



FACULTAD DE POSTGRADO

TESIS DE POSTGRADO

**IMPACTO SOCIOECONOMICO DEL FONDO ROTATORIO DE
LA COOPERATIVA**

COCACCAL, EN LA ESPERANZA, EL PARAÍSO.

SUSTENTADO POR:

MARTHA MARIA RAMIREZ AVILA

PAMELA SARAHY AYALA CANTARERO

PREVIA INVESTIDURA AL TÍTULO DE

MÁSTER EN ADMINISTRACION DE PROYECTOS

MASTER EN DIRECCION EMPRESARIAL

TEGUCIGALPA, FRANCISCO MORAZAN, HONDURAS, C.A.

JULIO 2013

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA CENTROAMERICANA
UNITEC**

FACULTAD DE POSTGRADO

AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

RECTOR

LUIS ORLANDO ZELAYA MEDRANO

SECRETARIO GENERAL

JOSÉ LÉSTER LÓPEZ

VICERRECTOR ACADÉMICO

MARLON ANTONIO BREVE REYES

DECANO DE LA FACULTAD DE POSTGRADO

JEFFREY LANSDALE

**IMPACTO SOCIOECONÓMICO DEL FONDO ROTATORIO DE
LA COOPERATIVA
COCACCAL, EN LA ESPERANZA, EL PARAÍSO.**

**TRABAJO PRESENTADO EN CUMPLIMIENTO DE LOS
REQUISITOS EXIGIDOS PARA OPTAR AL TÍTULO DE
MÁSTER EN
ADMINISTRACIÓN DE PROYECTOS
DIRECCIÓN EMPRESARIAL**

**ASESOR METODOLÓGICO
MANUEL GÓMEZ**

**ASESOR TEMÁTICO
TANIA NAJARRO**

**MIEMBROS DE LA TERNA:
ADALBERTO MÉNDEZ
MARIO SIERRA
EVA KARINA MEJÍA**

DEDICATORIA

Esta tesis se la dedicamos a nuestros padres quienes nos han apoyado para poder llegar a esta instancia de nuestros estudios, ya que ellos siempre han estado presentes para apoyarnos no solo económicamente sino también moral y psicológicamente.

A nuestros hermanos por estar siempre presentes, acompañándonos.

A todo el resto de nuestra familia y amigos que de una u otra manera nos han llenado de sabiduría para terminar las tesis.

AGRADECIMIENTO

A Dios todo poderoso, por darnos la oportunidad de conocer la realidad en la que vive la población que visitamos para realizar esta tesis. Por descubrir en medio de su pequeñez, lo valioso que son, y por todas las enseñanzas aprendidas ese día, lo que ahora nos inspira a seguir esforzándonos y a enfrentar mas retos, para contribuir a mejorar la realidad en la que vivimos.

Un agradecimiento especial a nuestros padres y el resto de nuestra familia, amigos, compañeros de clase y de trabajo, por su paciencia y apoyo.



IMPACTO SOCIOECONÓMICO DEL FONDO ROTATORIO DE LA COOPERATIVA COCACCAL, EN LA ESPERANZA, EL PARAÍSO.

Autores: Martha Maria Ramírez Avila, Pamela Sarahy Ayala Cantarero

RESUMEN

La presente investigación se desarrolló en el fondo rotatorio, administrado por la COCACCAL, ejecutado hace cinco años, como una acción del Programa La Esperanza de Vecinos Mundiales Honduras y Veterinarios Sin Fronteras en la comunidad de La Esperanza, Danlí, El Paraíso. El estudio permitió la realización de una evaluación socioeconómica de impacto generado por la cooperativa. Con esto, se logró valorar si el fondo rotatorio generó impactos positivos en las condiciones socioeconómicas de los socios. Para lograrlo fue necesario aplicar un *Diseño No Experimental de Medición Antes -Después*, para lo cual se utilizó el balance de la Línea Base inicial y la línea de comparación. Esto consistió en realizar entrevistas a miembros de la Junta Directiva y a los socios, lo que originó datos comparativos para determinar la mejoría en los últimos cinco años, después de inaugurado el fondo rotatorio. Los hallazgos encontrados en el estudio, manifestaron el impacto en relación al mejoramiento de vivienda más que al aumento de sus ingresos: la relación C/I fue de Lps.713.71 por cada unidad de impacto generado por mejoramiento de vivienda en relación al incremento de los ingresos que fue menos efectivo, ya que se necesitaron Lps. 1,670.35 por U/I; también que el fondo rotatorio mejoró el acceso y control de los recursos para las mujeres, visibilizando su bienestar socioeconómico. El estudio, brinda un aporte importante al fortalecimiento de la organización en la gestión administrativa y gerencial, retomando los aprendizajes de sus socios.

Palabras claves: Fondo rotatorio, impacto socioeconómico, cooperativa.



SOCIOECONOMIC IMPACT OF THE REVOLVING FUND OF THE COCACCAL COOPERATIVE IN LA ESPERANZA, EL PARAISO.

Authors: Martha Maria Ramírez Avila, Pamela Sarahy Ayala Cantarero

ABSTRACT

This research was conducted under the revolving fund, administered by COCACCAL, executed for five years, as an action of “La Esperanza” world neighbors Honduras and Veterinarians without Borders in the community of La Esperanza, Danlí, El Paraíso. The study allowed the realization of a socio-economic assessment of impact generated by the cooperative. With this, it was possible to assess whether the revolving fund generated positive impacts on socio-economic conditions of the members. To achieve this it was necessary to implement an experimental design before and after, which was applied to the review of the initial baseline and the comparison line. This was to conduct interviews with members of the board and members of the cooperative, resulting comparative data to determine the improvement in the last five years, after opened the revolving fund. The findings in the study, expressed the impact in relation to home improvement rather than the increase in income: the C/I was Lps. 713.71 impact per unit of housing improvement generated, in relation to the increase in income was less effective, since it took Lps.1, 670.35 per U/I; also that the revolving fund improved access and control of resources for finally making visible the socio-economic welfare of women. The study provides an important contribution to strengthening the cooperative in the field of administration and management, taking up the learning of their members.

Keywords: revolving fund, socio-economic impact, cooperative.

ÍNDICE

CAPÍTULO I. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN	13
1.1 INTRODUCCIÓN.....	13
1.2 ANTECEDENTES DEL PROBLEMA.....	14
1.3 DEFINICIÓN DEL PROBLEMA	16
1.3.1 ENUNCIADO DEL PROBLEMA.....	16
1.3.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	16
1.3.3 PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN.....	16
1.4 OBJETIVOS DEL PROYECTO.....	17
1.4.1 OBJETIVO GENERAL.....	17
1.4.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS	17
1.5 HIPÓTESIS Y/O VARIABLES DE INVESTIGACIÓN	17
1.5.1 VARIABLES DE EVALUACIÓN	17
1.5.2 HIPÓTESIS	18
1.6 JUSTIFICACIÓN	19
CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO.....	20
2.1 EL MOVIMIENTO COOPERATIVISTA	20
2.1.1 SURGIMIENTO DE LAS COOPERATIVAS	20
2.1.2 LAS EXPERIENCIAS COOPERATIVAS DESPUÉS DE ROCHDALE	21
2.1.3 RELACIÓN COOPERATIVISMO-CRISTIANISMO	21
2.1.4 DIVISIÓN DEL PODER.....	22
2.1.5 DOS MODELOS DE MANEJO DE LA COOPERATIVA	22
2.1.6 EL ACCESO DE LAS MUJERES A RECURSOS RURALES	22
2.2 ESCASES DE FINANCIAMIENTO EN PAÍSES EN VÍAS DE DESARROLLO	23
2.2.1 INSTRUMENTOS ALTERNATIVOS DE CRÉDITO PARA PAÍSES EN DESARROLLO	24
2.3 EVALUACIÓN DEL IMPACTO DE PROYECTOS SOCIALES.....	29
2.3.1 EVALUACIÓN DE IMPACTO DE UN PROGRAMA DE MICROCRÉDITO	29

2.3.2 EVALUACION EX POST	29
CAPÍTULO III. METODOLOGÍA	37
3.1 ENFOQUE Y MÉTODOS	37
3.1.1 INVESTIGACIÓN CORRELACIONAL	37
3.2 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	37
3.2.1 ESQUEMA DEL DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	37
3.2.2 POBLACIÓN Y MUESTRA.....	38
3.2.3 UNIDAD DE ANÁLISIS Y RESPUESTA	39
3.2.4 PROCEDIMIENTO DE MEDICIÓN Y CÁLCULO DE INDICADORES	39
3.3 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS APLICADOS	47
3.3.1 ENCUESTA.....	47
3.3.2 OBSERVACIÓN.....	47
3.3.3 REVISIÓN DOCUMENTAL	47
3.4 FUENTES DE INFORMACIÓN.....	48
3.4.1 FUENTES PRIMARIAS.....	48
3.4.2 FUENTES SECUNDARIAS.....	48
CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS.....	50
4.1 FONDO ROTATORIO	50
4.1.1 DATOS GENERALES	50
4.1.2 REVISIÓN DOCUMENTAL	53
4.2 IMPACTO SOCIOECONÓMICO	56
4.2.1 CONDICIONES DE VIVIENDA	56
4.2.2 ECONOMÍA FAMILIAR	60
4.3 COSTO-IMPACTO.....	63
4.3.1 DETERMINACIÓN DE LOS COSTOS	63
4.3.2 ANÁLISIS POR UNIDAD DE IMPACTO	64
4.3.3 COMPARACIÓN CON EL ESTATUS QUO	65
4.4 MORA DE CRÉDITOS.....	65

