35
V- ANALISIS DE IMPACTO	68
VI- CONCLUSIONES	71
VII- RECOMENDACIONES	75
VIII- LISTA DE REFERENCIAS	77

ANEXOS

INDICES DE CUADROS

Nombre de los cuadros

1. CUADRO I Beneficiari@s directos e indirectos.
2. CUADRO II Tipos de créditos y capital de trabajo de cada organización
3. CUADRO III Recuperación de créditos
4. CUADRO IV Políticas, estrategias e impacto de cada organización.
5. CUADRO V Logros y dificultades de las organizaciones



INDICE DE ANEXOS

No Nombres

1. CUESTIONARIO APLICADO A PRESIDENTES Y GERENTES DE ONGs NO BANCARIAS.
2. CUESTIONARIO APLICADO A L@S CLIENTES DE CREDITOS.
3. CLAVES DE NOMBRES DE ORGANIZACIONES

RESUMEN

El presente trabajo es un análisis del impacto en las formas crediticias que implementan cinco organizaciones no gubernamentales (ONG'S) como entidades financieras autosostenibles no bancarias del Municipio de Siuna R.A.A.N 1,995 – 1,999 dando a conocer el funcionamiento, tipos de servicios, intereses y plazos de créditos el desarrollo de sus estrategias de microfinanciamiento, beneficio, opiniones y consideraciones de l@s usuari@s de las siguientes ONG'S: Unión de Cooperativas Agropecuarias (UCA – Siuna), Caja Rural Nacional (CARUNA), Programa de Desarrollo Agropecuario Sostenible (PODAGROS), Cooperativa de Servicios Múltiples de las Minas R.L (COOPEMINAS R.L) Cooperativa Esfuerzo y Esperanza.

Las metas de estas Organizaciones no gubernamentales son la reducción de la probreza a través de la provisión de servicios financieros como son los programas que ofrecen a sus usuari@s.

L@s beneficiad@s, consideran que han superado sus condiciones de vida por que han mejorado su alimentación, sus viviendas, sus negocios y que han obtenido algún recurso que en el futuro les permitirá ir fortaleciendo la economía familiar, aunque necesitan siempre de financiamiento para tener un mejor desarrollo y piden que los montos de los créditos sean mas altos, con plazos mas largos e intereses bajo.

El 51.25 % del financiamiento ha sido otorgado a las mujeres; principalmente en los préstamos personales y para comercio.

Las organizaciones no gubernamentales (ONG's) del estudio tienen su mayor incidencia en el área rural con financiamiento a la producción agropecuaria; sin embargo, la Caja Rural Nacional (CARUNA) y el Programa de Desarrollo Agropecuario Sostenible (PRODAGROS) atienden también el sector urbano con créditos personales, comerciales y de microempresa.

En el Municipio de Siuna las organizaciones no Gubernamentales desde los años noventa han venido implementando programas de créditos; y ninguna persona ha realizado un estudio de investigación que nos digas lo que piensan l@s usuari@s.

Este trabajo se realizó con el propósito de conocer el impacto que han tenido los créditos a través de microfinanciamiento y fondos revolventes siendo muy interesante porque nos permite tener una visión más amplia de las formas crediticias de las organizaciones no gubernamentales en el aspecto financiero autosostenible no bancarias del Municipio, iniciando así un proceso de criterios con respecto a la importancia de explorar estos temas en dichos sectores.

INTRODUCCIÓN.

En el municipio de Siuna existen organizaciones financieras, por lo que fue necesario conocer el impacto de los programas de financiamiento, consideraciones de la población beneficiaria y la utilidad de los créditos en condiciones de vida de la población.

No se ha realizado estudio sobre el funcionamiento de las Organizaciones No Gubernamentales que brindan servicios de créditos a través de microfinanciamiento y fondos revolventes; por lo que consideramos de mucha importancia conocer elementos que nos permitan dar criterios, en cuanto a su implementación; valorar si los crédito han contribuido a mejorar el desarrollo económico social de las familias usuarias del crédito y cual ha sido el beneficio de las mujeres.

Es un estudio descriptivo, retrospectivo y selectivo. Con cinco organizaciones de estas dos son Cooperativas de ahorro y crédito como son la Caja Rural Nacional CARUNA Y Esfuerzo y Esperanza, dos que están amparadas con la ley de cooperativas agropecuarias La Unión de Cooperativa Agropecuaria UCA, la Cooperativa de Servicios Múltiples COOPEMINAS y el Programa de Desarrollo Agropecuario Sostenible PRODAGROS y se refiere al análisis del impacto de las formas crediticias que implementan organizaciones no gubernamentales como entidades financieras autosostenibles no bancarias del municipio de Siuna RAAN, conociendo los tipos de créditos, experiencias, participación de la mujer y los diferentes logros de l@s beneficiari@s que las organizaciones han obtenido.

En los años 1,967 – 1,970 en el municipio de Siuna los padres Capuchinos impulsaron la cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, donde la mayoría de los socios eran productores agropecuarios, se consideró esto como una buena iniciativa; no se continuó por la presencia de una agencia de la Banca Estatal (entrevista directa al señor Vigil E. Marzo 2000).

A partir de los años 80 en el municipio de Siuna R.A.AN. se intensificó la asistencia social debido a la situación de guerra que vivía la población a nivel Nacional. Sin embargo con los acuerdos de Paz contraído por el gobierno de turno y la Resistencia Nacional; se fue disminuyendo esta situación ; esto dio oportunidad para que las organizaciones no gubernamentales (ONGs) pudieran ir transformando sus programas de ayuda a la población necesitada . Por lo que surgen diferentes formas de financiamiento y de apoyo a la producción y otros rubros que vienen a contribuir en el mejoramiento de la situación de vida de los diferentes sectores.

En 1,986 se impulsa un proyecto de financiamiento a familias campesina a través del Ministerio de Desarrollo y Reforma Agraria (MIDINRA) y OXFAM Inglaterra. Se financió la introducción de vaquillas, cerdos y lotes de gallinas, la modalidad fue crear un fondo de crédito en especies, de los cuales se beneficiaron 1,500 personas; campesinos Cooperativizados y campesinos individuales. (entrevista Puerta A. Marzo, 2000).

Con el cambio de estructura de gobierno en 1,990 ; desaparece el Ministerio de Desarrollo y Reforma Agraria (MIDINRA), y solo quedaron funcionando 2 personas los cuales no pudieron recuperar los créditos en especies. En ese mismo año surge la Unión de Cooperativas Agropecuarias (UCA) y en 1993 logra negociar con OXFAM Inglaterra este proyecto que estaba en marcha. La Unión de Cooperativas Agropecuarias se gana el derecho de administrar el fondo de crédito en especie; con la condición que en el primer año tiene que demostrar la recuperación de un 80% del crédito, sin embargo se cumplió en 85%.

En 1,991 se desarrolla el programa del Instituto Juan XXIII, con la llegada de las hermanas misioneras de Jesucristo Crucificado, su apoyo era como un fondo en especie; ya que se financiaban materiales de construcción, aves de corral, cerdos etc, que tenían que ser pagados en cuotas mensuales, con el mantenimiento del valor.

Las organizaciones no gubernamentales involucradas en estrategias financieras están preocupadas por llegar a los sectores más necesitados. Desde finales de los años 80 y principio de los 90 se ha arraigado el supuesto que las organizaciones no gubernamentales son capaces de llegar a las personas más pobres. (Jonson S, y Rogaly B. 1,997:40)

“En los últimos años, las organizaciones no gubernamentales se han comprometido en actividades de desarrollo, y más específicamente en proyecto para generación de ingresos para gente muy pobre. Esto significa que los programas de micro créditos deben alcanzar un afianzamiento cuando obtengan la autosuficiencia financiera.” (Rabasa M, 1,998 :1).

Durante los años 90 en Nicaragua , las organizaciones no Gubernamentales ONGs , dedicadas a reducir la pobreza se están involucrando cada vez mas en la provisión de servicios financieros. La mayoría de estos han dado apoyo a programas de ahorro y crédito, con frecuencia ligados a proyectos de generación de ingresos. Muy pequeños ahorros y préstamos son considerados como microfinanciamiento. ; existe un avance muy rápido y diferentes formas de ofrecer mejores servicios financieros a los usuarios.

I.2 OBJETIVOS

1.2.1 Objetivo General.

Analizar el impacto de las formas crediticias que han venido implementando las organizaciones no gubernamentales (ONGs) como entidades financieras no Bancarias auto sostenibles en el Municipio de Siuna , en el período 1,995 a 1,999.

1.2.2 Objetivos Específicos.

1. Conocer los diferentes financiamientos que se aplican a beneficiarios directos e indirectos en el municipio de Siuna.
2. Valorar las experiencias de las organizaciones que han manejado fondos revolventes como una alternativa para el desarrollo económico y social de las familias Siuneñas.
3. Determinar la participación de las mujeres en los créditos no convencionales financiados por los Organismos No Gubernamentales (ONGs).
4. Identificar los logros obtenidos por beneficiari@s de créditos no convencionales.

II. MARCO TEORICO

2.1. Ley General de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

La Ley de Nacionalización de la Banca en 1979, convirtió al sistema financiero en un instrumento centralizado y supeditado a las políticas económicas del Gobierno, provocando que los bancos actuasen como subsidiarios del sector fiscal, sustentando procesos inflacionarios sin precedente.

En el marco jurídico de la legislación bancaria de 1963, e invocando una interpretación del Artículo No. 99 de la Constitución Política por parte de la Asamblea, en 1991 se autorizó el establecimiento de bancos privados para hacer frente a la creciente demanda de recursos financieros. Tanto así, que iniciaron operaciones cuatro bancos privados: Banco Mercantil (BAMER), Banco de la Producción (BANPRO), Banco de Crédito Centroamericano (BANCENTRO) y Banco de América Central (BAC). En 1992, surgieron tres nuevos bancos privados: Banco de Préstamos (BANPRES), Banco Intercontinental (INTERBANK) y el Banco de la Exportación (BANEXPO). Finalmente, en 1994 surgió el Banco del Campo (BANCAMPO) y el Banco Europeo de Centroamérica (BECA). Tales bancos constituyeron el inicio del desarrollo del sistema financiero, brindando un servicio bancario competitivo y con proyección hacia el futuro en la intermediación de largo plazo. Saneamiento de la Banca Estatal

La inadecuada política crediticia implementada a lo largo de la década de los ochentas tuvo un efecto directo en los bancos estatales a través de la concesión excesiva de créditos irrecuperables. Esta cartera sobre valoraba el monto efectivo de activos financieros rentables de la banca, así como también su correspondiente pasivo con el Banco Central. Obviamente, tal irrecuperabilidad de cartera tornaba el capital de la banca completamente negativo, haciendo necesario un saneamiento de los estados financieros para prepararlos al nuevo concepto de competitividad que la reestructuración del sistema financiero, unida a la introducción de la banca privada, estaba imponiendo.

Durante el primer semestre de 1992, se efectuó el saneamiento y capitalización de los bancos estatales (Banco Nacional de Desarrollo, Banco Nicaragüense de Industria y Comercio y Banco Popular). Dicho saneamiento se realizó ante la necesidad de superar los persistentes problemas que se originaban en la banca estatal como la continua situación de insolvencia financiera, de pérdidas operacionales y de una cartera con un alto grado de irrecuperabilidad.

Las operaciones de saneamiento de la banca estatal significaron para el Ministerio de Finanzas una emisión de bonos por 1,201.0 millones de córdobas, los que fueron destinados a la capitalización y constitución de reservas de los diferentes Bancos (749 millones de córdobas para el Banco Nacional de Desarrollo, 357 millones de córdobas para el Banco Nicaragüense de Industria y Comercio y 45 millones de córdobas para el Banco Popular). Los objetivos del saneamiento fueron normalizar las condiciones financieras y administrativas de los bancos, aumentar las provisiones por cartera de crédito y otros activos de riesgo y mejorar la calidad de sus activos.

Política Crediticia del Banco Central

A lo largo del período 1990-1994, la política crediticia del Banco Central sufrió serias transformaciones con el objetivo de adecuarla a los principios del Programa de Estabilización congruente con la política cambiaria. El rol del Banco Central en este sentido, debería ser encauzado hacia una política crediticia de última instancia para el Sistema Financiero. La presencia de sectores económicos, Bancos, Gobierno y Empresas Públicas como demandantes directos de crédito de la autoridad monetaria, dificultaron el alcance de los objetivos alcanzados.

Durante 1991-1992, la política del Banco Central se dirigió a facilitar recursos de corto plazo a la banca comercial en montos aún significativos que generaban una importante presión monetaria que fue neutralizada por el flujo de recursos externos que fueron garantizados por la firma del programa monetario de Stand-by con el Fondo Monetario Internacional. Esta política crediticia reflejó aún serias deficiencias que atentaban con los objetivos de estabilidad perseguidos, ya que el financiamiento era otorgado con tasas de interés sin mantenimiento de valor.

Durante el mismo período, los préstamos de largo plazo se financiaron también con recursos provenientes del Banco Central, donde se incluían además de los recursos externos, recursos corrientes de la institución. Esta política de largo plazo era concedida también sin mantenimiento de valor una tasa revisable anualmente.

En 1993, la política crediticia del Banco Central avanzó hacia un manejo más restringido, de tal manera que no hubiese expansión monetaria por este concepto más allá de las recuperaciones pagadas al Banco Central. Esta política llamada Política de Crédito Neto Cero permitió a la autoridad monetaria encaminarse hacia una política crediticia de última instancia. En complemento con lo anterior el Banco Central creó líneas de créditos de muy corto plazo para asistir al Sistema Financiero en casos de problemas de liquidez. Estas líneas consistieron en:

1. Préstamos de línea ordinaria de tres meses.
2. Línea de asistencia financiera extraordinaria
3. Línea de crédito "overnight", a tasas de interés de mercado.

No obstante lo anterior, este financiamiento continuó otorgándose sin mantenimiento de valor hasta finales de 1993 lo que continuó produciendo pérdidas al Banco Central pero en menor grado.

Respecto a la política crediticia de largo plazo del Banco Central se eliminaron los préstamos con recursos propios y solamente se mantuvieron aquellos respaldados con recursos externos. La forma de implementar dicha política se llevó a cabo canalizando recursos a través de la financiera Nicaragüense de Inversiones, la cual a su vez lo trasladaba a la Banca Comercial y a través de la adquisición de bonos de fomento emitidos por la banca privada.

Finalmente en 1994, el Banco Central introdujo cambios importantes en la política de corto plazo la cual era aplicar la cláusula de mantenimiento de valor y liberalizar la tasa de interés para el redescuento otorgado por dicha institución. Asimismo, se continuó enfatizando la Política Crediticia de largo plazo pero únicamente respaldada con recursos externos garantizados esta vez por el nuevo acuerdo firmado con el Fondo Monetario Internacional y Banco Mundial, denominado ESAF. Este crédito en la primera etapa de este programa fue financiado básicamente con fondos del BCIE y el BID.¹

¹ [www// hh.banco central de Nic. Ley general de bancos. Internet exploret](http://www.hh.bancocentral.nicaragua.nic)

2.2 LEYES NO BANCARIAS

Las instituciones no bancarias que presten servicios de intermediación bursátil o servicios financieros con recursos del público serán regulados por sus respectivas leyes especiales. Mientras tanto serán calificados como tales por el superintendente de banco, con base en las normas generales dictadas por el consejo directivo de la superintendencia de banco, se regirán con carácter preferente por lo establecido en el presente título. Tales instituciones deberán contar con el capital mínimo que determine dicho consejo, mediante normas generales, el cual será actualizado en la misma forma prevista en el artículo 17 que antecede y sus requerimiento de capital adecuado en ningún caso serán inferior a lo aplicable a las instituciones bancarias.²

La superintendencia velará por los intereses de los depositantes que confían sus fondos a las instituciones financieras, legalmente autorizadas para recibirlas, y preservar la seguridad y confianza del público en dichas instituciones; promoviendo una adecuada supervisión que procure su solvencia y liquidez en la intermediación de los recursos a ellos confiados..

La superintendencia tiene a su cargo autorizar, supervisar, vigilar y fiscalizar la constitución y el funcionamiento de todos los bancos, sucursales y agencias bancarias que operen en país, ya sean entidades estatales o privadas, nacionales y extranjeras que se dediquen habitualmente en forma directa o indirecta, a actividades de intermediación entre la oferta y la demanda de recursos financieros o a la prestación de otros servicios financieros.

La superintendencia también autorizará, supervisará y fiscalizará las instituciones financieras no bancarias, que operen con recursos del público en los términos establecidos por la Ley General de Bancos, Instituciones Financieras No Bancarias y Grupos financieros.

² (Ley general de banco de las instituciones financieras no bancarias , Arto126 : 86) .

La superintendencia también autorizará, supervisará y fiscalizará las instituciones financieras no bancarias, que por leyes especiales correspondan regular su funcionamiento.³

2.3 CREDITO

CREDITO: Es una operación por medio de la cual un acreedor presta cierta cantidad de dinero a un deudor por la garantía o confianza, en la posibilidad, voluntad y solvencia de que cumpla a un plazo determinado con el reembolso total de la deuda contraída mas sus intereses

El crédito es un instrumento económico necesario destinado a proporcionar a los diferentes sectores económicos (comercio, agricultura, pecuario e industrial) los recursos financieros necesarios para echar andar la actividad económica del país y de los diferentes municipios).⁴

“ El crédito se define como la entrega de bienes y servicios hoy, a cambio de una promesa de pago en una fecha futura mutuamente acordado.”⁵

El fondo revolvente: Es dinero que es entregado a una persona en calidad de préstamo para desarrollar una actividad productiva o social y que al ser pagado o reembolsado sirve de financiamiento a otras personas para que desarrollen otras actividades.

Funciones del crédito: Las funciones del crédito es poner a disposiciones de las personas físicas o jurídicas dedicadas a actividades de producción, distribución y consumo, el capital solicitado, requiriendo que este capital encuentre un empleo productivo.

³ (Ley General de Banco, Instituciones Financieras no Bancarias y grupos financieros, Arto 2 : 28).

⁴ (Duarte D.R, 1996:3

⁵ (Bittel,L; Ramsey,J 1,988:272).

Genera un beneficio tanto para el acreditado, permitiéndole proyectar el crecimiento de su negocio, como para el acreditante, por las utilidades que obtiene al prestar el dinero y cobrar intereses.⁶

El crédito es otorgado bajo tres categorías:

A corto plazo.

A mediano plazo

Largo Plazo.

El crédito a corto plazo se utiliza para financiar capital de trabajo, tiene mayor flexibilidad, menos formalismo (negociaciones, condiciones, contratos), no requiere de pagos o amortizaciones periódicas, requiere de menor control.

La característica principal de los créditos a mediano y largo plazo es que requiere de condiciones muy formales para su obtención.⁷

2.3.1 Administración de crédito

La administración es un proceso muy particular consistente en las actividades de planeación, organización, ejecución y control que se desarrolla para determinar y alcanzar los objetivos de las organizaciones, utilizando al máximo sus recursos humanos, materiales y financieros⁸

2.3.2 Elementos principales del crédito :

El acreedor ; representa la parte que concede el crédito.

El sujeto de crédito o beneficiario directo: es la persona física o jurídica que recibe el crédito.

⁶ (Artola G. P 2000: 6)

⁷ ibid, 12

⁸ ibidem

Beneficiario Indirectos : Son las personas y familiares de la persona que recibe el crédito y que de alguna manera se benefician .

El monto el crédito: es la cantidad de dinero prestado.

El destino del crédito: es el uso que se le dará al crédito.

El plazo: es el tiempo que transcurre entre la concesión y pago del crédito.

Plazo de gracia: tiempo en que no se paga capital, solamente intereses.

Amortizaciones: forma a través del tiempo en que se pagará el crédito.

Intereses: la cantidad que se deberá pagar por el uso del crédito para el acreedor es un ingreso y para el deudor es un costo.

Confianza: Es la consideración que tiene el acreedor respecto a la solvencia moral y económica del deudor.

Riesgo: Es la posibilidad de que no se recupere el crédito.

Legales: el crédito deberá condicionarse a las leyes que norman estas operaciones⁹

2.3.3 Clasificación de los créditos

Los créditos se han clasificado de acuerdo a 5 categorías :

a) De acuerdo al sujeto a quien se otorga :

Estos pueden ser:

Privados: Si se otorgan a particulares.

Públicos : si se otorgan a corporaciones estatales.

Mixtos : Si se otorgan a corporaciones mixtas.

b) Según el destino que se le da al crédito:

Estos pueden ser.

⁹ ibid, 13

A la producción : si se destinan a incrementar las actividades productivas.

Al consumo : cuando se destina al comercio que se vende directamente al consumidor.

c) De acuerdo a las garantías:

Estos pueden ser.

Sin garantías reales : cuando no hay garantías reales.

Con garantías reales : cuando tienen garantías reales prendarias, hipotecarias o fiduciaria.

d) Según el tratamiento del crédito estos pueden ser:

Duros: condiciones operantes en el mercado.

Blandos: Tratamiento especial.

e) Según el plazo que se concerta:

Corto plazo : Menor de año.

Mediano plazo: mayor de un año pero menor de tres años.

Largo plazo: Mayores de tres años.

2.3.4 Políticas y reglamentos de crédito

Políticas: Son caminos o guías que definen el curso de acciones de lo que pretendemos conseguir o hacer de nuestra intermediaria financiera de su actividad de intermediación financiera. Las políticas de crédito son elaboradas por el consejo o Junta Directiva y el Comité de crédito de una intermediaria financiera no convencional.¹⁰

¹⁰ ibid, 14

Reglamento: Es el instrumento definido por los Órganos de Dirección de las Organizaciones no Convencionales para canalizar ordenadamente la actividad crediticia frente a los usuarios clientes y asociados y ante las autoridades competentes responsabilizadas de la fiscalización de esa actividad. Se entiende por reglamento las normas administrativas y legales definidas para el comité de crédito y aprobadas por la Asamblea General que fijan los procesos que deben seguirse para ordenar y garantizar la aplicación de la política de crédito.¹¹

2.4 ORGANIZACIONES FINANCIERAS CONVENCIONALES

“Las organizaciones financieras convencionales son aquellas que se crean de manera formal, se rigen por las leyes generales de la banca y la nación.

2.5 ORGANIZACIONES FINANCIERAS NO CONVENCIONALES

Las organizaciones financieras no convencionales toman un poco de cada una de las diferentes leyes de acuerdo a los intereses de las organizaciones. Son organismos que trabajan en la intermediación de recursos financieros.” (Duarte D.R. 1,996:5,6).

“Llamamos instituciones de crédito no convencionales a empresas o instituciones formadas al amparo de la legislación vigente que intermedian recursos otorgados por organismos internacionales para satisfacer necesidades de sus asociados o afiliados o de un sector social y económico que normalmente no tiene acceso.”¹²

ORGANIZACIONES NO GUBERNAMENTALES

¹¹ ibidem.

¹² (Duarte D.R. 1,996:5,6).

En nuestro país existen Organizaciones no gubernamentales Nacionales (Agencias financieras) que apoyan a diferentes organizaciones locales como son La Unión de Cooperativas Agropecuaria (UCA), Cooperativa de servicios Múltiples (COOPEMINAS), Movimiento de Mujeres PAUALA MENDOZA VEGA, Programa de Campesino a Campesino , la Unión de Agricultores y Ganaderos (UNAG), Movimiento de Mujeres en Defensa por la Vida, Caja Rural Nacional (CARUNA), secretaría de la Mujer de la UNAG en su desarrollo institucional, y además con fondos para financiamiento a través de cooperativas de ahorro y crédito y fondos revolventes.

En enero de 1,989 se firmó el acta de constitución de la federación de organismos no gubernamentales de Nicaragua, tanto la federación como cada uno de sus miembros cuentan con personería jurídica”.

Los organismos no gubernamentales son organismos autónomos con metas futuras a lograr la autosostenibilidad y el microfinanciamiento crediticio”.

Las Organizaciones No Gubernamentales (ONGs) que están considerando establecer estrategia de micro financiamiento y autosostenibilidad, necesitan primero conocer los servicios financieros informales existentes y averiguar como operan. ”¹³

“Las Organizaciones No Gubernamentales en el otorgamiento de microfinanciamiento han tomado en cuenta técnicas especiales de selección entre estos tenemos: Definir a las mujeres como las principales beneficiarias de los programas de crédito, debido a que las mujeres -pobres o no - sufren discriminación, y por lo tanto, es importante asegurar que éstas puedan obtener préstamos proporcionados por las agencias.”¹⁴ (Jonson S, y Rogaly B. 1,997:41)

¹³ (Jonson S, y Rogaly B. 1,997:21)

¹⁴ ibidem.

Estas organizaciones priorizan la atención a los grupos o comunidades de sectores más pobres y marginados, prestan ayuda en situaciones de emergencia y no hacen ningún tipo de discriminación, pueden establecer vínculos respetuosos y de cooperación con las autoridades del país y con otros organismos nacionales e internacionales.”¹⁵

De ésta forma es como han surgido y adquirido relevancia las organizaciones no gubernamentales en el apoyo al crédito no convencional, como alternativa única para los pequeños productores que no figuran en la agenda del desarrollo y solo en acciones pocas en la agenda social del gobierno.¹⁶

Al impulsar la asociatividad en las bases surgen diferentes tipos de manifestaciones de ayuda entre la población vulnerable, buscando formas concretas ante el medio hostil en que se encontraban, creándose por estas razones los bancos campesinos o cooperativas y los bancos comunales o cajas rurales que pretenden con cierta timidez dar en alguna medida respuesta a las necesidades de financiamiento a los pequeños productores.¹⁷

Los productores se apoyan en sus organizaciones locales y se expresan en la formación de los grupos solidarios y los grupos de auto ayuda para responder a las exigencias de las garantías mínimas requeridas por las Organizaciones No Gubernamentales (ONGs) y otras para obtener pequeños créditos.¹⁸

“A diferencias de las organizaciones privadas con ánimos de lucro, las Organizaciones No Gubernamentales (ONGs) buscan maximizar el impacto del servicio mas bien que aumentar las utilidades sobre el capital. Al igual que todas las organizaciones, éstas desean ser permanentes. Tradicionalmente las Organizaciones No Gubernamentales han buscado esa permanencia mediante la consecución de fondos para cubrir los gastos de operación”.¹⁸

¹⁵ (Norori P,M :1,2)

¹⁶ ibid, 16

¹⁷ ibidem

¹⁸ Rabasa M, 1,998 :1).

2.7 COOPERATIVAS

Las cooperativas son empresas asociativas de interés social, constituidas legalmente por la libre voluntad de sus asociados para producir de forma colectiva, bienes o generar servicios en beneficio de sus asociados.

La propiedad cooperativa, además de producir beneficios para sus asociados, está en función de los intereses superiores de la nación y de contribuir a la creación de riquezas, para satisfacción de las necesidades del país y sus habitantes.¹⁹

Las Cooperativas se constituirán en una asamblea general de sus asociados. Se requerirán diez asociados para las cooperativas de producción y veinte para las de servicios. En la asamblea constitutiva se aprobarán los estatutos, se suscribirán las aportaciones y se elegirán los miembros de la Junta Directiva y la Junta de Vigilancia.

El acta de la asamblea constitutiva a la cual se refiere el artículo anterior, deberá constar en documento público o privado, debidamente autenticado.

Para obtener la personalidad jurídica, bastará con presentar ante el registro de cooperativas agropecuarias y Agroindustriales, la correspondiente solicitud de inscripción, acompañada del acta de la asamblea constitutiva, en la cual deberán estar insertados los estatutos.²⁰

La actividad del ahorro y el crédito organizado en cooperativas es REGULADA por la ley General de Cooperativas de 1,971 y su reglamento de 1,975.

¹⁹ (Ley No 84 Objetivos, fines y principios Arto 4 y 5 : 3).

²⁰ (Ley No 84 de la constitución y autorización Arto.8 y 9 :4).

“ De acuerdo con las disposiciones de la presente Ley, podrán organizarse cooperativas de todo tipo. Se podrán organizar Cooperativas de Consumo, de Ahorro y Crédito, Agrícola de Producción y Trabajo, de Vivienda, Pesqueras de Servicios, de Servicios Públicos, Escolares y Juveniles”.