4.4.1 CÁLCULO DE LA MOROSIDAD.....	65
4.5 ACCESO Y CONTROL DE RECURSOS	69
4.6 BIENESTAR SOCIOECONÓMICO DE LAS MUJERES.....	72
4.6.1 CARTERA DE CRÉDITOS.....	72
4.6.2 BIENESTAR DE LAS MUJERES.....	73
CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	75
5.1 CONCLUSIONES.....	75
5.2 RECOMENDACIONES.....	77
CAPÍTULO VI. APLICABILIDAD.....	79
6.1 PLAN DE SOSTENIBILIDAD DE LA COOPERATIVA CAFETALERA AGROPECUARIA CUEVAS DEL CERRO AZUL LTDA (COCACCAL).....	79
6.2 INTRODUCCIÓN.....	80
6.3 DESCRIPCIÓN DEL PLAN DE ACCIÓN	80
6.3.1 FORTALECIMIENTO GERENCIAL Y ADMINISTRATIVO	81
6.3.2 INCREMENTAR MEMBRECÍA DE MUJERES EN EL GRUPO.....	82
6.3.3 NUEVOS PRODUCTOS FINANCIEROS	82
6.3.4 MEJORAMIENTO EN EL SUELO Y LUCHA CONTRA LAS PLAGAS E INSECTOS	83
6.4 PLAN DE SOSTENIBILIDAD	83
6.5 CRONOGRAMA DE EJECUCIÓN.....	87
BIBLIOGRAFÍA	90
ANEXOS.....	94
GLOSARIO	122
ÍNDICE DE TABLAS.....	123
ÍNDICE DE FIGURAS	124

CAPÍTULO I. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 INTRODUCCIÓN

La falta de conocimiento de la situación actual de los socios, después de cinco años de ejecución de un proyecto de fondo rotatorio en la Cooperativa Cafetalera Cuevas del Cerro Azul Ltda. (COCACCAL) en La Esperanza, abrió paso a la presente investigación, con el fin de cuantificar el impacto socioeconómico que generó el fondo a los beneficiarios, a través de una evaluación ex -post, que se llevo a cabo con una visita a la zona, la cual permitió el acercamiento a las familias participantes directas del proyecto, quienes fueron encuestadas para conocer la mejoría en su bienestar y así mismo se observó, en que productos tangibles se invirtieron los préstamos otorgados por la organización, identificando las debilidades gerenciales y administrativas que definieron las líneas de la estrategia a seguir para fortalecer la cooperativa.

Se concluye que el fondo rotatorio fue un éxito, y que contribuyó positivamente a mejorar las condiciones socioeconómicas de los socios, tanto en el incremento de los ingresos en las familias, como en el mejoramiento de las viviendas, sin embargo se determinó que este último tuvo mayor impacto a menor costo. Además el fondo rotatorio permitió el aumento en el acceso y control de recursos monetarios y no monetarios, principalmente para las mujeres, que ahora cuentan con más fuentes de ingresos y con empoderamiento para decidir sobre su utilización.

En el capítulo I, se definió el problema y los objetivos a alcanzar. Esta tesis se realizó con el objetivo de conocer el éxito o fracaso de la implementación de un fondo rotatorio, justificando así la inversión realizada. Al conocerla Línea Base del proyecto, resulto evidente el poco conocimiento de la situación actual, y por eso se decidió tomar acciones al respecto.

Una vez definido el problema se planteó el desarrollo de un estudio del impacto, cuyo objetivo principal fue el de cuantificar el impacto socioeconómico de los socios del fondo rotatorio, mediante una Evaluación Ex -post.

El capítulo II, es el marco teórico que soporta el trabajo de investigación, aquí se detalla todo lo relacionado con los inicios de las cooperativas, la situación de financiamiento en los países en vías de desarrollo y la evaluación del impacto de proyectos sociales.

El capítulo III, explica la metodología que se utilizó y el alcance de investigación que se empleó para el proyecto de tesis, para obtener información confiable y válida, así mismo los tipos de instrumentos que se utilizaron para la recolección de información y análisis de datos.

Los resultados y análisis de la investigación, en donde se describen los principales hallazgos que se encontraron después de haber tabulado las encuestas a los socios y a la junta directiva, son citados con mayor detalle en el capítulo IV, en donde se demuestra el impacto socioeconómico existente en la comunidad, y como este ha mejorado la vida de los socios después de la culminación del fondo rotatorio.

El capítulo V, presenta conclusiones y recomendaciones, basados en los capítulos desarrollados y en los resultados de la situación real de la comunidad donde se aplicó la encuesta, además de sugerir que alternativas se debe efectuar para solucionar las deficiencias encontradas.

Y por último, en el capítulo VI, se encuentra la aplicabilidad, en el cual se hacen sugerencias y propuestas para mejorar el contexto actual.

1.2 ANTECEDENTES DEL PROBLEMA

En la última década, la situación socioeconómica de las familias del área rural ha pasado por momentos difíciles, esto se debe, entre otros aspectos a las pocas oportunidades de acceso a vías de desarrollo familiar y comunal.

La ONG Vecinos Mundiales Honduras (VMH) por medio del programa “La Esperanza”, contribuyo a la erradicación de esa realidad. La estrategia de VMH se inspiró en el libro “Desde las Raíces” de Peter Gubbés y CatherynKoss, de siempre fomentar la unidad

entre organizaciones y fortalecer sus capacidades para que desarrollen un trabajo representativo y equitativo como una respuesta a las necesidades y solución de problemas colectivos de la comunidad.

El proceso de intervención institucional no ha sido tan fácil para garantizar que las comunidades se empoderen y que las actividades sean de forma sostenible, debido a que la mayoría de las familias de la zona no han tenido la esperanza de mejorar sus condiciones de vida por razones de: conformismo, desconocimiento en el aprovechamiento de los recursos locales, la inactividad de las organizaciones comunitarias y la ausencia de un espíritu de unidad y solidaridad generada por un contexto desalentador en el País.

Una vez rescatada la existencia de un potencial de trabajo en la comunidad, esta situación llevo a la realización de jornadas de análisis e interpretación de la realidad de la zona, tomando como punto de partida lo que expresa la población conjuntamente.

Danlí, pertenece al departamento de El Paraíso y está ubicada en la zona oriental de Honduras, es un polo con tres áreas de desarrollo: agro industria, agro turismo y la agro exportación. Cuenta con 736 caseríos, 38 aldeas, 18 barrios y 47 colonias. Danlí fue fundada en 1662, y declarada municipio el 20 de septiembre de 1820 y recibe el título de ciudad el 12 de abril de 1843.

VMH para contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de la población de Danlí, se comprometió a través de un fondo rotatorio, al fortalecimiento de la COCACCAL, la cual está trabajando con seis comunidades que son: La Esperanza, Los Laureles, Piedras Coloradas, Las Selvas, El Pastal y El Guano.

Con el Fondo rotatorio de la COCACCAL, se impulso la agricultura (cultivo de café, granos básicos, elaboración de abonos orgánicos, barreras vivas, cría y engorde de pollos), mejoramiento de vivienda (techos, pisos mejorados, fogones mejorados, almacenamiento de agua, galpones de aves, construcción de letrinas) y la comercialización (compra y venta de productos básicos de pequeños negocios, venta de carne de pollo).

1.3 DEFINICIÓN DEL PROBLEMA

1.3.1 ENUNCIADO DEL PROBLEMA

Vecinos Mundiales Honduras (VMH), en el año 2008 decidió apoyar un pequeño **Proyecto de Fondo Rotatorio, para la COCACCAL**. VMH se dedicó al fortalecimiento institucional de la COCACCAL, realizó un diagnóstico en la comunidad, elaboró un reglamento interno con la participación de sus socios y les proporcionó herramientas de control administrativo.

El objetivo del fondo rotatorio era: Facilitar el acceso y control a recursos agropecuarios y financieros (no exclusivamente monetarios) para el desarrollo agropecuario de las comunidades del Programa “La Esperanza”.

Debido a que VMH cerró operaciones en el año 2010, Veterinarios Sin Fronteras (VSF) como corresponsable de los fondos, por ser la agencia cooperante, se interesó en evaluar, si el fondo rotatorio logró los objetivos de su creación, pues no tenía la certeza del surgimiento de cambios positivos en el bienestar social y económico de los socios y socios.

1.3.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El proyecto de Fondo Rotatorio, administrado por la COCACCAL, duró cinco años y en su desarrollo no se realizó una evaluación socio económica del impacto generado en los socios.

De no realizarse una evaluación del Fondo Rotatorio era imposible, demostrar la factibilidad del mismo, y ello traería como consecuencia no poder aplicar a convocatorias para la obtención de nuevos recursos, que permita dar continuidad al mismo. Dado que la ONG VMH, cerró sus operaciones, fue difícil dar seguimiento al fondo rotatorio y a la zona de ejecución del proyecto.

1.3.3 PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN

- ¿Cuál es el impacto socioeconómico de los socios del Fondo Rotatorio?
- ¿Cuál es el costo-impacto del fondo rotatorio implementado por la COCACCAL?
- ¿Cuál fue el grado de cumplimiento de los socios, en el pago del crédito?
- ¿Cuál ha sido el mejoramiento del acceso y control de recursos en los últimos cinco años?

- ¿Cómo mejoro el bienestar socioeconómico de las mujeres, resultado del acceso y control de recursos?

1.4 OBJETIVOS DEL PROYECTO

1.4.1 OBJETIVO GENERAL

Cuantificar el impacto socioeconómico de los socios del Fondo Rotatorio, en la Comunidad de la Esperanza, El Paraíso. Mediante un estudio de evaluación ex -post que permita identificar el cambio de la realidad social y económica de los socios que accedieron a créditos.