Nuestra legislación no ha desarrollado aún leyes específicas para el ahorro y crédito en forma Cooperativa, si no que es una ley general que establece la estructura y el funcionamiento de todo tipo de cooperativa.

” Cooperativas de ahorro y crédito son las que realizan la actividad financiera; reciben ahorros y depósitos, hacen préstamos y descuentos a sus miembros”. “ Gozan de autonomía en la concepción y realización de sus políticas de operaciones”

Para llevarse a cabo estas actividades en una cooperativa, el comité de crédito tiene especial injerencia, tanto en la estructuración como en la ejecución de la política de crédito y su reglamentación.

“ En las Cooperativas que por su naturaleza tengan que conceder créditos a sus miembros, funcionará un comité de crédito que estará integrado por tres cooperados electos por la asamblea general por un período no menor de un año, ni mayor de tres, pudiendo ser reelectos. ²¹

En este artículo la ley manda a la asamblea de toda cooperativa la creación del comité de crédito y establece su integración y duración.

En los estatutos de cada Cooperativa se deberá indicar la tasa de interés que se cobra sobre los préstamos, indicando si dicha tasa se cobrará con relación al principal del préstamo o a los saldos, y a la periodicidad con que deben pagar, los socios deudores las cuotas de aportaciones e interés.” ²²

²¹ (Marco jurídico del comité de crédito, Ley de cooperativas agropecuarias y agroindustriales, Arto 41, 8)

²² (Artículos del reglamento de la ley, Ley general de cooperativas, Arto 1 : 9)

El Ministerio del Trabajo (MITRAB) permite que por lo menos se establezca la forma en que una cooperativa establecerá las tasas de interés a cobrar. Estas no pueden ser superiores a las que existen en el mercado de lo contrario quedarían fuera de competencia y serían eliminadas por otras instituciones.

“ Las cooperativas podrán contratar préstamos directamente solo con las Instituciones Bancarias o Instituciones Nacionales que estén sujetas a la Supervisión de la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones. Podrán también contratar préstamos en cualquier organización Cooperativa contemplada en la Ley General de Cooperativas y que funcionan con la debida Personería Jurídica extendida por el MITRAB” ²³

2.8 Impacto

El Impacto determina cómo los destinatarios utilizan los efectos generados por los proyectos. Para evaluar el impacto de un proyecto debemos considerar cuatro elementos básicos:

La organización y funcionamiento organizativo del proyecto.

Las estrategias de intervención utilizadas para la conducción general del proyecto y para la vinculación con los grupos destinatarios del mismo.

La forma en cómo los destinatarios perciben el cumplimiento de los objetivos del proyecto.

Las variaciones experimentadas por los destinatarios del proyecto, así como los cambios observados en el contexto situacional en que se desarrolló el proyecto.

Innovación en la evaluación de impacto

²³ ibid, 19

“La respuesta de muchos especialistas micro financieros a las dificultades metodológicas y prácticas de la evaluación del impacto es argumentar que ni si quiera debería realizarse; más bien, la salud financiera de las institución micro financiera es el indicador válido de cambios positivos. Opinan que la misma popularidad de los servicios entre los pobres es prueba suficiente para demostrar que los consideran un beneficio.”

“Se ha sugerido por tanto, que los estudios de impacto sean sustituidos por indicadores de escala y la sustentabilidad institucional (Otero and Rhyne, 1,994). Si la institución está ampliando sus servicios a un creciente número de personas y los indicadores de sustentabilidad financiera están mejorados, se puede considerar que el impacto de la institución es positivo. Sin embargo, aunque sea un indicador positivo en sí mismo, no es suficiente. El incremento en la escala acarrea sus propios problemas e inclusive, puede minar la sustentabilidad misma de la institución. Pero además, es necesario investigar más a fondo para descubrir quién está usando los servicios. Se debe diferenciar a los usuarios por su riqueza, género y posición; y se debe recabar información de cómo usan los servicios los distintos grupos para apoyar su modo de vida. Si se comprende cómo la gente usa los servicios, en la práctica será posible analizar qué los hace relevantes y útiles. ”²⁴

En 1,990 los productores pequeños y medianos estuvieron prácticamente fuera del beneficio del crédito; ante ésta situación de hechos, muchos organismos de cooperación internacional que antes aportaban su colaboración solidaria al Estado se relacionaron directamente con las organizaciones gremiales y supieron con su actividad crediticia lo que el estado a través de la banca estatal no aportaba a la producción.

2.9 BANCOS COMUNALES

Los Bancos Comunales son un modelo de desarrollo Socio- Económico donde entre quince a veinte cinco microempresarios se unen solidariamente y conforman una sociedad para participar:

Del crédito.

AHORRO

Fomentar el hábito del ahorro.

El ahorro es la parte del ingreso disponible que no se consume, es uno de los elementos fundamentales para entender el funcionamiento de una economía. El ahorro interno proporciona los recursos para realizar las inversiones en producción futura de la economía.²⁵

Importancia del ahorro: En el largo plazo , el ahorro es la fuente proveedora de recursos mas abundantes, mas sostenibles y por tanto mas baratos.

En cualquier institución de intermediación financiera , el ahorro captado del público constituye la principal fuente de financiamiento de su activo.²⁶

El ahorro captado son los recursos que las instituciones que se dedican a la intermediación financiera colocan en calidad de crédito entre los que tienen necesidades o déficit temporales de recursos monetarios.

Recibir capacitación de forma continua.

Apoyo a la comercialización en pro de mejorar su actividad económica.²⁷

“ El fondo de crédito rural tiene como objetivo”:

²⁴ ibid, 2

²⁵ ibid, 11

²⁶ ibidem

²⁷ (folleto : Manual de Bancos Comunales, proceso de organización;1,998:1)

- a) Promover el progreso socioeconómico del sector rural, mediante el financiamiento de proyectos, técnica y financieramente rentable a través de instituciones financieras, corporaciones municipales, asociaciones gremiales y otros intermediarios no convencionales de crédito debidamente calificados, aún cuando no sean sujetos a la vigilancia de la superintendencia de Bancos y de otras instituciones financieras. Dichas instituciones procuraran apoyar el desarrollo integral de los beneficiarios finales del crédito.
- b) Ordenar y orientar las intervenciones del estado en los mercados financieros rurales, a fin de que los ciudadanos del sector rural cuenten con servicios financieros eficientes, sostenibles y competitivos en el marco de una economía de libre mercado. En este sentido, los beneficiarios finales del crédito deberán ser priorizados por el fondo de acuerdo a sus necesidades.
- a) Garantizar que el financiamiento que se otorgue por medio de los intermediarios, llegue a los sujetos de crédito finales de manera integral para mejorar sus condiciones de trabajo y de vida.²⁸

2.10 ORGANIZACIONES ESTUDIADAS

2.10.1 UNION DE COOPERATIVA AGROPECUARIA (UCA)

Tienen un proyecto de financiamiento en especie (ganado) dirigido a familias campesinas, el proyecto contemplaba financiamiento de vaquillas, sementales, cerdos y lotes de gallinas, la modalidad era crear un fondo de crédito en especie.

En el año 1,993 la UNION DE COOPERATIVAS AGROPECUARIAS (UCA) consigue a través de OXFAM negociar este proyecto que estaba en marcha, logra la administración del fondo con la condición de que en el primer año recupere un 80% del total del crédito; sin embargo al cabo de un año la condición se superó; recuperándose un 85 %.

²⁸ (Ley de creación del fondo de crédito rural Arto 2: 42).

Con la recuperación de los fondos en especie se continúa beneficiando en la actualidad a 857 familias tanto cooperativizados como individuales.

Este proyecto tuvo una cobertura en 43 comunidades inicialmente, en la actualidad solo tiene presencia en 27 comunidades.

Entre los años 1993 a 1996 el crédito funcionó en un 100% como crédito revolvente en especie, se financiaban 2 vaquillas por familia y en un período de 5 años los cliente regresaban 3 vaquillas, las que representaban 2 vaquillas el pago del principal y una el pago de los intereses, estas 3 vaquillas recuperadas se entregaban a otra familias que solicitaban este tipo de crédito, y de esta forma la Unión de Cooperativa Agropecuaria continúa con el programa de crédito en especie en el sector rural.²⁹

2.10.2 CAJA RURAL NACIONAL (CARUNA)

CARUNA fue creada el 13 de Octubre de 1,993 como agencia central en Managua, con mas de 100 cooperativas afiliadas;

El fondo inicial fue de C\$ 500,000 (quinientos mil córdobas),

En 1997 ya cuenta con una cartera de C\$ 25,000.000.00 (veinte cinco millones de córdobas);

En nuestro municipio se estableció en 1,995

Con 127 socios de los cuales 85 son hombres y 42 son mujeres,

Tiene 441 pre socios de esto 249 son hombres y 192 son mujeres;

Tiene 2 cooperativas socias y 1 persona jurídica.

²⁹ entrevista Pérez A ,presidente UCA, Puerta A. gerente UCA, Siuna ,Marzo 2000)

CARUNA en Siuna desde que inició hasta 1,997 (período de dos años) tiene 361 ahorrantes con un monto de C\$ 1,180,000.00 (un millón ciento ochenta mil córdobas)

En crédito tienen 1,121 clientes con un monto de 520,000.00 (quinientos veinte mil córdobas), a inicios de 1,998 la cartera de CARUNA en Siuna es de C\$ 1,700,000.00 (un millón setecientos mil córdobas)

La Caja Rural Nacional es una organización que cuenta con personería jurídica; se rige bajo las leyes y estatutos del cooperativismo, atiende a 404 clientes con fondos propios para un monto anual de C\$ 36,486,048.00 ³⁰

2.10.3 PROGRAMA DE DESARROLLO AGROPECUARIO SOSTENIBLE (PRODAGROS)

El Programa de Desarrollo agropecuario sostenible se estableció en el municipio de Siuna en Marzo de 1,997; con el objetivo de apoyar al sector agropecuario con programas y políticas de sostenibilidad ambiental ; esta organización atiende con sus programas de créditos a 16 comunidades rurales y al sector urbano del municipio de Siuna.

Para cubrir los créditos de los clientes PRODAGROS mantiene un desembolso anual de C\$ 507,550.00 (quinientos siete mil quinientos cincuenta córdobas).

PRODAGROS fue creado como proyecto con una vida activa de 3 años con miras a la sostenibilidad; en el último año cuenta con un capital de trabajo en efectivo de C\$ 445,026.00 (cuatrocientos cuarenta y cinco mil veinte y seis córdobas) para finalizar el proyecto.

³⁰ (entrevista Matus O.Gerente CARUNA Noviembre 2000) (acta de reunión Aburto M. Gerente general CARUNA, Enero 1,998)

El desembolso por cliente es de C\$ 2,000.00 (dos mil córdobas) como mínimo y C\$ 3,500.00 (tres mil quinientos) como máximo.³¹

2.10.4 COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES DE LAS MINAS R.L (COOPEMINAS R.L)

La Cooperativa de servicios múltiples de las minas COOPEMINAS inició como proyecto de atención crediticia en el año 1994 , se constituyó con 98 socios de los cuales el 44 % son mujeres (43) y 56 % Hombres (55), l@s soci@s COOPEMINAS están en las comunidades de Unión Labú, Hormiguero y Wany. Esta habilita crédito en especies con poco financiamiento dirigido a la agricultura y al cultivo de hortalizas , suministra semilla , herramientas e insumos necesarios (fertilizantes, insecticidas y pesticidas).

COOPEMINAS ha implementado la modalidad crediticia en estos últimos tres años (1,997 – 1,999) es por eso que sus créditos tiene cobertura en muy pocas comunidades, ya que la misión de COOPEMINAS ha sido la comercialización de diversos productos agrícolas y otros productos de consumo doméstico , a través de tiendas campesinas que ubicó en las Cooperativas. En los años 1,995 – 1,996 COOPEMINA cerró las tiendas comercializadoras en la comunidad de Unión Labú por inseguridad , en Wany cambió su rol , recibieron financiamiento para ganado y en la actualidad solamente en la comunidad del Hormiguero se mantiene la tienda.

³¹ (entrevista Chavarria D. Gerente PRODAGROS, SIUNA Octubre 2000)

En 1,996 COOPEMINAS cierra su extensión que tenía en el Municipio de Bonanza, para adquirir un complejo industrial de acopio y procesamiento de granos básicos en el municipio de Siuna. Su objetivo principal era el acopio, procesamiento y comercialización de granos básicos, principalmente de arroz.

En 1,997 acopió la cantidad de 2200 qq de arroz granza, 1,998 acopió 5,500 qq de arroz granza, en 1,999 se acopió 6,500 qq de arroz granza y se espera que para los próximos años se acopie cantidades mayores y otros tipos de granos básicos entre ellos maíz y frijoles.

A partir de 1,999 las políticas de financiamiento que tiene COOPEMINAS están dirigidas al financiamiento de arroz de primera y frijol de apante, los requisitos y garantías para optar al crédito son: Para los que no son socios garantías prenderías y fiduciaria; para los socios se da un aval por parte de la cooperativa. El financiamiento está dado en insumos, semilla y en efectivo; con prioridad a las mujeres que son jefes de familias.³²

2.10.5 COOPERATIVA ESFUERZO Y ESPERANZA

Esta Cooperativa está ubicada en el Barrio Luis Delgadillo, fue creada en 1,998 con 47 socios inicialmente, para 1,999 se cuenta con 89 socios, de los cuales el 36 % son mujeres (32) y 64 % son hombres (57).

Del crédito de los C\$ 300,000 solo se recuperó un 17 % (C\$ 50,000), el resto de fondo no se recuperó ya que fueron destinados a la producción de granos básicos y que por efectos de la sequía, el huracán Mitch y las ratas, se perdió la cosecha.

El monto de los 189 crédito entregado por persona fue entre C\$ 1,500 y 2,000 en efectivo y la construcción de 90 casas.³³

³² (entrevista Mercado M. Presidente , COOPEMINAS , Siuna, Octubre 2000)

³³ (entrevista Arana G. Supervisor de proyecto, Siuna, Julio 2000)

NORMATIVAS EN EL MANEJO DE FONDOS

TASA DE INTERES

La taza de interés anual que tienen las organizaciones están entre el 18 y el 36 % anual; solo la esfuerzo y Esperanza mantenía una 14--16% más el mantenimiento del valor.