1.4.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Medir el costo-impacto del fondo rotatorio.
- Estimar el grado de cumplimiento de los socios en el pago del crédito.
- Identificar el mejoramiento del acceso y control de recursos en los últimos cinco años.
- Visibilizar el bienestar socioeconómico de las mujeres, resultado del acceso y control de recursos.

1.5 HIPÓTESIS Y/O VARIABLES DE INVESTIGACIÓN

1.5.1 VARIABLES DE EVALUACIÓN

- **Fondo Rotatorio:**

Es el dinero que va pasando de unas personas a otras, dependiendo la financiación de unos, de la amortización de los préstamos de los otros.

- **Impacto socioeconómico:**

Efectos que la intervención planteada tiene sobre la comunidad en general.

- **Costo-impacto:**

Es una relación costo-impacto que estima el costo promedio por unidad de impacto generado.

- **Acceso y control de recursos:**

Es el poder sobre el acceso, uso y control de los recursos tanto físicos como ideológicos, en una relación social.

- **Bienestar socioeconómico de las mujeres:**

El mejoramiento del bienestar es el reflejo de los motivos por los cuales los impactos tienen valor: generan mayor satisfacción directamente, ahorran recursos, por no tener que producir otros servicios, ahorran tiempo; reducen sufrimiento; aumentan la productividad de la fuerza de trabajo.

1.5.2 HIPÓTESIS

GENERAL

Hi: El fondo rotatorio, contribuye positivamente al impacto socioeconómico de los socios.

Ho: El fondo rotatorio, no contribuye positivamente al impacto socioeconómico de los socios.

Se procuró cuantificar el impacto socioeconómico en los socios de la COCACAL, una vez implementado el fondo rotatorio, y valorar si contribuyo o no positivamente en su bienestar.

ESPECÍFICAS

- H1: A menor costo mayor impacto

Se comprobó si el fondo rotatorio generó más beneficios que costos, es por ello que se formuló la relación inversa de las variables.

- H2: Después de cinco años mejoro el acceso y control de recursos.

Debido a que el fondo rotatorio inicio hace cinco años se comprobó el estado actual de los socios, y se observó la mejoría en el acceso y control de recursos, resultado del balance entre la línea base y la línea de comparación.

- H3: A mayor acceso y control de recursos, mayor bienestar socioeconómico de las mujeres.

Se identificó la efectividad del objetivo del fondo rotatorio implementado, que era el acceso y control de recursos, a través de la verificación del aporte del proyecto al bienestar socioeconómico de las mujeres

1.6 JUSTIFICACIÓN

El estudio que se planteó es de mucho valor para la COCACCAL, ya que a través de los resultados se demostró el éxito de la implementación de un Fondo Rotatorio, en la Comunidad de la Esperanza, Danlí, El Paraíso; con lo que se logró justificar la inversión realizada y se cuantificó el efecto del fondo rotatorio entregado a los afiliados, además se estimó el costo-impacto del proyecto en términos de los beneficios generados a los socios y a la comunidad en general.

Por otro lado los resultados son la base para poder optar a nuevas solicitudes de propuestas de financiamiento, que permitirán asegurar la continuidad del fondo.

CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO

Para conocer el surgimiento de las cooperativas y el cooperativismo, se exploraron temas como el surgimiento del primer movimiento cooperativista durante la revolución industrial Rochedale, Inglaterra, 1844, y de todos los eventos importantes que se dieron durante sus inicios, se entendió la relación que ha habido entre el cooperativismo y el cristianismo lo cual dio paso al entendimiento de la división del poder que hubo en estas instituciones y se comprendieron los modelos de servicios que se destacaron en este tipo de estructuras. Finalmente se analizó cómo ha ido cambiando el papel de las mujeres en las cooperativas rurales.

Además, se conoció cuál fue la situación del sistema financiero y como surgieron los fondos rotatorios como una alternativa para las cooperativas rurales, específicamente el caso de la COCACCAL.

La evaluación de impacto de proyectos sociales es otro de los temas importantes que se investigaron, así como el de entender la importancia de realizar una evaluación ex post, que tiene como objetivo verificar los impactos, y con esta información se logró trabajar en una cadena de valor de proyectos sociales. También se agregaron tácticas y herramientas para mejorar la gestión de la cooperativa y su labor en las seis comunidades, todo esto finalmente permitió llegar a las fases de la investigación.

2.1 EL MOVIMIENTO COOPERATIVISTA

2.1.1 SURGIMIENTO DE LAS COOPERATIVAS

Según Martí, J. P. (2003), en medio de una revolución industrial, que cambia la vida de las personas, el 21 de diciembre de 1844 en Rochedale aparece un depósito promovido por una recatada agrupación trabajadora instituida algunos meses antes: La “Sociedad Co-operativa de los Equitativos Pioneros de Rochedale”. Se trata de un conjunto de tejedores, obreros, artesanos e impresores que escasamente contaba con un capital naciente de 28 libras y algunos abarrotos esenciales. El negocio al inicio abre dos veces por semana y más tarde lo hará todos los días. El objetivo primordial era hacer fructificar sus mediocres jornales para suministrar los productos necesarios.

“Desde ese entonces el movimiento cooperativista ha alcanzado dimensiones mundiales, convoca y organiza multitudes de personas; moviliza grandes recursos y está presente en distintos sectores: producción, finanzas, comercio, consumo a través de cooperativas de primer, segundo y tercer grado.” (Martí, J. P., 2003)

Definitivamente las cooperativas adquirieron otro papel dentro de la sociedad, la cual es de mucho interés conocer, para entender como el enfoque de las cooperativas ha ido evolucionando después de Rochedale. En este contexto surge la experiencia de los equitativos pioneros de Rochedale.

2.1.2 LAS EXPERIENCIAS COOPERATIVAS DESPUÉS DE ROCHDALE

Según Davis P. (2001), después de las prácticas plasmadas con éxito por los pioneros de Rochedale, en el mundo se han observado fundamentalmente tres directrices en cuanto al rol que debe cumplir el cooperativismo como determinante de la estructura económico social de la sociedad:

1. Las que suponen a la corriente cooperativa como un método más, dentro de la estructura monetaria de la sociedad, pero sin que sea la magnífica excepción.
2. Las que la razonan como único sistema ordenador de la riqueza y de la colectividad mundial.
3. Los que la imaginan como algo significativo pero dentro del régimen socialista.

2.1.3 RELACIÓN COOPERATIVISMO-CRISTIANISMO

La expresión eclesial a favor de las cooperativas, “La acción del estado en favor del artesanado y del movimiento cooperativo halla también su justificación en el hecho de que estas categorías laborales son creadoras de auténticos bienes y contribuyen eficazmente al progreso de la cultura”. (Encíclica, 1962) podría ser aplicada a las que operan en el mercado libre, pero pueden existir discrepancias cuando el estado es quien tiene toda la autoridad.

“La concepción cristiana de la equidad social y de la caridad en su acepción más completa e integra, han abonado el campo del cooperativismo y la doctrina social católica, siempre ha mirado al cooperativismo con buenos ojos.” (Lezamiz, M., 1994)

El cooperativismo, ha surgido en muchas ocasiones, de la mano del cristianismo, porque ha visto en él un instrumento de elevación económico, social y moral casi siempre desde El Papa Pio XII, potenció las uniones cooperativas entre la pequeña y mediana propiedad, pero la máxima expresión eclesial a favor de las cooperativas tiene lugar en la *mater en magistra*. (Lezamiz, M., 1994)

2.1.4 DIVISIÓN DEL PODER

Para Davis, P. (2001), el pensamiento de un sistema legislativo de controles y armonía es eficaz y creíble pero no es apropiado en una cooperativa donde la inscripción es voluntaria y trabaja en un mercado autónomo donde el comprador cuenta con diferentes opciones. El estado es único. Los individuos están obligados a cumplir sus mandatos y la reserva del dominio esta centralizado. Las cooperativas, sin embargo, son corporaciones a las que las personas se incorporan de forma consciente para indagar la obtención de sus ganancias a través del mejoramiento de sus agrupaciones. Trabajan como cooperativa cuando actúan de manera libre en el mercado y no cuando toman parte del centralismo del estado.

2.1.5 DOS MODELOS DE MANEJO DE LA COOPERATIVA

Davis, P. (2001) indica que existen dos patrones de “manejo” en la corriente cooperativista. El patrón del “servicio civil”, imperioso en la totalidad de las cooperativas en el mundo, y el patrón de “manejo colectivo”, que posee fuertes raíces en considerables compañías que son propiedad de sus empleados. La dificultad de la gobernanza cooperativista, es que la gobernanza colectiva por los obreros es impropia para la generalidad de las cooperativas, aparte de las cooperativas de trabajadores estrechamente pequeñas. Pero, la autoridad y responsabilidad de los industriales que hacen viable su colaboración proactiva en la toma de medidas es adaptada para cualesquier de las cooperativas a las que les concierne un marco de “manejo” de eficacia mayor.

2.1.6 EL ACCESO DE LAS MUJERES A RECURSOS RURALES

Rondón, M. A. (2012), señala que los elementos educativos e ideológicos que vigorizan la retribución de roles de género preestablecidos y distinguidos en las esferas de la

residencia y del labor, a nivel internacional, son los concluyentes.

“A las mujeres se les reconoce más su contribución al desarrollo rural por el papel que desempeñan en la reproducción y el mantenimiento de las unidades domésticas, que por su aporte económico”. (Rondón, M. A., 2012)

Rondón, M. A. (2012), menciona que en varias, se logró verificar las analogías y choques en la forma de vida y la cultura general de aldeanas individuales, cooperativistas y asalariadas manufactureras. Aquí se corrobora que continúan apareciendo juicios machistas por parte de los varones, pues el motivo de la no agrupación de las mujeres a las cooperativas se imputa a la necesidad de ellas, de cumplir las faenas de la vivienda y de atender a la familia.

2.2 ESCASES DE FINANCIAMIENTO EN PAÍSES EN VÍAS DE DESARROLLO

Para Stallins, B., & Studart, R. (2006), el resarcimiento de elementos entre la estabilidad, el desarrollo y el acceso existe a nivel mundial, pero traza un reto personal en los países en desarrollo por varias razones. Los regímenes económicos en sí mismos son más frágiles en los naciones sub desarrollados y los gobiernos carecen de las herramientas y corporaciones, así como el recurso humano preparado, con los que si se cuenta en los estados desarrollados. Al mismo tiempo en los países en desarrollo los altos índices de crecimiento son más forzosos para poder brindar a su gente una vida digna y es posible que en ellos la desigualdad se encuentre más amplia.

Pueden citarse los casos de Brasil, Chile, Colombia y República Bolivariana de Venezuela en los que solo del 25% al 30% de las pequeñas empresas manifiestan que el financiamiento es un obstáculo importante, mientras que en Argentina, México y Perú lo hace más del 50% de las pequeñas empresas. En comparación con las empresas de América Latina, es menos probable que las empresas de Asia oriental citen al financiamiento como un obstáculo importante para sus operaciones, ya que tienen acceso a mercados financieros más profundos. (Stallins, B., & Studart, R., 2006)

2.2.1 INSTRUMENTOS ALTERNATIVOS DE CRÉDITO PARA PAÍSES EN DESARROLLO

Para combatir la pobreza y hacer frente a las limitaciones de financiamiento por las que atraviesan los pequeños productores y con ello contribuir al desarrollo local, los gobiernos, e instituciones privadas como ONG's, han apoyado la creación de una serie de pequeños bancos locales. Entre estas propuestas se encuentran las cajas rurales, los microcréditos y los fondos rotatorios.

2.2.1.1 Pobreza

Paul Spicker (1999), identifica varias maneras de interpretar la palabra pobreza: como necesidad, estándar de vida, insuficiencia de recursos, carencia de seguridad básica, falta de titularidades, privación múltiple.

De acuerdo a Altimir (1979), la pobreza es un síntoma de acuerdo a la situación en el que se relacionan el gasto, la desnutrición, los inseguros escenarios de vivienda, los bajos niveles educativos, las pésimas condiciones sanitarias, y otros factores que contribuyen al desaliento de la población.

2.2.1.2 Microcrédito

Los microcréditos nacen para solucionar el problema de la falta de financiación que sufre la gran mayoría de los pobres y de las pequeñas empresas del sector informal de las sociedades sub desarrolladas.

“Los pobres del tercer mundo llevan mucho tiempo luchando por salir de la pobreza, situación en la que se encuentran atrapados debido fundamentalmente a un motivo: la falta de acceso a las fuentes de financiación”. (González, 1996; Lycette, 1988; Labie, 1998; Alarcón Costa, 1990)

Carpintero (1999) y Braverma (1991), opinan que el dinero de la banca oficial siempre les ha sido negado a los más desfavorecidos, al no cumplir los requisitos de garantía. La falta de acceso a los productos bancarios legales, la única escapatoria de ellos era concurrir a las fuentes informales. Ya sea solicitando auxilio a sus conocidos o

acudiendo a los prestamistas particulares, también conocidos como “usureros”.

Lacalle Calderón, M. (2001), manifiesta que el dinero fiado por los familiares o amigos, dado que éstos proceden de su pequeño patrimonio, numerosas veces no dispone de las sumas suficientes como para poder facilitar apoyo.

Hossain (1989), señala que los prestadores llamados avaros, si bien es cierto que son la vital fuente de préstamo ilegal en el mundo subdesarrollado, se trata de mediadores mercantiles que colectan unos intereses exageradamente elevados, en promedio un 10% cada mes.

“Llegando incluso al 10% diario, con lo que sus préstamos siempre resultan demasiado costosos”. (Carpintero, 1999 y Braverma, 1991)

Como respuesta a este problema de falta de financiación (según datos del Banco Mundial, en 1996, de los 500 millones de microempresarios que existían en el mundo, menos del 2% tenían acceso a servicios financieros), unos cuantos especialistas en finanzas y en las teorías del desarrollo desafiaron los axiomas básicos de la banca oficial, que afirmaban que prestar a los más pobres era demasiado arriesgado y costoso como para resultar rentable, y pusieron en marcha un nuevo instrumento de financiación denominado Microcrédito. (Lacalle Calderón, M., 2001)

De la Cuesta González, en su artículo, Fuentes de Financiación Alternativas para la Cooperación al Desarrollo, menciona que fueron fundadores en el área de la micro finanza, organismos no gubernamentales y bancos como el Bank Rakyat de Indonesia (BRI), el Unit Desa de Indonesia, el Grameen Bank de Bangladesh, el Banco Solidario (BancoSol) de Bolivia entre otros.

Según Hichs (1965), la rama de las Ciencias Económicas, está fundada en el pensamiento de optimizar los ambientes de vida y la capacidad de concebir caudal, o

mejor dicho de disminuir los niveles de indigencia en el universo. Por esta razón, resulta esencial que todos consigan tener acceso a los capitales financieros. Porque, el mundo pobre necesita especial exhortación y ayuda

➤ Estadísticas de microcréditos

Según los datos del Informe de la Campaña de la Cumbre de Microcrédito para auto-empleo y otros servicios financieros y empresariales (Informe 2011) el 31 de diciembre de 2009, 3.589 instituciones de microcrédito reportaron haber servido a 190.135.080 clientes, 128.220.051 de los cuales se encontraban entre los más pobres del mundo cuando obtuvieron su primer préstamo. De estos clientes más pobres, 81.7 por ciento, o 104.694.115, son mujeres. Asumiendo familias de cinco personas, los 128,2 millones de clientes más pobres servidos; para fines de 2009 afectaron a unos 641,1 millones de miembros de familia (Reed, L. R., 2011).

2.2.1.3 Caja rural

“Las cajas rurales son organizaciones de desarrollo socioeconómico y de carácter micro financiero, propiedad de los usuarios y usuarias miembros de una comunidad, que tienen como finalidad iniciar un fondo de préstamo y ahorro solidario”. (Fundación CIARA, 2006, p.2)

2.2.1.4 Fondo rotatorio

De la Cuesta González, M. Menciona que una de las fuentes de financiamiento rurales más utilizadas son los fondos rotatorios, en los que el capital va atravesando de unas personas a otras, dependiendo el préstamo de unos, de la liquidación de los créditos de los otros. Estos fondos, de pequeño valor, suelen ir consignados a forjar empleo, causando la instauración de microempresas, o consintiendo a la clase obrera la introducción en el mercado de la subcontratación.

Su objetivo es conceder préstamos directos a personas o grupos normalmente excluidos del acceso al crédito. Los resultados obtenidos con estos préstamos se

reutilizan en nuevos proyectos con un importante efecto multiplicador sobre el desarrollo. Dado que los destinatarios de estos fondos son personas con muy pocos recursos, los tipos de interés suelen situarse por debajo del mercado, lo que impide que se mantengan en el tiempo. (De la Cuesta González, M.)

➤ Diversidad de uso de fondos rotatorios

Los fondos rotatorios han sido de gran utilidad, para las comunidades más desfavorecidas en los países en desarrollo, su establecimiento se debe a la imposibilidad de encontrar una institución financiera que proporcione los servicios de crédito a personas de escasos recursos económicos.

Existe una gran diversidad de aplicación de los fondos rotatorios para el financiamiento de actividades económicas, entre ellas:

✓ Financiamiento en comunidades pesqueras

“Los fondos rotatorios de préstamos forman parte de muchos proyectos de desarrollo pesquero. Su objetivo es financiar a crédito la adquisición de insumos de pesca diseñados, manufacturados o procurados por el proyecto”. (Ryhanen, P. A., & Tietze, U., 1993).

✓ Financiamiento de medicamentos

“El fondo rotatorio es un elemento dinamizador para el fortalecimiento del sistema de suministro de medicamentos, en el Ministerio de Salud de Perú, al viabilizar financieramente el desarrollo de sus procesos críticos”. (Núñez, M. C., 2007)

✓ Créditos educativos

El Proyecto Metas (2012), con el objeto de suministrar el acceso de los jóvenes de insuficientes recursos monetarios a los materiales educativos, suministró préstamos, bajo el concepto de fondo rotatorio, para la adquisición de textos de Educa todos en las comunidades de la Colonia Pizatti y la Colonia Juan Melgar Castro #2.

➤ Experiencia del manejo de fondos rotatorios en el mundo

Alvarado, J., & CEPES, L. (1993), revela que en el Perú como en otros países Latinoamericanos se ha efectuado diferentes experiencias en fondos rotatorios, principalmente en las zonas de Sierra. Los resultados, muestran aumentos en la producción, pero también una disminución constante en los fondos rotatorios. Hay que tener en cuenta que tampoco hay certeza indiscutible que revele que los fondos rotatorios sean los primordiales garantes de los incrementos productivos rastreados, puesto que en la franja de concentración de los fondos rotatorios las entidades operantes además realizan una cadena de proyectos productivos, como asistencia técnica, riego, edificación de infraestructura, etc. Los cuales influyen directamente en los aspectos productivos.