RECUPERACION

La recuperación anual de los créditos a hombres es de 94% y de 95 % a mujeres anualmente.

AGENCIAS QUE FINANCIAN A ESTAS ORGANIZACIONES

Los fondos de CARUNA los brindan agencias financieras FONDO CONTRA VALOR, OXFAM Inglaterra, NORAD.

PRODAGROS se está desarrollando con el apoyo de la agencias financieras CARITAS Y KFS Austria.

Las Agencias financieras que apoyan A COOPEMINAS son SAVCE THE CHILDREN Canadá, OXFAM Inglaterra y la Unión Europea.

La Cooperativa ESFUERZO Y ESPERANZA cuenta con fondos para el financiamiento de la cooperación de la CIAV – OEA, PRODERES, FONDO CONTRAVALOR DEL CANADA.

La UCA cuenta con fondos de Oxfam INGLATERRA y SAVE THE CHILDREN CANADA – FONDO CONTRA VALOR CANADA.

COMITÉ DE CREDITO

Existe un comité de crédito que es la instancia resolutivas para la aprobación de los créditos.

CAPACIDAD DE PAGO

Las organizaciones consideran que los clientes tiene buena capacidad de pago.

La Cooperativa de ahorro y crédito ESFUERZO Y ESPERANZA considera que los clientes no tiene buena capacidad de pago; debido a que tuvieron pérdidas en la cosecha .

TIPOS DE GARANTIAS

Los tipos de garantías que necesitan los clientes para ser sujetos de créditos son:

Prendarias.

Fiduciarias.

Hipotecarias

2.11 SEGUIMIENTO Y EVALUACION

Los mecanismos que CARUNA cuenta para el seguimiento y evaluación de los créditos son:

Evaluación anual.

Seguimiento por parte de los técnicos a través de supervisión de campo.

Para garantizar el buen funcionamiento y utilización del crédito PRODAGRO tiene sus propios mecanismos de seguimiento y promoción de los créditos, dentro de esto se puede mencionar: Técnicos para el seguimiento de los créditos en el Municipio, Técnicos que asesoran desde la casa matriz a los técnicos y trabajadores de las agencias departamentales, Capacitaciones en desarrollo sostenible, grupos técnicos extensionistas y grupos de monitoreo seguimiento local del crédito.

El seguimiento a los créditos se hace a través de asamblea de asociados y de recordatorios de pago .

Para el seguimiento y control de los créditos la Unión de Cooperativas Agropecuarias posee tres elementos fundamentales.

Se capacita al productor antes de hacerle el crédito.

Se tiene un equipo de asistencia técnica que le da seguimiento al manejo de los créditos.

Se capacita una vez al año al cliente en cursos especiales sobre manejo de ganado y Medio Ambiente.

2.12 REQUISITOS PARA OTORGAR CREDITOS

Los requisitos para otorgar créditos :

Tener un buen comportamiento crediticio.

Dar financiamiento a actividades rentables.

Promoción del ahorro en los cliente y socios.

Títulos de propiedad de la tierra, en el caso de no tener título, deben presentar constancia de que su tierra es propia.

Que sean personas que no tienen acceso al crédito por otras Instituciones u organizaciones que brindan este servicio.

Que no tengan otras obligaciones con otras entidades financieras.

Que trabajen de forma solidaria en grupos de 5 a 7 personas.

Para los créditos personales y comerciales los requisitos son: que tengan un trabajo fijo, que tengan su negocio en regla, que no tengan obligaciones crediticias con otras organizaciones y trabaja en grupo solidarios de 5 a 7 personas.

2.13 POLÍTICAS

Sistemas de créditos.

Criterios de selección de clientes.

Beneficios al cliente.

Tipos de préstamos.

Montos a financiar según actividad económica.

Plazo de pagos

Formas de pago, plazos, vencimiento.

Capacidad resolutiva.

Comité de crédito.

Supervisión.

Auditorias.

Tasa de interés.

Reestructuración de préstamos.

Sistemas de garantías.

Cobros.

Dentro de las Políticas de financiamiento PRODAGROS a considerado desarrollar atención a pequeños productores que no han tenido oportunidad de un crédito por los demás entes financieros.

Promover los pequeños créditos personales de acuerdo a la capacidad de pago de cada uno de los clientes, con períodos cortos de 6 meses a 1 año de plazo y con cuotas de pagos mensuales; en el caso de los créditos agropecuarios con un solo pago semestral.

2.14 ESTRATEGIAS.

Aumentar los volúmenes de servicios financieros.

Establecer metas para los siguientes años en a base a los resultados de años anteriores.

Consultorías externas anuales.

Las Estrategias de PRODAGROS en los próximos años están orientadas hacia la sostenibilidad de su programa con el financiamiento al sector agropecuario, trabajadores que tienen ingresos mensuales y comerciantes; Aumentar su cobertura tanto en los sectores como en el monto de los créditos.

(entrevista Cavaría D.)

COOPEMINAS en el futuro se propone impulsar créditos dirigidos a la retención de cosecha en el municipio, a la siembra de productos no tradicionales como el cacao, jengibre, frijol negro, quequisque y café; proyecto de la vaquita para las socias, ligar el financiamiento con el acopio de granos básicos, financiar mayor cantidad de manzanas.

III. METODOLOGIA

El presente estudio se realizó en el municipio de Siuna Región Autónoma del Atlántico Norte y fue dirigido a cinco Organizaciones No Gubernamentales CAJA RURAL NACIONAL (CARUNA), UNION DE COOPERATIVAS AGROPECUARIA (UCA), COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES DE LAS MINAS (COPEMINAS), PROGRAMA DE DESARROLLO AGROPECUARIO SOSTENIBLE (PRODACROS) Y COOPERATIVA ESFUERZO Y ESPERANZA.

Este estudio es descriptivo, retrospectivo y selectivo comprendido entre los años de 1,995 a 1,999, sobre cinco organizaciones que manejan créditos no convencionales sus beneficiarios.

El universo de estudio son nueve organizaciones La Unión de Cooperativas Agropecuaria (UCA), Caja Rural Nacional (CARUNA), Cooperativa de Servicios Múltiples (COPEMINAS), Cooperativa Esfuerzo y Esperanza, Programa de Desarrollo Agropecuario Sostenible (PRODAGROS), Programa Campesino a Campesino (PCAC), Movimiento de Mujeres PAULA MENDOZA V. , Movimiento de Mujeres en Defensa por la Vida, Juan XXIII que manejan programas de micro financiamiento y 2,680 beneficiari@s directos e indirectos de los créditos.

La muestra de estudio son cinco organizaciones que significa un 55 % de las que manejan estos programas; se realizaron seis entrevistas directas: Dos a la Unión de cooperativas Agropecuarias, una a CARUNA, una a PRODAGROS, una a COOPEMINAS y una a la Esfuerzo y Esperanza. En cuanto a la muestra de estudio de l@s beneficiari@s es el 3 % del universo poblacional de soci@s de cada una de las organizaciones .El muestreo fue selectivo, consistió en 80 entrevistas a beneficiari@s , de los cuales el 61% de éstas se realizaron en el sector rural y el otro 39% en el casco urbano; el espacio muestral de nuestro estudio se ubican en 10 barrios urbanos y 11 comunidades rurales. Se distribuyeron de las siguiente formas:

21 entrevista para clientes de la UCA.

38 entrevistas para clientes de CARUNA.

12 entrevistas para clientes de PRODAGROS.

5 para la cooperativa Esfuerzo y Esperanza.

4 para los cliente de COOPEMINAS.

Visitamos las cinco organizaciones donde realizamos las entrevistas a los presidentes Angel Pérez de la UCA, Martín Mercado de COOPEMINAS, y gerentes Adrián Puerta de la UCA, Domingo Cavaría de PRODAGROS, Oscar Matus de CARUNA y Guillermo Arana de La Esfuerzo y Esperanza. También les solicitamos listado de personas que han sido beneficiad@s con créditos, se hizo una selección de éstos por rubros financiados, luego los visitamos a sus respectivas viviendas y fincas en las comunidades; aplicándoles la entrevista directas que fue contestada por medio de cuestionarios.

Una vez obtenida la información fue procesada mediante el programas de computación MICROSOFT WORD Y EXCEL creando datos porcentuales, gráficos a los que se le realizarán su debido análisis.

VARIABLES

- * Financiamiento a beneficiarios directos e indirectos.
- * Manejo de fondos revolventes para financiar actividades agrícolas, ganaderas, microempresarias y personales.
- * % de la participación de la Mujer en los créditos no convencionales como productora, comerciantes y empleadas asalariadas.
- * Los logros de l@s beneficiar@s de créditos no convencionales están dirigidos Mejorar su alimentación, resolver sus problemas personales, a mejorar su vivienda y su negocio.

FUENTE DE RECOLECCION DE INFORMACIÓN

Para la obtención de la información se realizó lo siguiente:

- * Se revisó bibliografía sobre créditos no convencionales.
- * Se visitó las Organizaciones no Gubernamentales como entidades financieras para obtener información sobre créditos no convencionales.
- * Se hizo entrevistas a profundidad a presidentes y Gerentes de las organizaciones no Convencionales del estudio, para conocer el funcionamiento, cartera y montos financiados en el período estudiado.
- * Se revisó archivos para la selección de beneficiar@s directos de los créditos, en las diferentes actividades que fueron financiadas.
- * Se realizaron entrevistas directas a @s beneficiari@s de los créditos a través de un cuestionario.
- * Se hicieron observaciones directas en sus condiciones de vida o adquisición de recursos de acuerdo al tipo de crédito recibido.

IV. RESULTADOS

Resultados obtenidos de las diferentes organizaciones que tienen como objetivo dar financiamiento a diferentes actividades en el municipio de Siuna.

4.1 TIPOS DE CREDITOS

4.1.1 UNION DE COOPERATIVA AGROPECUARIA

La Unión de Cooperativas Agropecuaria (UCA) maneja solo crédito ganadero.

4.1.2 CAJA RURAL NACIONAL (CARUNA)

Los tipos de créditos que la CARUNA maneja en su cartera son:

1. Agrícolas.
2. Ganaderos.
3. Comerciales.
4. Microempresa.
5. Personales.

4.1.3 PROGRAMA DE DESARROLLO AGROPECUARIO SOSTENIBLE (PRODAGROS)

PRODAGROS habilita 2 tipos de créditos a sus clientes y socios como son :

Créditos agropecuarios .

Créditos personales y comerciales.

4.1.4 COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES DE LAS MINAS R.L (COOPEMINAS R.L)

Entre los años 1,996 – 1,998 COOPEMINAS estableció un fondo de crédito agrícola.

4.1.5 COOPERATIVA ESFUERZO Y ESPERANZA

Comprende tres componentes del crédito.

Vivienda.

Producción agrícola.

Micro empresa.

Cuadro No 1 :TIPOS DE CREDITOS POR ORGANIZACION

Tipos de créditos	Organizaciones				
	CARUNA	UCA	PRODAGROS	COOPEMINAS	Esf. Esperanza.
Agrícola	X		X	X	X
Ganadero	X	X	X		
Comercial	X		X		
Microempresa	X				X
Personales	X		X		
Vivienda					X

El 80 % de las organizaciones del estudio otorga créditos a la actividad agrícola, el 20 % no tiene crédito a esta actividad.

El 60 % de las organizaciones otorga crédito a la actividad ganadera y el 40 % no trabaja en esta actividad.

El 40 % otorga créditos a las actividades comerciales , microempresa y personales; lo que significa que el 60 % de las organizaciones no prestan este servicio crediticio.

Solo el 20 % de las organizaciones dio crédito con el financiamiento para la construcción y rehabilitación de vivienda, lo que significa que el 80 % no trabaja con esa actividad por ser de créditos de largo plazo .

4.2 EXPERIENCIAS POR CADA ORGANIZACION

4.2.1 CAJA RURAL NACIONAL (CARUNA)

La Caja Rural Nacional (CARUNA) está ubicada en el barrio Sol de Libertad, fue creada el 13 de Junio de 1995; cuenta con 943 beneficiarios directos, de éstos el 48 % son mujeres y de forma indirecta beneficia a 4,715 personas.

Los tipos de créditos que ofrece son agrícola, ganadero, microempresa y personales, el promedio de créditos anuales es de 404 , para un monto de desembolso anual de 36,486.048; la tasa de recuperación está entre un 94 y un 95 % y su capital de trabajo es de C\$ 10.000.000 (diez millones de córdobas).

Ellos consideran que los usuarios tienen buena capacidad de pago; tienen mecanismos de seguimiento al crédito como son las supervisiones de campo y las evaluaciones anuales.

Los requisitos para que la CARUNA apruebe un crédito es que tenga sus garantía como son prendarias, fiduciaria e hipotecaria.

Los clientes tienen que cumplir con todos los requisitos establecidos en las políticas de crédito institucional; que los clientes tengan buen comportamiento crediticio, financiar actividades rentables y promover el ahorro.

Dentro de la estrategia han considerado que el suministro de servicios financieros, el establecimiento de metas de acuerdo a la línea de base del año anterior y las evaluaciones anuales son bien fundamentales para manteniendo en el mercado.

El impacto que como organización ellos consideran haber alcanzado es que los usuarios han cubierto sus necesidades, han mejorado su negocio, han mejorado su vivienda, se ha impulsado el ahorro y se ha cambiado un poco la cultura de no pago.

Dentro de sus logros como institución consideran que se ha consolidado CARUNA en el municipio de Siuna, aumentó la atención crediticia ya que antes era bien limitada, aumentó el número de soci@s. Las dificultades que ellos han tenido es que no se ha podido cubrir la demanda real de financiamiento; ya que se tienen recursos pero no son los suficientes.

Las Agencias que apoyan CARUNA con fondos para dar financiamiento son OXFAM Inglaterra, NORAD, FONDO CONTRA VALOR CANADÁ, SAVE THE CHILDREN Canadá

4.2.2 UNION DE COOPERATIVAS AGROPECUARIAS (UCA)

La Unión de Cooperativas Agropecuarias (UCA) está ubicada en el barrio Luis Delgadillo, fue creada 1990; cuenta con 857 beneficiarios directos, de éstos el 29 % son mujeres y de forma indirecta beneficia a 4,285 personas.