Según Alvarado (1993), se realizó un análisis, en tres fondos rotatorios en la zona de Sierra, dos de ellos en insumos y uno en dinero. Como atributos más interesantes de estos programas se puede mencionar:

- Ninguno de los proyectos tenía un claro diagnóstico de la zona de trabajo, antes del comienzo del fondo rotatorio. En uno de ellos, que se desarrolló en las zonas altas de Arequipa, Departamento sureño, el proyecto de fondo rotatorio para el cultivo de papa, tenía como propósito el incremento de los ingresos, sin embargo, este cultivo apenas significaba el 7% del valor bruto agrícola, siendo esta una zona donde los ingresos provienen fundamentalmente de la acción pecuaria.
- No hubo un conveniente proceso de selección de los prestatarios, se trató de conseguir al mayor número de favorecidos posibles, sin considerar que los dineros disponibles eran escasos.
- No se hizo una previsión de los altos riesgos de los proyectos. Las zonas de los programas eran de agudo peligro climático, la concentración de los créditos en un solo cultivo aumento sustancialmente el riesgo.

➤ Experiencia del manejo de fondos rotatorios en Honduras

El Proyecto P4P compras para el progreso, consistió en la creación de un fondo rotatorio en cuatro asociaciones de productores- ARSAGRO, APAO, CECRUCSO y Hombres Nuevos-, se desarrolló en la región sur oriental de Honduras, en 7 municipios del departamento de El Paraíso: Danlí, El Paraíso, Jacaliapa, Yuscaran, Morocelí, Teupacentí y Potrerillos, de marzo 2009 a julio 2011. P4P inicia operaciones en el 2009, luego de la gran crisis financiera mundial y de la crisis de alimentos 2008 que puso en peligro el cumplimiento de las metas del milenio (Tulio Fortín, M., 2011).

Tulio (2011), menciona que se observó:

- Al tercer año de la marcha del fondo, que todos los productores de estas cuatro asociaciones, tuvieron oportunidad de crédito en materias primas, en la medida de las posibilidades del fondo y que hayan pagado sus créditos anteriores.
- Todas las entidades han concretado estatutos de crédito para los procedimientos del fondo.
- Todas las organizaciones cuentan con un administrador/contador lo que facilita contar con datos oportunos, estas personas se han capacitado sobre instrumentos financieros.

2.3 EVALUACIÓN DEL IMPACTO DE PROYECTOS SOCIALES

2.3.1 EVALUACIÓN DE IMPACTO DE UN PROGRAMA DE MICROCRÉDITO

SEEP Network (2000), menciona que la evaluación de impacto de un proyecto de microcréditos es un proceso que radica en probar que la suscripción de un individuo en el programa estimula cambios en dicha persona. Mejoras en su prosperidad y el de su familia (por ejemplo, a nivel económico, social, educativo, de la vivienda o psicológico), en su microempresa e incluso en el nivel de progreso de su comunidad.

2.3.2 EVALUACION EX POST

Para evaluar el impacto del Fondo Rotatorio de la COCACAL, se debe conocer qué es una evaluación ex post: “Tiene como objetivo principal verificar los impactos y resultados de la operación frente a lo programado inicialmente, con el fin de guiar la

formulación y elaboración de nuevos proyectos". (Miranda, J. J. M. 2005)

La evaluación ex post se desarrolla en seis pasos: 1) Analizar los objetivos del programa a evaluar; 2) Determinar las características y los efectos del programa; 3) Identificar las preguntas de evaluación; 4) Seleccionar los indicadores de impacto; 5) Estimar el impacto del programa, 6) Analizar la eficiencia y eficacia del programa. (Navarro, H., Ortigón, E., Pacheco, J. F., & King, K., 2006)

Pero antes de realizar los pasos de la evaluación es importante conocer la cadena de valor de los proyectos sociales.

2.3.2.1 CADENA DE VALOR DE LOS PROYECTOS SOCIALES

Según Karen M. (1993), En los proyectos sociales el impacto sobre la prosperidad se causa furtivamente, a través de una cadena de valor, de la siguiente naturaleza:



Figura 1. Cadena de los proyectos Sociales.

Fuente: Karen M. (1993). La evaluación económica de los proyectos sociales.

Para poder evaluar el impacto del Fondo Rotatorio es fundamental aclarar cada definición de los eslabones de la cadena:

INVERSIÓN: Según Díaz, J. T. (2008), son los recursos que se han pronosticado para la ejecución de una acción, además son los costos que se manejan para el proceso de culminación del proyecto. Forman los elementos precisos para alcanzar un resultado.

ACCIÓN: "Es un conjunto de actividades que se realizan para intentar alcanzar el objetivo buscado". (Díaz, J. T., 2008)

RESULTADO: Consiste en el producto concreto de las actividades desarrolladas por el proyecto. El resultado refleja una modificación en la oferta de los servicios sociales, que resulta de la ejecución de las actividades definidas por el proyecto: por ejemplo, aumento en la infraestructura física; aumento en el número de médicos calificados; modificación de la estructura curricular, etc. (López, J. H., 1985)

EFFECTO: “El efecto se produce al reunirse efectivamente los demandantes con la oferta generada por el proyecto. El efecto consiste en la utilización de los productos del proyecto”. (Cohen y Franco, 1988, p.87)

MEJORÍA EN EL BIENESTAR: La mejoría en el bienestar se genera directamente en respuesta a los impactos de los proyectos. El mejoramiento del bienestar es el reflejo de los motivos por los cuales los impactos tienen valor: generan mayor satisfacción directamente; ahorran recursos, por no tener que producir otros servicios, ahorran tiempo; reducen sufrimiento; aumentan la productividad de la fuerza de trabajo. (Karen M., 1993)

Karen M. (1993), resalta que el triunfo de un proyecto social estribará del buen desempeño de cada argolla de la cadena que se acaba de describir; una infracción en cualquier paso hará que no se consiga el progreso en la dicha que se busca. Por lo tanto, vale la pena detallar cada uno de los pasos de la cadena.

PASO 1. INVERSIÓN-ACCIÓN-RESULTADO DEL FONDO ROTATORIO

El primer paso es estimar el nivel de acatamiento de los socios en el pago de la deuda adquirida, es inevitable indagar el informe de rescate de créditos, con el fin de valorar la morosidad y en general medir la calidad de la cartera de créditos. Además de recopilar datos de los socios que fueron favorecidos y de la Junta directiva, rectora del fondo rotatorio de la COCACAL para lograr una visión global del conducción del fondo y de la aportación de los socios en el cumplimiento del compromiso.

Para el cálculo de la morosidad del portafolio de créditos, Bolívar Cruz, L. (2008) menciona que es importante conocer los siguientes términos:

Morosidad bruta total: Evalúa la proporción que constituye la cartera improductiva, frente a la cartera total”.

Cartera de crédito bruta: Está personificada por el total del portafolio de crédito de un organismo bancario, sea esta lucrativa, de consumo, de hogar y para la microempresa, sin deducir la provisión para cuentas incobrables.

Cartera improductiva: Préstamos que no generan ganancia financiera, está formado por las deudas vencidas y la cartera que no devenga intereses e ingresos.

Por otro lado, se identificó una variedad de claves para medir la calidad de la cartera. Según Stearns, K. E., & Rivero, F. (1991), existen muchas formas posibles para notificar sobre la calidad de la cartera; algunas de ellas no exhiben el cuadro completo, algunas presentan un cuadro engañoso, y otras suministran una buena razón de la calidad de la cartera en cuestión:

- Cálculo del peligro de un portafolio de préstamos.

- Medida del desempeño de la recuperación

- El refinanciamiento y la reprogramación de los créditos.

Para conocer el aumento del acceso y control de recursos en la actualidad, antes que nada es importante considerar la focalización en la asignación de créditos; llevar a cabo una revisión de políticas de retribución de créditos, y conocer los procedimientos establecidos para la concesión de préstamos.

PASO 2. RESULTADO-EFECTO (EFECTO EN LAS MUJERES)

Según Trapero, J. B. P. (2009), considera como punto de partida, el definir lo que se intenta medir. Existen, en consecuencia, un conjunto de significados muy

estrechamente correspondidos que habría que distinguir entre si antes de intentar plantear herramientas de medida. Se trata, entre otros, de términos tales como bienestar, calidad de vida, felicidad etc.

Trapero, J. B. P. (2009), señala que radicalmente se han monopolizado tres enfoques diferentes para evaluar el bienestar social: el enfoque meramente mercantil; el basado en las funciones de utilidad y el realizado a través de los indicadores sociales:

- **La medición a través del enfoque económico:** El fundamento de este enfoque está en la caracterización de la felicidad con la fortuna, manipulando la lógica tácita: “si soy más rico soy más feliz”, y como la riqueza se puede cuantificar, se podría manejar esta para medir el grado de prosperidad y por prolongación el nivel del bienestar. Con indicadores como por ejemplo, el IDH (índice de desarrollo humano).
- **El enfoque a través de las funciones de utilidad:** La dicha social está muy congruente con la satisfacción de las necesidades, tanto propias como colectivas. De ellos se deduce que si se puede computar el nivel de beneficio relacionado por los bienes y servicios colocados a disposición de las personas y de la humanidad.
- **La medida del bienestar social a través de los indicadores sociales:** Las estrategias del estado del bienestar dejan, sin embargo, un extenso campo de insuficiencias no cubiertas, que hace que la prosperidad social no obedezca solamente a los niveles financieros de los individuos o de la sociedad en su conjunto, ni de las apoyos que los gobiernos consiguen proporcionar para resguardar las necesidades principales.