El tipo de crédito que ofrecen es ganadero en especie y en efectivo, el promedio de créditos anuales es de 60 , para un monto de desembolso anual de C\$ 240,000; la tasa de recuperación es de un 95 % y su capital de trabajo es de C\$ 647,500 (seis cientos cruenta y siete mil quinientos córdobas).

Ellos consideran que los usuarios tienen buena capacidad de pago; tienen mecanismos de seguimiento al crédito como son la Asistencia técnica, acompañamiento , capacitación y las evaluaciones anuales.

Los requisitos para que la UCA apruebe un crédito es que tenga tierras propias , un mínimo de infraestructura (pastos, alambrado), ser soci@s y establecer sistemas agroforestales.

Los clientes tienen que cumplir con todos los requisitos establecidos en las políticas de crédito institucional como son ser soci@s , ser productor@s individuales o cooperativizados.

Dentro de las estrategia han considerado diversificar los créditos, financiando para el cultivo de granos básico, cultivos no tradicionales del trópico húmedo, vivienda , comercio retención de novillos y ganado mayor menor.

El impacto que como organización ellos consideran haber alcanzado es que los usuarios han mejorado su economía familiar, tienen acceso a los subproductos del ganado.

Dentro de sus logros como institución consideran que las familias campesinas han aceptado satisfactoriamente el proyecto por tres razones: 1- Por que es ganado y es la actividad mas rentable, 2 Las políticas de crédito son bien flexibles , 3. Los intereses son bajos 1.5 % mensual. Las dificultades que ellos han tenido es que la presencia de los armado ha impedido que se le de buen seguimiento y asistencia técnica a los clientes, también los fenómenos naturales y abigeato.

Las Agencias que apoyan a la UCA con fondos para dar financiamiento son OXFAM Inglaterra.

4.2.3 COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES (COOPEMINAS)

La Cooperativa de Servicios Múltiples de la Minase (COOPEMINAS) está ubicada en el barrio Luis Delgadillo , fue creado el 3 de Diciembre de 1994; cuenta con 12 beneficiarias directas, para un 14 % de mujeres atendidas directamente y de forma indirecta beneficia a 72 personas.

El tipo de crédito que ofrece es agrícola , el promedio de créditos anuales es de 98 , para un monto de desembolso anual de C\$ 29,400; la tasa de recuperación es de un 70 % y su capital de trabajo es de C\$ 35,000 (treinta y cinco mil córdobas).

Ellos consideran que los usuarios tienen regular capacidad de pago; tienen mecanismos de seguimiento al crédito y recordatorios de pago.

Los requisitos para que COOPEMINAS apruebe un crédito es que sean soci@s.

Dentro de la s estrategia han considerado financiar productos no tradicionales, buscarles mercado, el proyecto de la vaquita para l@s soci@s , ligar el financiamiento con el acopio y financiar a 550 productores que le venden a la cooperativa .

Ellos consideran que no tuvieron mucho impacto por la modalidad que se empleó; sin embargo los soci@s se están apropiado del concepto de financiamiento.

Dentro de sus logros como institución consideran que la capacitación a productores en manejo de cultivos y otros que van ligado con el financiamiento, así también la formación técnica de l@s soci@s y clientes de los créditos, con capacidad de formar a 30 productores con conocimientos agrícolas.

Las Agencias que apoyan a COOPEMINAS con fondos para dar financiamiento son Fondo Cotra Valor Canadá – Nicaragua , Save the Children Canadá, La Unión Europea y Oxfam Gran Bretaña.

4.2.4 PROGRAMA DE DESARROLLO AGROPECUARIO SOSTENIBLE (PRODAGROS)

El Programa de Desarrollo Agropecuario Sostenible (PRODAGROS) está ubicada en el barrio 19 de Julio , fue creado en marzo de 1997; cuenta con 425 beneficiarios directos, de éstos el 41 % son mujeres y de forma indirecta beneficia a 2,125 personas.

Los tipos de créditos que ofrece es agrícola y personales, el promedio de créditos anuales es de 425 , para un monto de desembolso anual de C\$ 507,550; la tasa de recuperación es de un 95 % y su capital de trabajo es de C\$ 445,026 (cuatro ciento cuarenta y cinco mil veinte y seis córdobas).

Ellos consideran que los usuarios tienen buena capacidad de pago; tienen mecanismos de seguimiento al crédito como son la Asesoría, monitoreo y seguimiento y capacitación .

Los requisitos para que PRODAGROS apruebe un crédito es que estén organizados en grupos solidarios para que les respalden el crédito.

Los clientes tienen que cumplir con todos los requisitos establecidos en las políticas de crédito institucional como ser pequeñ@s productor@s que no han tenido financiamiento, promover créditos pequeños de acuerdo a su capacidad de pago, cumplir con los plazos de un año y de 6 meses y con la amortizaciones mensuales y semestrales.

Dentro de la s estrategia han considerado iniciar otra etapa en el 2001, lograr la autosostenibilidad de fondos y aumentar la cobertura en número de usuarios y comunidades.

El impacto que como organización ellos consideran haber alcanzado es que los usuarios hayan aceptado el programa por ser benefico en el cumplimiento de sus actividades y sin descapitalización y aceptado en un 100 %

Dentro de sus logros como institución consideran que las familias campesinas no han destruido su patrimonio , satisfacen sus necesidades y tienen una gran confianza en la organización. Las dificultades que ellos han tenido es la mora por factores externos como son los fenómenos naturales, la inmigración, el abigeato y los conflictos armados, además que no existe un buen mercado para los productos agrícolas.

Las Agencias que apoyan a PRODAGROS con fondos para dar financiamiento son CARITAS, KFS Austria..

4.2.5 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ESFUERZO Y ESPERANZA

La Cooperativa de ahorro y crédito Esfuerzo y Esperanza está ubicada en el barrio Luis Delgadillo , fue creado el año de 1998; cuenta con 189 beneficiari@s directos, de éstos el 5 % son mujeres y de forma indirecta beneficia a 945 personas.

Los tipos de créditos que ofrecieron fue en vivienda , agrícola y microempresa , el promedio de créditos anuales fue de 279 , para un monto de desembolso anual de C\$ 2,670,000; la tasa de recuperación es de un 17 % y su capital de trabajo es de C\$ 2,670,000 (dos millones seis ciento setenta mil córdobas).

Ellos consideran que los usuarios tienen mala capacidad de pago; no tuvieron mecanismos de seguimiento al crédito .

Los requisitos para que la Cooperativa Esfuerzo y Esperanza apruebe un crédito es que tengan garantías solidarias.

Dentro de las estrategia que consideraron fue promover el crédito para vivienda, una fabrica de bloques y captar ahorros del público.

Ellos consideran que no tuvieron impacto por la modalidad que se empleó; además suscitaron problemas con la dirigencia de la cooperativa; la cual en este último año no está funcionando; no se conoce si realmente el (PNUD) programa de las naciones unidas va a establecer mecanismos para la recuperación del los fondos.

No tuvieron logros como institución .Las Agencias que apoyan a esta Cooperativa para dar financiamiento son Fondo Cota Valor Canadá - Nicaragua, PNUD y La Unión Europea.

GRAFICO 1 : CAPITAL DE TRABAJO

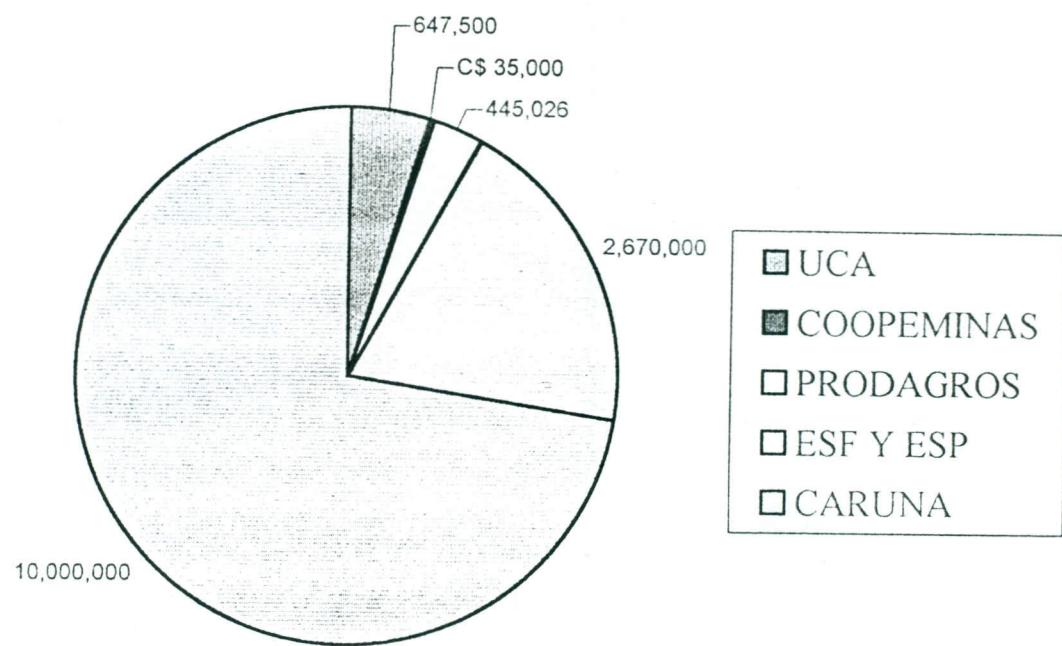


GRAFICO .2 : PROMEDIO DE CREDITOS ANUALES POR
ORGANIZACION

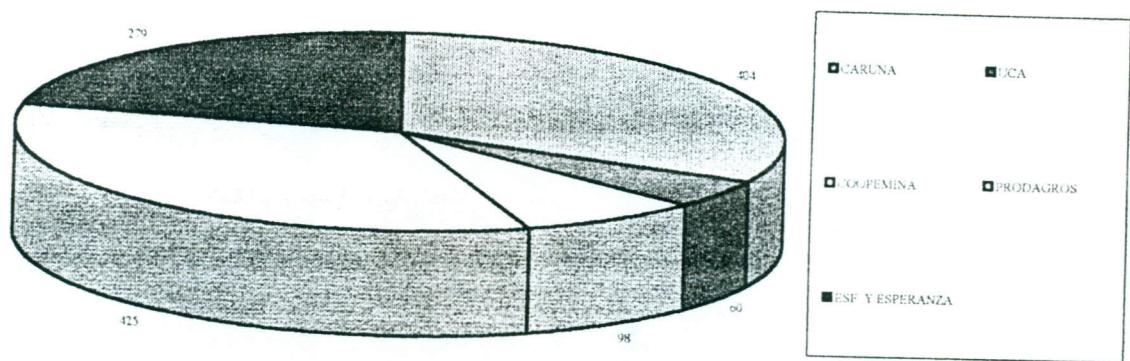
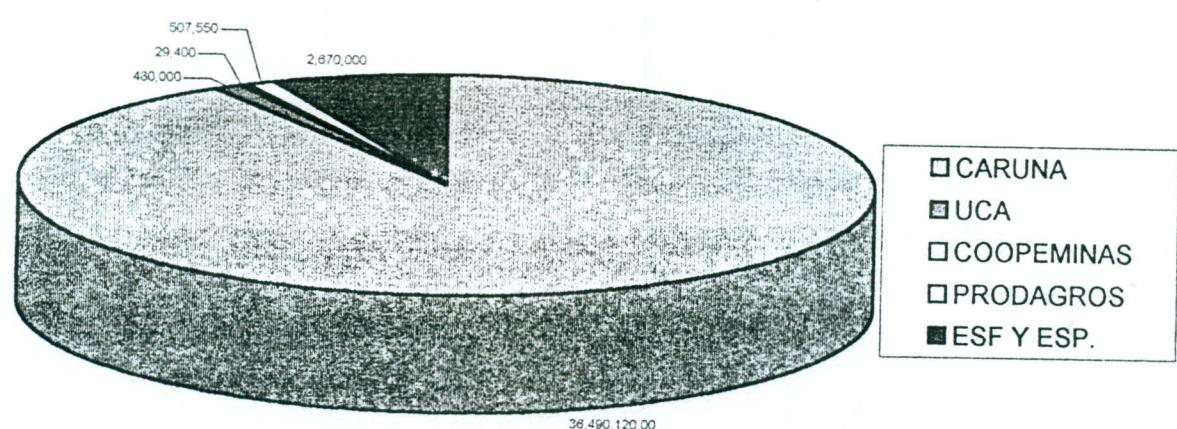


GRAFICO .3 : MONTO DE CREDITO DESEMBOLSADO EN EL
AÑO



CUADRO No 2: COOPERATIVAS CON FINANCIAMIENTO DE LA UCA(monto en dólares)

No	No de coop	Financiamiento	Desembolsos en dólares por Años					Total \$
			1995	1996	1997	1998	1999	
A	14	173 vaquillas	\$ 21,047	\$ 9,894	\$ 4,910	\$ 2,660	\$ 1,050	\$ 39,561
B	17	17 sementales	\$ 912	\$ 10,800	\$ 3,922	\$ 880	\$ 500	\$ 17,014
C	3	22 novillos	----	----	----	\$ 1,000	\$ 1,955	\$ 2,955
	34	212 total ganado	\$ 21,959	\$ 20,694	\$ 8,832	\$ 4,540	\$ 3,505	\$ 59,530
	Total	vacuno						

CUADRO NO 3 : HOMBRES FINANCIADOS POR LA UCA ,(montos en dólares).

No	No de hom.	Financiamiento	Desembolsos en dólares por Años					Total
			1995	1996	1997	1998	1999	
A	160	87 vaquillas	\$ 4,817	\$ 4,861	\$ 3,620	\$ 2,297	\$ 1,402	\$ 16,997.00
B	5	5 sementales	\$ 1,200	\$ 2,400	\$ 1,000	\$ 1,100	----	\$ 5,700.00
C	1	10 novillos	----	----	----	----	\$ 1,142	\$ 1,142.00
	Total 166	102 ganado vacuno	\$ 6,017	\$ 7,261	\$ 4,620	\$ 3,397	\$ 2,544	\$ 23,839.00

PARTICIPACIÓN DE LA MUJER

Cuadro No 4. % DE MUJERES ATENDIDAS POR ORGANIZACION

No	Organizaciones	No de soci@s/ clientes	No de Mujeres	% de Mujeres beneficiarias
1	Unión de Cooperativas Agropecuarias (UCA)	857	251	29 %
2	Caja rural Nacional (CARUNA)	943	453	48 %
3	Programa de desarrollo agropecuario sostenible (PRODAGROS)	425	174	41%
4	Cooperativa de Servicios múltiples las Minas (COOPEMINAS)	86	12	14 %
5	Esf. Y Esperanza	189	10	5 %

La Unión de Cooperativa agropecuaria beneficia a un 29 % de mujeres con este programa; de éstas el 38 % son del sector individual y el 62 % son de los colectivos de mujeres y de las cooperativas.

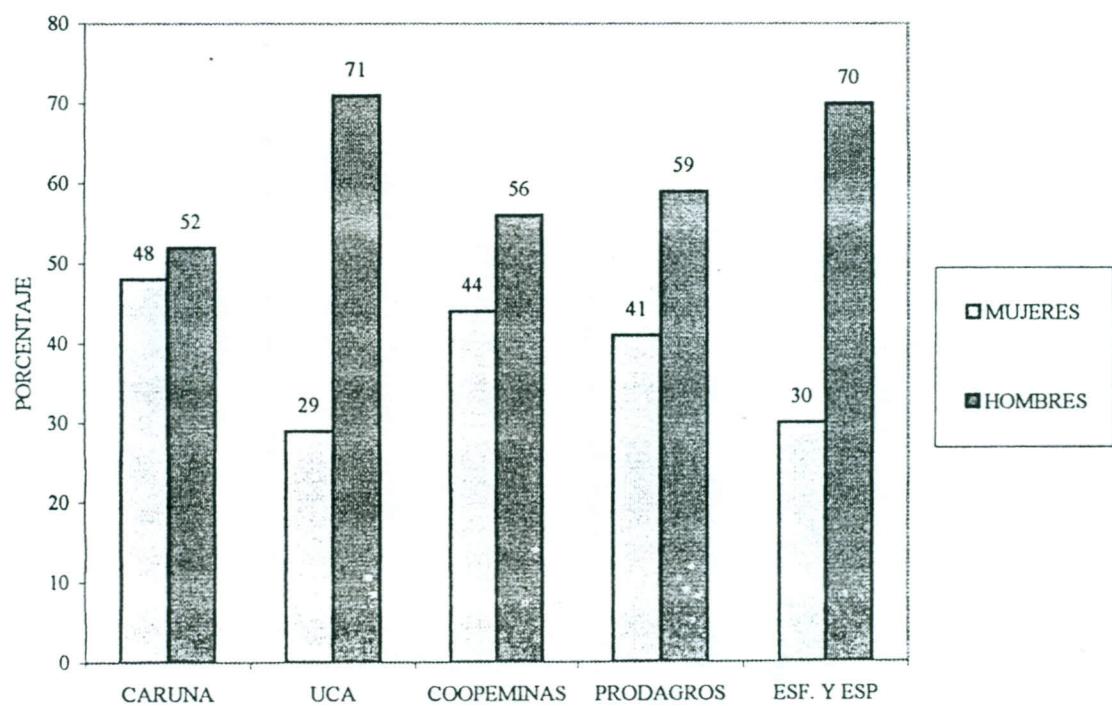
La CARUNA en el año 1,999 tiene 943 beneficiarios directos; de los cuales el 48 % (453) son mujeres y el 52 % (490) son hombres.

El Programa De Desarrollo Agropecuario sostenible PRODAGROS Del total de socios que tiene 174 son mujeres que representan el 41% y 251 son hombre que representan el 59 %.

Los clientes de COOPEMINAS son 12 mujeres con financiamiento para hortalizas y para actividades agrícolas para un 14 % .

La Cooperativa Esfuerzo y Esperanza , los créditos que entregó fueron como fondos revolvente de capitalización, con lo que favorecieron a 279 personas, como beneficiarios directos, de estos solo el 5 % fueron mujeres.

GRAFICO .4 : NO. DE SOCI@S BENEFICIARI@S DE LAS ORGANIZACIONES



CUADRO No 5: COLECTIVOS DE MUJERES (montos en dólares). (UCA)

No	No colectivos	Financiamien tos	DESEMBOLSOS POR AÑOS						Total
			1995	1996	1997	1988	1999		
A	9	56 vaquillas	2,946	450	4,375.88	960	-	\$ US 8,731.88	

CUADRO No 6: MUJERES INDIVIDUALES BENEFICIARIAS CON FINANCIAMIENTO (UCA)

No	No de mujeres	Financiamiento	DESEMBOLOS POR AÑOS					TOTAL US \$
			1995	1996	1997	1998	1999	
A	22	46 vaquillas	2,077	1,020	1,446	1,210	160	\$ 5,913

Las mujeres han sido beneficiadas con crédito en un 51.25 % de la siguiente forma : Para ganadería en un 15 % , para la agricultura en un 6.25 %, para el comercio en un 11.25 % y préstamos personales en un 18.74 % .

Cuadro No 7: OBJETIVO DEL CRÉDITO, % MUJERES Y % HOMBRES.

No	Actividad	No de familias		%		Total
		F	M	F	M	
A	Ganadera	12	15	15	18.75	27
B	Agrícola	5	5	6.25	6.25	10
C	Comercio	9	8	11.25	10	17
D	Personales	15	11	18.75	13.75	26
	Totales	41	39	51.25	48.75	80

RESULTADOS OBTENIDOS DE CLIENTES DE CREDITOS NO BANCARIOS

Se entrevistaron a 41 mujeres y 39 hombres que ha recibido financiamiento en las diferentes actividades

Los cliente beneficiados por las organizaciones no Bancarias del municipio de Siuna la mayoría son persona adultas entre 31 y 40 años de edad para un 50 %; en la categoría de personas jóvenes entre 20 y 30 años que representan el 25 % de la muestra, las personas mayores de 41 años con un 23 % y en menor proporción son sujetas de crédito personas que no han llegado a su mayoría de edad con un 2 % de la muestra tomada, donde solo hombres son sujetos de crédito.

Cuadro No 8 . EDADES DE LOS CLIENTES DE LAS DIFERENTES ORGANIZACIONES MICROFINANCIERAS NO BANCARIAS.

NO	20 – 30 años		31 – 40 años		41 a más		Otros < de 20 años		Total	
	F	M	F	M	F	M	F	M	F	M
	12	8	15	25	14	4		2	41	39
%	25 %		50 %		23 %		2 %		51.25	48.75

Por la característica que tiene nuestro municipio, los lugares donde se ubican los clientes es el sector rural con 49 opiniones en 11 comunidades y 31 opiniones en 10 barrios urbanos. Del sector rural el 43 % son mujeres y el 57 % son hombres, en sector urbano el 65 % son mujeres y el 35 % son hombres.

La mayor cantidad de créditos de las organizaciones no bancarias se ubican el sector rural, con un 61.3 % y en sector urbano de 38.7 %.

Cuadro No 9: UBICACIÓN DE LOS CLIENTES CON CRÉDITOS POR SEXO , URBANOS Y RURALES

Lugar	<u>Beneficiari@s</u>		%		Total	%	comunidades y barrios
	F	M	F	M			
Urbanos	20	11	25	13.75	31	38.75	10 barrios
Rurales	21	28	26.25	35	49	61.25	11 comunidades
Total	41	39					

Los créditos otorgados por las organizaciones no bancarias en nuestro municipio han priorizado a familias con número de personas entre 1 y 5 miembros, representando el 51 % de nuestra muestra y en un 48 % a núcleos familiares entre 6 y más personas, un 2 % de la muestra a firma que otras personas han sido beneficiadas con créditos.

Cuadro No 10: REPRESENTA NÚMERO DE MIEMBROS EN UNA FAMILIA
QUE SE BENEFICIAN CON CRÉDITOS.

No de miembros en una familia	No de familias	%
a) 1 a 5 miembros en la familia	41	51.25
b) 6 a más miembros en la familia	38	47.50
c) Otras personas	1	1.25

La mayoría de créditos solicitados en las organizaciones no bancarias han sido en las actividades pecuarias y créditos personales;

Con 34% en la actividad ganadera ,

un 33 % en los personales.

21 % en microempresa .

y 12 % para los agrícolas.

Cuadro No 11 : REPRESENTA TIPOS DE CRÉDITO, Y CUANTAS MUJERES

Y

HOMBRES.

No	Actividad	No de familias		%		Total
		F	M	F	M	
A	Ganadera	12	15	15	18.75	27
B	Agrícola	5	5	6.25	6.25	10
C	Comercio	9	8	11.25	10	17
D	Personales	15	11	18.75	13.75	26
	Totales	41	39	51.25	48.75	80

Los créditos en su mayoría han sido utilizados :

Ganadería : para compra de ganado con un 34 %,

Los personales : para reparación de vivienda con un 33 %.

Los comerciales : en un 21 % para crear o mejorar su negocio o microempresa.

Los agrícolas : en un 12 % para la siembra de arroz, maíz y frijoles.

Cuadro No 12 : REPRESENTA LAS ACTIVIDADES EN FUE UTILIZADO EL
CRÉDITO , LOS TIPOS Y CUANTAS MUJERES Y HOMBRES SE
BENEFICIARON.

No	Actividad	Personas		Tipos de créditos		Total
		F	M	Efectivo	Especies	
A	Siembra de G.B	5	5	10	-----	10
B	Compra de ganado	15	12	6	21	27
C	Micro empresa	9	8	17	-----	17
D	Reparación de vivienda	15	11	26	-----	26

La mayoría de créditos que son solicitados por las características que tienen las entidades de microfinanciamiento son cancelados :

En efectivo un 86.25 %.

En especie un 13.75%.

Debido a que una de las entidades tiene sistema de pagos mixtos (en efectivo y en especie).

Cuadro No 13: REPRESENTA LAS FORMAS DE PAGO.

No	ORGANIZACIONES NO BANCARIAS	EFECTIVO	EN ESPECIE
1	UCA	10	11
2	CARUNA	38	-----
3	PRODAGROS	12	-----
4	COOPEMINAS	4	-----
5	ESFUERZO Y ESPERANZA	5	
	TOTAL	69	11
	%	86.25	13.75

Los créditos que obtuvieron los clientes por ellos pagaron un porcentaje del 18% de interés anual , que corresponde a la tasa de interés que pagaron 10 clientes de los préstamos agrícolas y 21 clientes de los préstamos ganaderos, 12 clientes pagaron los préstamos personales con tasa de interés del 24 % anual y 14 pagaron el 30 % de interés anual, 6 clientes pagaron intereses del 36% anual por préstamos ganaderos y 17 clientes de crédito de microempresa pagaron a una tasa de interés del 36 % anual.

Cuadro No 14: TIPO DE INTERÉS QUE LOS CLIENTES PAGAN POR ACTIVIDAD ECONÓMICA.

No	Actividad	Interés + mantenimiento del valor mensual			
		1.5 %	2 %	2.5%	3 %
A	Agrícola	10			
B	Ganadería	21			6
C	Personal		12	14	
D	Microempresa				17
	Total	31	12	14	23
	%	38.75	15	17.5	28.75

Los beneficiarios manifiestan haber:

1. Mejoramiento de la alimentación con un 30 %. (Debido a que la mayoría de los organizaciones no bancarias habilitan préstamos agropecuarios).
2. En un 25 % opinaron que resolvieron sus problemas personales.
3. En un 21 % opinaron que mejoraron su vivienda.
4. En un 17 % los comerciantes opinaron que mejoraron sus negocios.
5. En un 7 % opinaron que utilizaron el crédito para resolver otras situaciones importantes en el hogar.

Cuadro No 15 : REPRESENTA EL % DE BENEFICIOS QUE HAN OBTENIDO, POR ACTIVIDAD FINANCIADA.

No	Acción	Sexo		%		Total %
		F	M	F	M	
A	Mejoró su alimentación	17	7	21	9	30%
B	Resolvió sus problemas	12	8	15	10	25%
C	Mejoró su vivienda	11	6	14	7	21%
D	Mejoró su negocio	5	9	6	11	17%
E	Otros	3	2	4	3	7%
	Total por sexo	48	32	60 %	40 %	100%

Con los financiamientos recibidos por la entidades no bancarias de nuestro municipio los clientes han considerado que han mejorado su situación de vida, un 76 % opinó haber mejorado, un 18 % opinaron que empeoró y un 6 % opinó estar en regular estado de vida.

Cuadro No 16: % DE L@S BENEFICIARI@S DEL CRÉDITO CONSIDERAN
QUE MEJORARON O EMPEORARON SUS CONDICIONES DE VIDA.

No	Condición	Sexo		%		Total %
		F	M	F	M	
A	Mejoró	33	28	41	35	76
B	Regular	3	1	4	1.25	5.25
C	Mal	5	10	6.25	12.50	18.75
	Total % por sexo	41	39	51.25	48.75	100

Los motivos por los cuales opinan haber mejorado su situación de vida es por haber mejorado :

- Sus alimentación con un 30 % de opiniones.
- Un 27 % opinó haber obtenido ganancias en sus negocios.
- El 19 % logró mejorar sus viviendas.
- El 15 % mejoró sus negocios.
- El 8 % solo sacó para pagar la deuda.
- El 1 % no canceló la deuda.

Cuadro No 17 : REPRESENTAN 80 OPINIONES DE LAS
CONSIDERACIONES DEL POR QUÉ MEJORARON O EMPEORARON SU
SITUACIÓN DE VIDA

No	Motivos	Sexo		%		Total %
A	Mejoró su alimentación	17	7	21	9	30 %
B	Obtuvo ganancias	14	8	17	10	27 %
C	Logró mejorar su vivienda	10	5	13	6	19 %
D	Mejoró su negocio	6	5	8	7	15 %
E	Solo sacó para pagar la deuda	3	4	3	5	8 %
F	No canceló la deuda	----	1	----	1	1%
	Total de opiniones	50	30	62	38	100%

Las políticas de créditos que tienen las entidades no bancarias en el municipio de Siuna

- un 67.5 % opinó que son buenas ;
- El 27.5 % opinó que son regulares.
- Y un 5 % dicen que estas organizaciones tienen políticas malas.