PASO 3. EFECTO-IMPACTO

Según Cohen, E., & Martínez, R. (2002), el último componente de la evaluación ex-post es calcular el costo por unidad de impacto real (CUIr), dividiendo los costos totales

reales (Cr) entre los impactos alcanzados Ir. Para hacer un análisis, se contrastan los resultados con los pronósticos efectuados durante la evaluación ex-ante. Esto permite tantear el grado en que dichas valoraciones se ajustaron a la realidad y los motivos de las diferencias halladas.

“La relación costo-impacto, estima el costo promedio por unidad de impacto generado”.
(Navarro, H., 2005)

Lo cual permitió medir el costo-impacto del fondo rotatorio efectuado por la COCACCAL. Para lograr cumplir esta aproximación se debe conocer como derivar los costos reales del proyecto:

Navarro, H. (2005), manifiesta que en la estimación de los precios de proyectos sociales se deben encerrar los costos en que inciden otros órganos de la sociedad, no solo los costos directos del programa: Como gastos de personal, compra de equipos, etc. Es decir, se debe registrar los costos en que incurren los favorecidos por participar en el evento. Estos costos pueden ser directos o indirectos, entre los directos por ejemplo se incluyen los costos de transporte implicados en la obtención del bien o servicio que proporciona el programa y en el caso de los costos indirectos, estos están correspondidos con el costo de oportunidad del tiempo que gasta en favorecido en las diligencias del proyecto.

PASO 4. IMPACTO-MEJORÍA EN EL BIENESTAR

Para alcanzar evaluar el impacto de los créditos cedidos hacia acrecentar los ingresos y mejorar las viviendas; y determinar cuál es el aporte directo a su bienestar socioeconómico, es necesario medir los impactos logrados.

Existen diferentes modelos para medir los impactos logrados en un programa, los cuales tienen una relación directa con la muestra. Según Cohen, E., & Martínez, R. (2002), los modelos para medir efectos e impactos son los mismos, sólo cambian los indicadores utilizados:

➤ Modelo experimental clásico:

Pretende escoger aleatoriamente una muestra que se fragmenta, asimismo aleatoriamente, en dos sub muestras, el grupo con proyecto o población favorecida (grupo experimental) y el grupo sin proyecto (grupo de control). Estas sub muestras se eligen antes de iniciarse la puesta en marcha del proyecto (en la situación de línea de base) y deben diferir sólo en que la primera recibe los bienes o servicios del proyecto y la segunda no.

➤ El modelo cuasi experimental.

La lógica de este modelo es semejante a la del experimental clásico. Se desarrollan mediciones en las líneas de base (LB) y de comparación (LC) y luego se comparan las diferencias. La diferencia está en que la pertenencia al grupo con o sin proyecto no se determina aleatoriamente.

➤ Modelos no experimentales.

Estos modelos se usan cuando la población objetivo no logra ser contrastada con un grupo de control. Es decir, que se considera sólo la población beneficiaria del proyecto, lo que impide controlar la ocurrencia de variables externas.

Además Cohen, E., & Martínez, R. (2002), clasifica los modelos no experimentales, utilizados con mayor frecuencia:

a) Modelo antes-después (sin grupo de comparación). Se efectúa una medida "antes" que el proyecto sea efectuado (LB) y se cotejan los productos adquiridos con los resultados derivados de levantar una línea de comparación, "durante" la operación o "después" de que el proyecto ha concluido.

b) Series temporales. Si se cuenta con información sobre indicadores de cambio en un conjunto de tiempos previos y posteriores al programa, es posible hacer un examen de series temporales, para extraer conclusiones sobre los efectos atribuibles al mismo. Para ello, se levantan curvas sobre la base de mediciones periódicas generadas "antes", "durante" y "después" de la actuación del proyecto.

c) Modelo sólo después con grupo de comparación. En ocasiones, es viable definir un grupo de control, que admite la comparación de los resultados del proyecto ("después"), sin que sea posible contar con información sobre la línea de base.

PASO 5. PROPUESTA DE SALIDA

Se pretendió dar respuesta a las recomendaciones, fruto de la investigación e intentar colaborar con la COCACCAL, brindando aportes que perfeccionen la operabilidad de la misma.

Una entidad financiera rural, alcanza el auto sostenimiento cuando el retorno del capital, descontado cualquier subsidio recibido, excede del costo de oportunidad del capital. Los subsidios que recibe una entidad financiera pueden adoptar varias formas: a) Las diferencias entre las tasas de interés del mercado y las tasas pagadas por los créditos subsidiados que recibe una entidad financiera b) Los depósitos obligatorios de otras entidades financieras a una tasa de interés inferior a la del mercado c) Los préstamos incumplidos que son pagados por el gobierno d) Las donaciones, públicas o privadas, que se hacen para apoyar los gastos de operación e) Excepciones a reservas que por ley estaría obligada a tener una entidad financiera f) Cualquier transferencia financiera directa. (Yaron J., 1992)

En este paso el objetivo fue establecer una estrategia de sostenibilidad del fondo rotatorio, por medio de actividades de fortalecimiento gerencial y administrativo a la cooperativa y a los socios, que ayude a dar continuidad al fondo y seguir concentrando a los productores en el beneficio de los créditos. Además de un plan de incorporación de la mujer como miembro de la Junta Directiva que le consienta imponer sus necesidades y enfocar el fondo hacia los préstamos que aseguren cubrirlos. También lograr expandir los servicios ofrecidos a los afiliados, implementando nuevos productos financieros y de técnicas que velen por los recursos naturales que contribuyen a mejorar la calidad de vida de la población.

CAPÍTULO III. METODOLOGÍA

3.1 ENFOQUE Y MÉTODOS

Para llevar a cabo el presente proyecto se manejó la investigación correlacional:

3.1.1 INVESTIGACIÓN CORRELACIONAL

Se desarrolló una investigación correlacional para medir la relación entre variables, de manera que se pudo relacionar el Fondo Rotatorio como variable independiente e impacto socioeconómico como variable dependiente con la finalidad de examinar sus datos en cuanto a comportamiento y variación.

El estudio se enmarca dentro del enfoque “mixto”, ya que se examinó de forma cualitativa la percepción de los directivos de la cooperativa acerca del fondo rotatorio, de los beneficios socioeconómicos que produce, y de forma cuantitativa la recolección de datos de una muestra poblacional de los socios que participaron del proyecto, para conocer los impactos socioeconómicos de la implementación del fondo rotatorio de la COCACCAL, lo que permitió evaluar datos numéricos y comprobar las hipótesis planteadas.

3.2 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

El diseño es no experimental puesto que se realizó un trabajo de campo, donde la observación se efectuó en su ambiente natural y luego se analizó, sin la manipulación intencional de las variables.

3.2.1 ESQUEMA DEL DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

El diseño no experimental, se eligió porque la población objetivo no puede ser comparada con un grupo de control. Y el modelo usado es el de Modelo antes-después (sin grupo de comparación). Se generó una medición "antes" de que el proyecto se implementara (Línea Base) y se compararon los valores obtenidos con los resultados derivados de levantar una línea de comparación, "después" de que el proyecto ha concluido.

Para efectos de la investigación por el corto tiempo con que se cuenta, se analizaron solo dos bienes meritorios objetivos del fondo rotatorio: ingresos y activos fijos (viviendas), debido a que la línea de base refleja el análisis de por lo menos seis (educación, salud, nutrición, etc.).

3.2.1.1 Trabajo de campo

- Reconocimiento de campo: de la COCACAL y de la comunidad de La Esperanza, Danlí, El Paraíso.
- Fotografiado de los resultados de los préstamos para vivienda (techos, pisos, fogones, etc.) y producción agrícola (Cultivos de plátano, maíz, café y otros cultivos propios de la zona).
- Encuestas personales con los socios del fondo rotatorio y con los miembros de la Junta Directiva de la Cooperativa.

3.2.1.2 Recopilación y análisis de la documentación

Se identificó y compiló información necesaria para el análisis estadístico:

- Informes de recuperación de créditos
- Informes narrativos de las actividades realizadas
- Estados financieros
- Auditorías realizadas
- Reglamentos internos y de crédito
- Documentos de respaldo de créditos: pagarés, recibos, solicitudes y aprobaciones de créditos, etc.

3.2.2 POBLACIÓN Y MUESTRA

Para la selección de la muestra, se identificó que la cooperativa contaba con un registro de socios participantes del Fondo Rotatorio, a los cuales se les realizó una encuesta inicial (LB), antes de comenzar el proyecto y para lograr la comparación del estado del antes-después fue necesario que se aplicara la encuesta al mismo número de participantes. Dentro de la población se encuentra la Junta Directiva de La COCACAL que también forma parte de los socios del Fondo Rotatorio.

Tabla 1. Determinación de la Muestra por género

Período	Número de socios		
	Total	Hombres	Mujeres
2008-2012	92	51	41

En virtud de que la población es pequeña, se trabajó con todos los elementos que la conforman.

3.2.3 UNIDAD DE ANÁLISIS Y RESPUESTA

La unidad de análisis fueron los socios y la Junta Directiva de la COCACCAL, que en los últimos cinco años participaron en el Fondo rotatorio.

- **Perfil de los socios**

Ser productor de café, hondureño de nacimiento o nacionalizado, tener 16 años cumplidos. Vivir en alguna de las seis comunidades miembros del fondo rotatorio y contar con ingresos promedios anuales menores a Lps. 150, 000.00. Además haber adquirido préstamos del fondo rotatorio en el período 2008-2012.

- **Junta Directiva**

Son socios de la cooperativa, pero que además cumplen con cargos y funciones gerenciales y administrativas como ser: Presidente, Vicepresidente, Tesorero, Secretaria, Vocales, miembros del comité de crédito, comité de vigilancia y comité de cobranza. Que desarrollan trabajo voluntario, para dar seguimiento al resto de socios y a los préstamos concedidos. Quienes son elegidos en Asamblea General.

3.2.4 PROCEDIMIENTO DE MEDICIÓN Y CÁLCULO DE INDICADORES

3.2.4.1 Fondo Rotatorio

Mediante la ficha de revisión de archivos históricos, libros y documentos oficiales de la COCACCAL, se logró caracterizar el fondo rotatorio, en la comunidad de La Esperanza, El Paraíso, en relación a los servicios financieros que ofrece, el plan de formación que desarrolla y a la integración del fondo.

3.2.4.2 Impacto Socioeconómico

El impacto socioeconómico se evaluó a través del modelo no experimental antes-después (Sin grupo de comparación).

Tabla 2. Modelo Antes-Después (sin grupo de comparación)

Grupos	Tiempos	
	(Línea Base) LB	(Línea de comparación) LC
Con Proyecto (C/P)	X	X'

Fuente: Comisión Económica para América Latina (CEPAL)

“Donde, $X' - X =$ Impacto en la población beneficiaria (un objetivo) en base a la diferencia entre LB y LC. Este diseño no permite eliminar el efecto del contexto y, por tanto, tampoco es posible determinar en qué medida los cambios registrados son imputables al proyecto”.(Cohen, E., & Martínez, R., 2002)

Además se procedió a la observación para verificar el impacto del fondo en las condiciones de vida de los socios.

3.2.4.3 Costo impacto

Según Cohen, E., & Martínez, R. (2002),El costo impacto se calcula a través de la siguiente **ecuación 1**:

$$CUI_r = \frac{C_r}{I_r}$$

Donde, CUI_r es el costo por unidad de impacto real.

C_r son los costos reales,

I_r es el impacto real del proyecto

Esta metodología consistió en determinar si los objetivos del proyecto maximizaron los impactos a menor costo.

- **Cálculo de los costos**

“Determinar el costo impacto: se tuvo que realizar el cálculo de los costos, para ello se definieron los costos de capital, costos de mantenimiento, costos de operación, ya sea directos o indirectos y los costos adicionales de los usuarios”.(Cohen, E., & Martínez, R., 2002)

En este caso se sumaron todos los costos relacionados con el impacto objetivo a alcanzar. Para efecto de esta tesis los objetivos a medir son, el incremento de los ingresos y mejoramiento de activos fijos (vivienda).

- **Medición del impacto**

Anteriormente se describió el modelo de determinación del impacto socioeconómico. Para determinar la relación de costo impacto se realizó una matriz con las siguientes características:

Tabla 3. Matriz de relación de costo impacto

Impacto Deseado	Evaluación de Impacto		Impacto Real	Valor de los costos en Lps.	Indicador Costo-Impacto
	Situación sin proyecto	Situación con proyecto			
Objetivo					
Incremento de los ingresos					
Mejoramiento de viviendas					

3.2.4.4 Mora de créditos

Para el cálculo de la morosidad de los créditos, Bolívar Cruz, L. (2008), utiliza la siguiente **ecuación 2**:

$$\text{Morosidad de la cartera} = \frac{\text{Cartera improductiva}}{\text{Cartera bruta}}$$

Donde: La cartera improductiva es la suma de la cartera vencida más la cartera que no devenga intereses

Donde: La cartera bruta es la suma de la cartera de créditos menos las provisiones para créditos incobrables.

Para determinar el numerador y denominador de la fórmula, se requirió de la revisión documental de la administración del fondo. Y para hacer una evaluación completa se realizaron encuestas a los miembros de la Junta Directiva y socios de la COCACAL que participaron del proyecto.

3.2.4.5 Acceso y control de recursos

Se realizaron encuestas para conocer si hubo progreso del acceso y control de recursos en los cinco años de ejecución del plan, además se realizó la revisión documental de políticas de asignación de créditos, y así, se conocieron los procedimientos establecidos para la concesión de préstamos. También se aplicó el método de observación para hacer un reconocimiento del fruto del acceso y control de los recursos.

3.2.4.6 Bienestar socioeconómico de las mujeres

Las encuestas directas a las mujeres facilitaron la comprobación de la hipótesis de trabajo, relacionada directamente con el aumento del bienestar socioeconómico de las mujeres.

3.2.5 OPERALIZACION DE LAS VARIABLES

Hipótesis General: El fondo rotatorio, contribuye positivamente al impacto

socioeconómico de los socios

Tabla 4. Variable Independiente: Fondo rotatorio

VARIABLE	CONCEPTO	OPERALIZACION		PREGUNTAS DE INVESTIGACION		OBJETIVOS	INSTRUMENTO
		CATEGORIA	INDICADORES	INVESTIGACION	PREGUNTAS		
Fondo Rotatorio	Es el dinero que va pasando de unas personas a otras, dependiendo la financiación de unos, de la amortización de los préstamos de los otros.	Desarrollo y formación	Programas de capacitación, a la junta directiva de la Cooperativa y a los socios.	¿Cuál es el impacto socioeconómico de los socios del Fondo Rotatorio?	¿La ejecución del Fondo Rotatorio, contempla un plan de capacitación y/o formación para los directivos y para los socios?	Cuantificar el impacto socioeconómico de los socios del Fondo Rotatorio, en la Comunidad de la Esperanza, El Paraíso.	Revisión documental y encuesta
		Integración	Reuniones semanales, quincenales y mensuales.		¿Cada cuanto tiempo se reúne la Junta directiva con los socios?		
		Ahorro	Acceso a servicio de ahorro, tipo de cuenta de ahorro y tipo de interés		¿Quiénes tienen acceso a servicios de ahorro? ¿Con qué tipos de cuentas de ahorro dispone el fondo? ¿Qué tasas de interés pasivas manejan para los socios?		
		Crédito	Número de préstamos, tipo de préstamos, tasa de interés, modalidad de pago, plazo de pago y destino de los préstamos.		¿Cuántos préstamos presenta la cartera de créditos? ¿Qué tipos de préstamos proporciona la cooperativa? ¿Qué tasa de interés activa manejan para los socios? ¿Cuáles son las modalidades de pago de los préstamos? ¿Cuáles son los plazos de pago por préstamo? ¿Cuáles son los destinos de los créditos? ¿Que tipos de deducciones se efectúan al momento del desembolso de un préstamo?		

Tabla 5. Variable Dependiente: Impacto Socioeconómico

VARIABLE	CONCEPTO	OPERALIZACION	PREGUNTAS DE INVESTIGACION		OBJETIVOS	INSTRUMENTO
			INVESTIGACION	SUB PREGUNTAS		
Impacto socioeconómico	Efectos que la intervención planteada tiene sobre la comunidad en general.	Satisface sus necesidades económicas (Ingresos) y mejora el desarrollo socioeconómico (vivienda). A través de un estudio no experimental con un modelo de comparación antes- después.	¿Cuál es el impacto socioeconómico de los socios del Fondo Rotatorio?	¿Cuál es el material usado en el techo de su vivienda?	Cuantificar el impacto socioeconómico de los socios del Fondo Rotatorio, en la Comunidad de la Esperanza, El Paraíso.	Revisión documental, observación y encuesta
				¿Su vivienda cuenta con un fogón mejorado?		
				¿En qué condiciones se encuentra la tenencia de la vivienda por socio?		
				¿Quién es el propietario legal de la vivienda por género?		
				Cuál es el parentesco en la familia del propietario legal de la vivienda?		
				¿Cuáles son sus fuentes de ingresos?		
				¿A cuánto ascienden sus ingresos por fuente?		
¿Cuál es el género del miembro de la familia que genera ingresos?						

Hipótesis específicas:

H1: A menor costo mayor impacto

H2: Después de cinco años mejoro el acceso y control de recursos.

H3: A mayor acceso y control de recursos, mayor bienestar socioeconómico de las mujeres.

Tabla 6.1 Variables de hipótesis específicas

VARIABLE	CONCEPTO	OPERALIZACION	PREGUNTAS DE INVESTIGACION		OBJETIVOS	INSTRUMENTO
			PREGUNTA DE INVESTIGACION	SUB PREGUNTAS		
Costo-impacto	Es una relación costo-impacto que estima el costo promedio por unidad de impacto generado.	Valoración de los costos y la medición de unidades de impactos, a través del calculo de la relación costo-impacto.	¿Cuál es el costo-impacto del fondo rotatorio implementado por la Cooperativa COCACCAL?	¿Cuáles son los costos asociados a los objetivos del fondo rotatorio? (Ingreso y vivienda) ¿Cuáles son los impactos relacionados a los objetivos de incremento de ingresos y mejoramiento de viviendas?	Medir el costo-impacto del fondo rotatorio.	Revisión documental