Cuadro No 18 : % DE OPINIONES EN CUANTO A LAS POLÍTICAS DE CRÉDITOS

No	Organizaciones	Buenas		Malas		Regulares		Total
		F	M	F	M	F	M	
A	UCA	8	6	-	1	4	2	21
B	CARUNA	18	5	2	--	9	4	38
C	COOPEMINAS	1	1	1	--	---	1	4
D	PRODAGROS	10	2	-	--	---	--	12
E	E. ESPERANZA	---	3	-	--	---	2	5
	TOTAL DE OPINIONES	37	17	3	1	13	9	80
	TOTAL %	67.5 %		5 %		27.5 %		100%

Las razones por las que opinan que son buenas es :

- Por que tienen tasa de intereses favorables con un 41 % de opiniones.
- El 40 % opinan que favorecen a los pobres .
- El 8 % opina que son buenas pero que los plazos son muy cortos.
- El 3 % opina por otras razones.

Las formas en que los clientes cancelan sus créditos :

- El 54 % opina hacerlo en efectivo y cuotas mensuales .
- El 26 % lo hacen en efectivo y en cuotas anuales (préstamos ganaderos).
- El 12 % cancela los créditos en especie.
- El 8 % lo hace en un solo pago ya sea trimestral, semestral o anual (Agrícolas).

L@s clientes opinan sobre las formas de pago de los créditos

- El 85 % de los clientes que solicitan créditos opinan que si los pueden pagar.
- y un 15 % dijo no poder cancelarlos.

Razones por las cuales los clientes no pueden cancelar los créditos:

- 55 % opina que es por irresponsabilidades.
- Un 39 % opina que por mala inversión.
- y un 6 % opina por que le fue mal en la cosecha y otras razones.

L@s beneficiarias quisieran que en un futuro les financien .

- Un 43 % considera que la ganadería es la principal actividad que se debe financiar .
- El 25 % opinó que el financiamiento a la microempresa.
- el 19 % dijo que debe financiarse para vivienda.
- el 6 % para productos no tradicionales.
- el 5 % para granos básicos.
- y el 2 % quiere otros tipos de financiamientos.

SUGERENCIAS PARA MEJORAR EL SERVICIO CREDITICIO

- El 46 % considera que seguimiento al financiamiento es lo principal para el mejoramiento del servicio crediticio.
- el 37 % está de acuerdo que debe mejorarse la asistencia técnica .
- el 12 % quiere mayores promociones de los créditos.
- y el 5 % tiene otras opiniones.

Cuadro No 19: OPINIÓN DE CLIENTES PARA MEJORAR LOS SERVICIOS CREDITICIOS DE LAS ONGS LOCALES NO BANCARIAS.

No	Sugerencias	Sexo		%		Total %
		F	M	F	M	
A	Mayor asistencia técnica	17	13	21	16	37%
B	Seguimiento al financiamiento	22	14	28	18	46 %
C	Mayor promoción de los servicios	5	5	6	6	12 %
D	Otros	4	--	60%	40%	5%

LIMITANTES PARA OBTENER UN CREDITO

- El 34 % considera que las limitantes para obtener créditos en las organizaciones no bancarias es por falta de garantías.
- El 27 % opina que es por otras razones.
- el 21 % opina que es por los plazos cortos.
- y el 18 % considera que es por tener intereses altos.

Cuadro No 20 : LIMITANTES PARA OBTENER UN CRÉDITO.

No	Opiniones	Sexo		%		Total
		F	M	F	M,	
A	Falta de garantias	14	14	17	17	34
	Plazos cortos	10	7	12	9	21
C	Intereses altos	7	7	9	9	18
D	Otros	14	7	18	9	27
	Total	45	35	56	44	100 %

V. ANÁLISIS DE IMPACTO

El impacto de los servicios no bancarios de organizaciones no gubernamentales (ONGs) es bien notable por la opinión de los cliente y los resultados obtenidos en las entrevistas domiciliares ; ya que de alguna manera han contribuido a resolver necesidades planteadas e inmediatas.

En el municipio existe una ausencia total de la banca privada y estatales que brinde servicios bancarios , que atienda con financiamiento al sector agropecuario, pequeña y mediana empresa y prestamos personales. Por esta razón toda la población recurre a CARUNA ya que es la única y exclusiva institución que brinda servicios financieros bancarios como depósitos de ahorros, administración de fondos, manejo de fondos en custodia, créditos agropecuarios, comerciales y personales, transferencia de fondos, cambios de cheques fiscales etc. Esto hace poner sus reglas y norma propias como son las tazas altas de interés, plazos corto, altas comisiones, exigen demasiado garantías.

Las cooperativas son empresas asociativas de interés social, constituidas legalmente por la libre voluntad de sus asociados para producir de forma colectiva, bienes o generar servicios en beneficio de sus asociados.

La propiedad cooperativa, además de producir beneficios para sus asociados, está en función de los intereses superiores de la nación y de contribuir a la creación de riquezas, para satisfacción de las necesidades del país y sus habitantes.³⁴ Sin embargo la CARUNA actúa directamente como un banco privado con créditos a corto plazo e intereses altos.

La Caja Rural de Siuna CARUNA es la institución financieras no bancaria que ha dado mayor número de financiamiento ; esto se debe a que tiene el mayor capital de trabajo , por que son varias las agencias financieras que le dan fondos de proyectos para que los administren y den financiamiento.

Las otras organizaciones están tratando de mantener su programa de financiamiento; está considerando llegar a la autosostenibilidad en un futuro.

Tienen impactos positivos, por que con el poco financiamiento los clientes han venido a cubrir las necesidades mas sentidas como son la alimentación de la familia, solución a problemas de reparación de vivienda, y personales.

Los clientes han podido comprar ganado, mejorado sus negocios, sus viviendas.

Acceso a los subproductos del ganado.

Han impulsado la cultura del ahorro.

Se ha cambiado un poco la cultura de no pago.

Los clientes ha demostrado un alto grado de responsabilidad de pago en su crédito, con una tasa de recuperación de un 95 %.

COOPEMINAS durante el año 1,999 no logró establecer impactos positivos impulsados por los créditos, por la modalidad que se empleó , aunque si se logró que los socios se fueran apropiándose del concepto de financiamiento y se espera que para los próximos años pueda obtener impactos positivos.

COOPEMINAS tuvo bajo nivel de recuperación de crédito, esto se debe a que el financiamiento a los granos básicos es de mucho riesgo por los diferentes factores externos (plagas, enfermedades en los cultivos, el clima, el suelo etc).

Los costos de producción son muy altos en comparación con los precios de la producción en el mercado.

El costo para el seguimiento y asistencia técnica es bien alto.

Los créditos no tienen un visión social.

Reducida confianza del público en las instituciones bancarias formales de nuestro país.

³⁴ (Ley No 84 Objetivos, fines y principios Arto 4 y 5 : 3).

La institución financiera no bancaria que menos impacto logró fue la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ESFUERZO Y ESPERANZA, ya que su capital de trabajo fue entregado a los usuarios y no se logró recuperarlo en su totalidad, no se conoce si realmente el (PNUD) programa de las naciones unidas que es la Institución que impulsó el apoyo financiero y de acompañamiento va a establecer mecanismos para la recuperación del los fondos ; debido a la muerte de los dirigentes ejecutivos de la cooperativa y a la falta de seguimiento por los demás miembros de la misma en este último año no está funcionando.

A las mujeres no se les reconoce como productoras, por lo que no son sujetas de crédito; sin embargo las organizaciones que administran crédito han considerado que las mujeres son las mejores pagadoras.

La falta de garantías es una limitante para obtener un crédito; principalmente las mujeres ya que los títulos y los demás recursos de la familia siempre están a nombre de los hombres.

VI. CONCLUSIONES

Este estudio de investigación nos proporcionó información que nos permitió conocer los diferentes tipos de créditos que manejan las organizaciones no bancarias y los beneficios que reciben los clientes con los financiamientos, la participación de la mujer como usuaria de estos y los logros que han obtenido .

Los tipos de créditos están dirigidos a las siguientes actividades:

- Agrícola 12 %
- Ganadera 34 %
- Micro empresa 21%
- Personal 33 %

Los montos de créditos están entre 1,500 y 4,000 córdobas.

El promedio de créditos anuales en las 5 organizaciones es de 1,176; teniendo una recuperación anual en tres organizaciones de un 95 %. La DE COOPEMINAS es de un 70 % y la de Esfuerzo y Esperanza de un 17 %..

Hemos apreciado las siguientes valoraciones:

- Han aumentado la atención en crédito a una mayor cantidad de personas.

- Estas organizaciones fueron creadas con el objetivo de apoyar con crédito a familias rurales y urbanas que fueran sus soci@s. Los créditos están dirigidos a medianos y pequeños trabajadores agropecuarios, comerciantes y trabajadores del estado que tienen ingresos mensuales; pero a pesar de esto siempre se les tiene que hacer un pequeño diagnóstico al solicitante de crédito, para conocer la capacidad de pago y garantías ; por que bien es cierto que se quiere darles el financiamiento; pero también es cierto que se tiene que pagar el crédito, para correr el menor riesgo posible en la no recuperación del mismo.
- Los créditos no tienen un visión social.
- Existe una falta de atención de las instancias gubernamentales, que garanticen verdaderas políticas crediticias; pues las políticas de CARUNA en el municipio no permiten que los créditos contribuyan al desarrollo económico y social de las familias por ser de corto plazo y los intereses son bien altos.
- CARUNA tiene prioridad al sector comercio , ya que sus créditos son altos y los plazos son cortos; garantizándose la recuperación de su capital.
- CARUNA cobra altas comisiones y exige garantías que a veces no son accesible a las mujeres.

- La ausencia de instancias estatales de financiamiento y asistencia técnica al sector agropecuario es una limitante para mejorar las condiciones de vida de las familias campesinas.
- El 51.25 % del financiamiento ha sido otorgado a las mujeres; principalmente en los préstamos personales y para comercio.
- El 50 % de los clientes de las 5 organizaciones no bancarias son personas adultas entre 31 y 40 años. La mayoría de los clientes que solicitan créditos son del sector rural .
- Los clientes que solicitan créditos en las organizaciones no bancarias la mayoría son familias con un número de miembros entre 1 y 5 personas .
- El 33.8 % ha solicitado crédito para la ganadería, utilizando su crédito para la compra de ganado y retención de novillos .
- El 86. 25 % de los créditos son cancelados en efectivo, el 38.75 % son cancelados a una tasa de interés del 18 % anual.
- Con estos créditos el 30 % de los clientes ha mejorado su alimentación.
- El 76 % de la muestra dijeron haber mejorado su situación de vida por haber mejorado su alimentación .
- El 53 .75 % de l@s entrevistad@s pagan sus créditos en efectivo y en cuotas mensuales.

- El 85 % de las personas opinan que los clientes si pueden pagar los créditos y que los que no lo hacen es por que son personas irresponsables y que no hicieron buen uso del crédito.
- El 43.71% de los clientes quieren que en el futuro el financiamiento esté dirigido a la ganadería.
- El 46 % quiere que haya un mayor seguimiento a los créditos por parte de las organizaciones no bancarias.
- El 34.37 % opinaron que la mayor limitante que tiene para obtener los créditos es la falta de garantías.

VII. RECOMENDACIONES

Este trabajo investigativo nos proporcionó información de mucha importancia que nos permitirá dirigir mejor los recursos económicos hacia los sectores mas empobrecidos y necesitados, para lograr el desarrollo económico y sostenible en el municipio, y para ello recomendamos lo siguiente:

1. Consideramos que urge la intervención de instituciones del estado y de Organismos no Gubernamentales, con el fin de impulsar programas de desarrollo con financiamientos a plazos e intereses razonables y con garantías solidarias que contribuyan al mejoramiento de las condiciones de vida de las mujeres del campo.
2. Diseñar políticas económicas y de financiamiento donde se involucre a la mujer de forma igualitaria y de equidad y no con una mayor participación de las mujeres en el mercado de trabajo y de bienes de servicios.
3. Expandir los servicios financieros de forma eficiente y con amplios canales de intermediación hacia la micro y pequeña empresa, principalmente del sector rural que concentra los niveles de pobreza y extrema pobreza mas altos del país.
4. Mayor seguimiento y capacitación a los clientes con financiamiento.
5. Ampliar el monto y plazo de financiamiento para la producción pecuaria.
6. Considerar a los grupos solidarios como fiadores para otorgar créditos.

7. Promoción y divulgación de los servicios que brindan las diferentes Organizaciones no Bancarias en el Municipio.
8. URACCAN puede trabajar en función de fomentar el área financiera, tomando como referencia los casos que aquí se abordan; con el objetivo de proteger el salario de los trabajadores contribuir al mejoramiento de su nivel de vida.

VIII. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- 1--(Artola G. P. : 2000) Administración del crédito INPYME
- 2- (Aburto M. Siuna ,Enero 1998) Acta de reunión.
- 3- (Arana G. Siuna, Julio 2000) Entrevista.
- 5- (Bittel,L; Ramsey,J 1,988:272)Enciclopedia del Managemente tomo 1, 2da edición Oceano Centrum, Barcelona España.
- 6-“Cooperativa de servicios múltiples profesionales para la educación y capacitación, R.L COOPECAP. Instancias Resolutivas de crédito en las organizaciones e crédito no convencionales” Managua Nicaragua , mayo 1,997.
- 7 - (Chavarría D. Siuna, Octubre 2000) Entrevista.
- 8- Duarte. D. Ramiro.“ Organizaciones de crédito no convencionales”
Cooperativa de servicios múltiples profesionales para la educación y capacitación
R.L COOPECAP ,Managua Nicaragua. Julio de 1,996.
- 9- Espinoza V. M.(1,996) Evaluación de proyectos sociales Editorial Humanitas, Buenos Aires, Argentina.
- 10-Internet exploret www// hh.banco central de Nic. Ley general de bancos.
- 11- Jonson Susan y Rogaly Ben. Microfinanciamiento y reducción de la pobreza.
Tequisquiapan, Querétero, México 1,997.
- 12-Ley general de cooperativa de 1,971 y su reglamento de 1,975.
- 13-Ley de cooperativas agropecuarias y agroindustriales, 1º de abril 1,990, Managua, Nicaragua.
- 14- Manual de políticas y procedimientos para el ahorro y el otorgamiento de crédito.
- 15 - Manual de bancos comunales.

- 16- (Matus O. Siuna, Noviembre 2000) entrevista.
- 17- (Mercado M. Siuna, Octubre 2000) entrevista.
- 18- (Pérez A. Siuna, Marzo 2000) entrevista
- 19- (Puerta A. Siuna. Marzo 2000) entrevista
- 20-Principales leyes económicas (Bancarias, Monetarias, Financieras y Crediticias de Nicaragua), Banco Central de Nicaragua, 1998 Managua, Nicaragua.
- 21- Principales leyes bancarias de Nicaragua ,Banco Central de Nicaragua, año 2,000 , Managua Nicaragua.
- 22- Principales Leyes Bancarias de Nicaragua ;Ley General de Banco, Instituciones Financieras no Bancarias y grupos financieros, Banco Central de Nicaragua, 2000 Managua Nicaragua.
- 23- Rabasa G.M. Instituto Cooperativo Interamericano. “ Cómo implementar un programa de ahorro y crédito “ Panamá, Panamá, abril 1,998.

ANEXOS

RESULTADOS DE ENTREVISTA A PRESIDENTES Y GERENTES DE ORGANIZACIONES NO GUBERNAMENTALES

COMO ENTIDADES FINANCIERAS NO BANCARIAS
BENEFICIARI@S DIRECTAS E INDIRECTAS

CUADRO No 1

No	Nombre de la Entidad	Lugar de Ubicación	F. Creación	No de soci@s		No B. Directos		% F		B. Indirectos
				F	M	F	M	F	M	
1	CARUNA	Bo Sol de Libertad	17/06/1905	42	85	453	490	48	52	4,715
				2 cooperativas						
				1 P.Jurídica						
				pre socios						
				192	249					
2	UCA	Bo Luis Delgadillo	1990	251	606	251	606	29	71	4285
3	COOPEMINAS	Bo Luis Delgadillo	03/12/1994	43	55	12	---	44	56	72
4	PRODAGROS	Bo 19 de Julio	Mar-97	174	251	174	251	41	59	2125
5	E. Esperanza	Bo Luis Delgadillo	1998	31	58	57	132	30	70	945

RESULTADOS DE ENTREVISTA A PRESIDENTES Y GERENTES DE ORGANIZACIONES NO GUBERNAMENTALES
COMO ENTIDADES FINANCIERAS NO BANCARIAS

CUADRAO NO.2

Nº	Entidad	T. Crédito	Montos de C.	P.C.A	M.D. A. C	T.R. A	C.T
1	CARUNA	Agrícola	90,312	404	36,486,048	94 a 95 %	C\$ 10.000.000
		Ganadero					
		Microempre					
		Personal					
2	UCA	Crédito R. E	4,000	60	240,000	95%	C\$ 647,500
3	Coopeminas	Agrícola	300	98	29,400	70%	C\$ 35,000
4	PRODAGROS	Agrícola	2,000 a 3500	425	507,550	95%	445,026
		Personal					
5	E. Esperanza	Agricola	1,500 a 2,000	189	300,000	17%	300,000

CLAVES : MC = MONTO DE CREDITO

PCA = PROMEDIO DE CREDITO ANUAL

MDAC= MONTO DE DESEMBOLSO ANUALES POR CREDITO

TRA = TASA DE RECUPERACION ANUAL

CT = CAPITAL DE TRABAJO

**RESULTADOS DE ENTREVISTA A PRESIDENTES Y GERENTES DE ORGANIZACIONES
NO GUBERNAMENTALES COMO ENTIDADES FINANCIERAS NO BANCARIAS**

CUADRO NO.3

Nº	Entidad	C. De Pago	% recuperación Crédito		% Mujeres S. Crédito	M. Seg.	T. Mecanismo
			F	M			
1	CARUNA	Buena	95	94	48	Si	supervisión de campo
							Evaluaciones anuales
2	UCA	Buena	95	95	50	si	Asistencia técnica
							Acompañamiento
3	COOPEMINAS	Regular	70	70	44	si	Capacitación
							Recordatorio de pago
4	PRODACROS	Buena	95	95	41	si	seguimiento al crédito
							Asesoría
5	E. Esperanza	Mala		17	30	no	capacitación
							monitoreo y seg.

CLAVES : MS = MECANISMOS DE SEGUIMIENTO

TM = TIPOS DE MECANISMOS

**RESULTADOS DE ENTREVISTAS A PRESIDENTES Y GERENTES DE ORGANIZACIONES NO GUBERNAMENTALES COMO
ENTIDADES NO BANCARIAS**
POLITICAS, ESTRATEGIAS E IMPACTO DE CADA ORGANIZACIÓN

CUADRO NO.4

NO.	Entidad	Requisitos	Políticas	Estrategias	Impacto
1	CARUNA	Garantía prendaria fiduciaria hipotecaria	cumplimiento de los requisitos Buen comportamiento crediticio Financiamiento act. Rentable Promoción de ahorro.	Suministro de servicios financieros Establece metas de acuerdo a la línea de base del año anterior Evaluaciones anuales	Han cubierto sus necesidades Han mejorado su negocio Han mejorado su vivienda Se ha impulsado la cultura de ahorro. Se ha cambiado un poco la cultura de no pago
2	UCA	tierra mín. Inf. pasto alambrado ser socio Sist agrof.	Financiar a socios y productores individuales tasa de int. 14 a 18 % anual	diversificar los créditos: Cultivos de granos básicos C. No tradicionales del T húmedo vivienda comercio retención de novillos ganado mayor y menor	Han mejorado su economía familiar acceso a los subproductos del ganado.
3	COOPEMINAS	socios		F. Productos no tradicionales buscarles mercado Proyecto de la vaquita para los socios Ligar el financiamiento con el acopio Financiar a 550 productores que le venden a la cooperativa.	No hubo mucho impacto por la modalidad que se empleó. Los socios se están apropiando del concepto de financiamiento
4	PRODAGROS	garantía solidaria	Atender a pequeños productores que no han tenido financiamiento Promover créditos pequeños de acuerdo a su capacidad de pago Plazos de un año y de 6 meses Amortizaciones mensuales y semestrales.	Iniciar otra etapa en el 2001 Lograr la autosostenibilidad de fondos. aumentar la cobertura.	Ha sido bien aceptado por ser benéfico en el cumplimiento de sus actividades si descapitalización. 100 % aceptable.
5	E Esperanza	Garantía solidaria		Promover el crédito para vivienda. fafrica de bloque captar ahorro al público	

**RESULTADOS DE ENTREVISTA A PRESIDENTES Y GERENTES DE ORGANIZACIONES NO GUBERNAMENTALES
COMO ENTIDADES FINANCIERAS NO BANCARIAS
LOGROS Y DIFICULTADES DE LAS ORGANIZACIONES**

CUADRO NO.5

NO. a	Entidades CARUNA	Logros Consolidación de CARUNA en el Municipio. Aumentó la atención crediticia ya que antes era bien limitada. Aumentó el número de socios.	Dificultades No se ha podido cubrir la demanda real de financiamiento. Se tienen recursos pero no son suficientes.	Ag. Que apoyan OXFAM NORAD F.C.V. Fondos propios
b	UCA	Las familias campesinas han aceptado satisfactoriamente el proyecto por 3 razones 1. Por que es ganado y es la actividad mas rentable. 2. Las políticas de crédito son flexibles. 3. Los intereses son bajos 1.5 mensual	Los armados han provocado que no se de el seguimiento y asistencia técnica adecuada. Fenómenos naturales. Abigeato	OXFAM
c	COOPEMINAS		El financiamiento de granos básicos es de mucho riesgo, los costos de producción es alto en comparación con lo que se produce	F.C.V C S.C.C Unión Europea OXFAM
d	PRODAGROS	No destruyen su patrimonio. Satisfacen sus necesidades. Confianza en la organización.	La moratoria por factores externos. Fenómeno natural. Inmigración. abigeato. conflictos armados. No hay buen mercado para los productos agrícola.	CARITAS KFS Austria
e	E. Esperanza		El crédito fue pequeño. Las garantías débiles. No se garantizó la capitalización. Falta de una entidad financiera que pudiera atender este grupo. Cambio de actitud hacia la cultura de Crédito.	F.C.V C PNUD Unión Europea

CUESTIONARIO PARA LAS ORGANIZACIONES QUE DAN FINANCIAMIENTOS.

1. Nombre de la organización

2. Lugar de ubicación

3. Fecha de creación

4. Numero de socias y socios que tiene su organización

5. Lugar de ubicación de los socios y socias

6. Cantidad de socios: Mujeres _____ Hombres _____

7. Tipos de créditos que habilitan

**8. Numero de beneficiarios: Directos _____
Indirectos _____**

9. Monto de créditos

10. Promedio de créditos anuales

11. Monto de desembolsos anuales por créditos

12. Tasa de recuperación semestral

13. Con que capital de trabajo en efectivo y en especie cuenta su organización

14. Que capacidad de pago tienen los clientes

15. Cual es la tasa de recuperación de créditos

16. Cual es el % de mujeres sujetas de créditos

17. Cuales son los requisitos para ser beneficiario de créditos

18. Tiene su organización mecanismo para el seguimiento, promoción y evaluación de créditos

19. Cuales son esos mecanismos si es que tiene

20. Cuales son las políticas de financiamiento que tiene su organización

21. Cuales son las estrategias de su organización para los próximos años

22. Que agencias financieras apoyan sus programas de créditos

23. Que impactos se han dado con los créditos otorgados

24. Cuales son los logros y dificultades del otorgamiento de los créditos en el municipio

CUESTIONARIO PARA BENEFICIARIOS Y BENEFICIARIAS DE LOS CREDITOS.

1. Edad de l@s beneficiari@s de créditos.

- a- 20-30 años ()
- b- 31-40 años ()
- c- 41 años a más ()
- d- Otros ()

2. Lugar

- a- Urbanos ()
- b- Rurales () que comunidades

3. Cuantas personas de su familia se han beneficiado con créditos

- a- 1-5 ()
- b- 6 a más ()
- c- Otras personas ()

4. ¿Para qué solicitó crédito?

- a- Ganadería ()
- b- Agrícola ()
- c- Comercio ()
- d- Personal ()
- e- Otros ()

5. ¿En qué utilizó el crédito?

- a- Siembra de granos básicos ()
- b- Compra de ganado efectivo () en especie ()
- c- Micro empresa panadería () Pulperia () Joyería () Restaurante ()
Colectivo de costura ()
- d- Reparación de vivienda ()
- e- Otros ()

6. ¿Cuáles fueron las formas de pago de los créditos?

- a- En efectivo ()
- b- En especie ()
- c- Otras formas ()

7. ¿Que por ciento de intereses pago por el préstamo?

- a- 1.5 % + deslizamiento ()
- b- 2 % + deslizamiento ()
- c- 2.5 % + deslizamiento ()
- d- 3% + deslizamiento ()
- e- Otros ()

8- ¿Qué beneficios obtuvo de los créditos?

- a- Mejoro su vivienda ()
- b- Resolvió sus problemas ()
- c- Mejoro su alimentación ()
- d- Mejoro su negocio ()
- e- Otros ()

9- ¿Con los créditos mejoró o empeoró su situación de vida?

- a- Si mejoró ()
- b- No mejoró ()
- c- Regular ()
- d- Mal ()

10- ¿Porque?

- a- Obtuvo ganancias ()
- b- Logró mejorar su vivienda ()
- c- Mejoro su alimentación ()
- d- Mejoro su negocio ()
- e- Solo sacó para pagar la deuda ()
- f- No canceló la deuda ()

11- ¿Cree usted que las políticas de los créditos que dan?

- a- la UCA son, buenas () regulares () malas ()
- b- COOPEMINAS son, buenas () regulares () malas ()
- c- CARUNA son, buenas () regulares () malas ()
- d- PRODAGROS son, buenas () regulares () malas ()
- e- COOPERATIVA ESFUERZO Y ESPERANZA son, buenas () regulares () malas ()

12- ¿Porque?

- a- Intereses altos () Intereses favorables ()
- b- Plazos cortos () Plazos razonables ()
- c- Otros ()

13- De que forma cancelaron sus créditos

- a- En especie ()
- b- En efectivo () cuotas mensuales () un solo pago ()
- c- Otras ()

14- ¿Cree usted que todas las personas que se benefician con créditos los pueden pagar Sí ____ No ____

15- ¿Por qué?

- a- Irresponsables ()
- b- Les fue mal en la cosecha ()
- c- Mala inversión ()
- d- Otros ()

16- Cuales son los principales rubros que usted cree que se tienen que financiarse

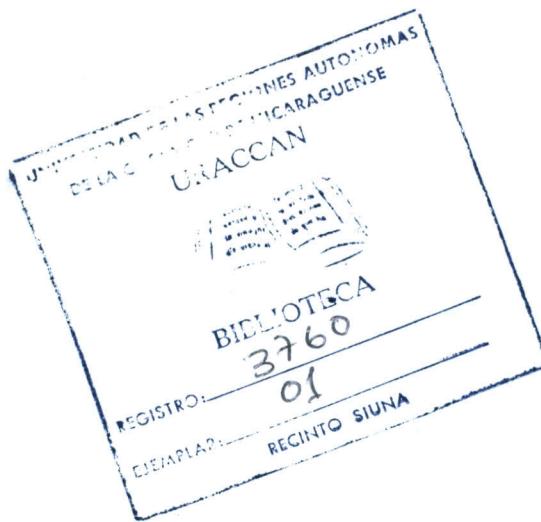
- a- Ganadería ()
- b- Granos básicos ()
- c- Vivienda ()
- d- Productos no tradicionales ()
- e- Micro empresa ()
- f- Otros ()

17- Qué sugiere para el mejoramiento de los servicios crediticios

- a- Mayor asistencia técnica ()
- b- Seguimiento al financiamiento ()
- c- Mayor promoción a los servicio ()
- d- Otros ()

18- cuales cree usted que son las limitantes para obtener un crédito.

- a- Falta de garantías ()
- b- Plazos cortos ()
- d- Altos intereses ()
- e- Otros ()



CLAVES DE NOMBRES DE ORGANIZACIONES

- CARUNA** : Caja Rural Nacional
- UCA** : Unión de Cooperativas Agropecuaria
- COOPEMINAS** : Cooperativa de servicios Múltiples de las Minas
- PRODAGROS** : Programa de desarrollo Agropecuario Sostenible.
- Esf. Y Esp.** : Esfuerzo y Esperanza