Tabla 6.2 Variables de hipótesis específicas

VARIABLE	CONCEPTO	OPERALIZACION	PREGUNTAS DE INVESTIGACION		OBJETIVOS	INSTRUMENTO
			PREGUNTA DE INVESTIGACION	SUB PREGUNTAS		
Acceso y control de recursos	Es el poder sobre el acceso, uso y control de los recursos tanto físicos como ideológicos, en una relación social.	Asignación de préstamos, llevar a cabo una revisión de políticas de asignación de créditos, y conocer los procedimientos establecidos para la asignación de préstamos. A través de un análisis a los documentos y encuestas a la cooperativa y a los participantes.	¿Cuál ha sido el incremento del acceso y control de recursos en los últimos 5 años?	¿Qué actividades acceden al ahorro y crédito con mayor frecuencia?	Cuantificar el incremento del acceso y control de recursos en los últimos 5 años.	Revisión documental, observación y encuesta
				¿Cuáles son los procedimientos de selección de los socios que tienen acceso a créditos?		
				¿Cuál es el mínimo y máximo de los créditos otorgados establecidos por la cooperativa?		
				¿Para otorgar un crédito se realiza un diagnóstico de las necesidades de los socios?		
				¿Cuántos prestamos otorga la Cooperativa por prestatario?		
				¿Los servicios otorgados por la cooperativa han mejorado las condiciones socio económicas de los socios?		
				¿Se cuenta con un reglamento de políticas crediticas?		
Bienestar socioeconómico de las mujeres	El mejoramiento del bienestar es el reflejo de los motivos por los cuales los impactos tienen valor: generan mayor satisfacción directamente; ahorran recursos, por no tener que producir otros servicios, ahorran tiempo; reducen sufrimiento; aumentan la productividad de la fuerza de trabajo.	Ingresos y vivienda. A través de un modelo no experimental antes- después.	¿Cómo mejoro el bienestar socioeconómico de las mujeres, resultado del acceso y control de recursos?	¿Cuál es el porcentaje de mujeres que accedieron a créditos?	Visibilizar el bienestar socioeconómico de las mujeres, resultado del acceso y control de recursos.	Revisión documental, observación y encuesta
				¿El crédito sirvió para que reconocieran sus capacidades y limitaciones?		
				¿Las socias pudieron tomar decisiones sobre para que utilizar los fondos adquiridos?		
				¿En que se utilizo el crédito adquirido por las mujeres?		
				¿Qué problemas enfrentaron las mujeres para pagar los créditos?		
				¿En que aspectos considera que mejoro su bienestar socioeconómico con el acceso al crédito? ¿Por qué?		

3.3 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS APLICADOS

3.3.1 ENCUESTA

Se definió el instrumento de la encuesta, como el mecanismo que permitió consultar a los socios y socios; y a los miembros de la Junta Directiva de la Cooperativa. La encuesta facilitó que ellos expresaran su opinión y conocimiento. Las preguntas llevaron a una interacción con los dos grupos de análisis, facilitando la recopilación de datos necesarios para analizarlos. Una de las razones por las cuales se decidió usar este instrumento, es porque se estableció una conversación personal con los grupos de análisis, se pudo identificar, si cualquiera de ellos llegó a tener dificultades en responder alguna de las preguntas y así, explicarles de manera más fácil para que ellos entendieran y brindaran información válida, también se tuvo la ventaja de poder transmitir confianza y la de poder obtener datos necesarios.

La encuesta ayudo, a adaptarse a las condiciones de los grupos de análisis, como a sus condiciones socio culturales y psicológicas.

3.3.2 OBSERVACIÓN

La observación es otro de los instrumentos que se aplicó para recopilar información de interés. Este instrumento ayudo a observar a las personas, acciones, hechos y situaciones. Es muy importante observar el comportamiento de los socios y miembros de la junta directiva, así como también, observar si ha habido un mejoramiento en la comunidad.

El objetivo de esta técnica fue la de observar de manera natural de qué forma ha mejorado la calidad de vida de los socios, después de la implementación del fondo rotatorio en la cooperativa. La información que se obtuvo fue muy precisa, por ejemplo: se observó la situación de las viviendas, la cual, si no fuera por medio de esta práctica, se pudo haber obtenido datos no precisos, y con la observación se verifico si hubo un mejoramiento.

Se decidió usar esta herramienta porque a través de ella, se alcanzó comprender las circunstancias en la que los socios no quisieron brindar información, en cuanto al progreso que se esperaba que hubiera en las viviendas u otros activos fijos.

3.3.3 REVISIÓN DOCUMENTAL

Otra de las herramientas que se utilizó para la recolección de la información, es la

revisión documental, esta se distribuyó en dos fuentes: fuentes primarias y fuentes secundarias. Esta información fue tomada de toda la realidad histórica de la Cooperativa (archivos históricos), de las encuestas, libros, documentos etc.

3.4 FUENTES DE INFORMACIÓN

3.4.1 FUENTES PRIMARIAS

En este caso son las encuestas (Anexo 1 y 2) realizadas a los socios y a la Junta Directiva de la COCACCAL, rectora del fondo rotatorio.

3.4.2 FUENTES SECUNDARIAS

Son fuentes secundarias los libros, revistas, documentos sobre el tema disponibles en el internet, así como en los archivos de la COCACCAL, de la Comunidad de la Esperanza, Danlí, El Paraíso.

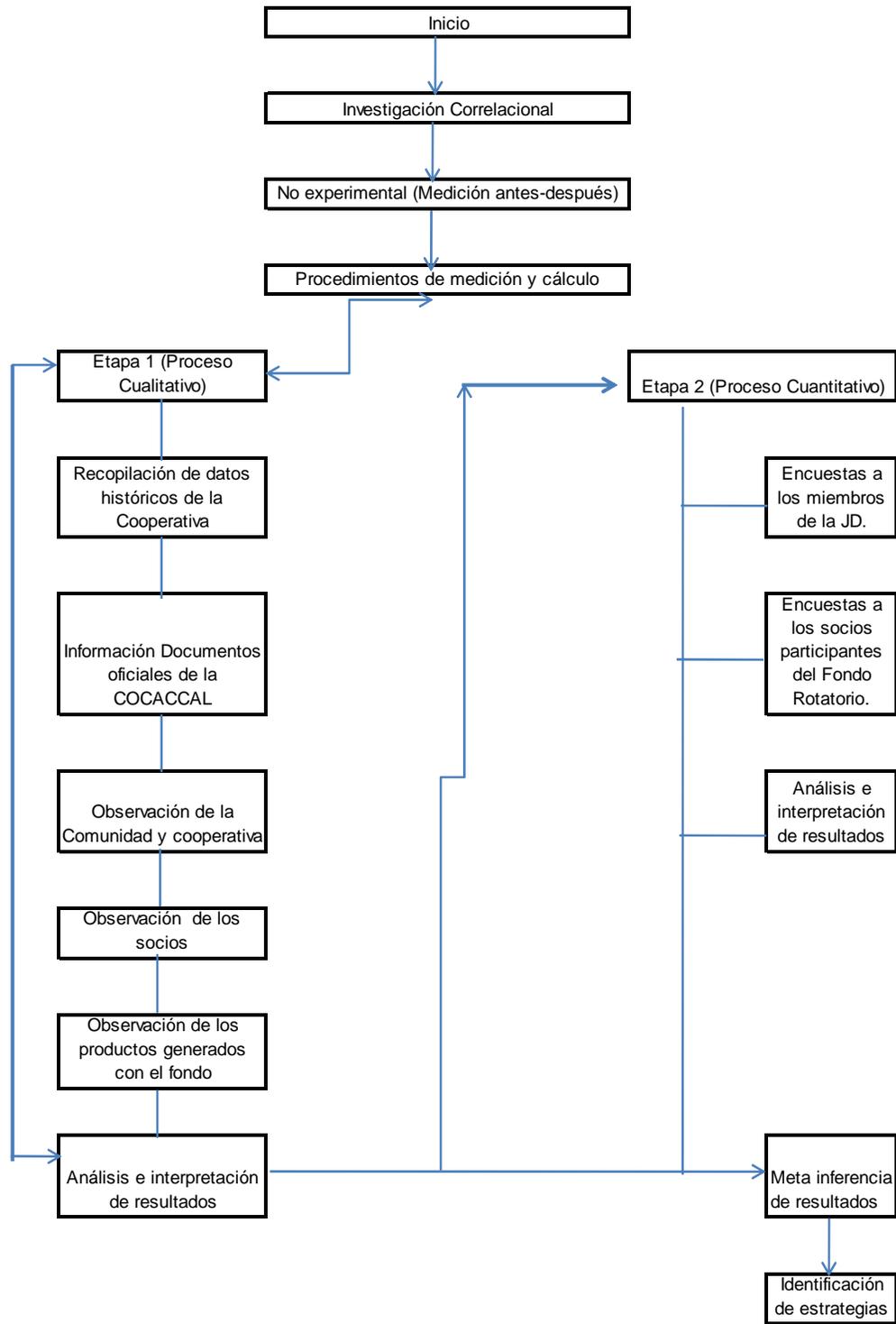


Figura 2. Metodología de la investigación

CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS

Los resultados y el análisis de la investigación se presentan a partir de la información que arrojó las técnicas de investigación y de la visita de campo realizada, evidenciando las hipótesis de trabajo.

Los datos se recopilaron con una encuesta dirigida a los socios que participan del fondo rotatorio, una encuesta dirigida a la junta directiva de la COCACAL que administra el fondo rotatorio y también se realizó una revisión de archivos históricos, libros y documentos oficiales de la cooperativa y de la administración del fondo rotatorio.

Los resultados y análisis de las encuestas se analizaron por orden de variables, fondo rotatorio, impacto socioeconómico, costo-impacto, acceso y control de recursos y bienestar socioeconómico de las mujeres. Estas variables están contempladas en las hipótesis que se comprobaron de acuerdo a los datos adquiridos de la ficha documental y de las encuestas que se analizaron, los resultados obtenidos de ambos instrumentos se cruzaron para hacer una comparación de resultados.

4.1 FONDO ROTATORIO

4.1.1 DATOS GENERALES

La encuesta fue levantada por un equipo de dos personas, en la comunidad de La Esperanza, los días 22 y 23 de mayo del 2013, encuestándose a 51 varones y 41 mujeres. Se tomaron datos demográficos para conocer el estado actual de los participantes. Estos están distribuidos por género y comunidad de la siguiente manera:

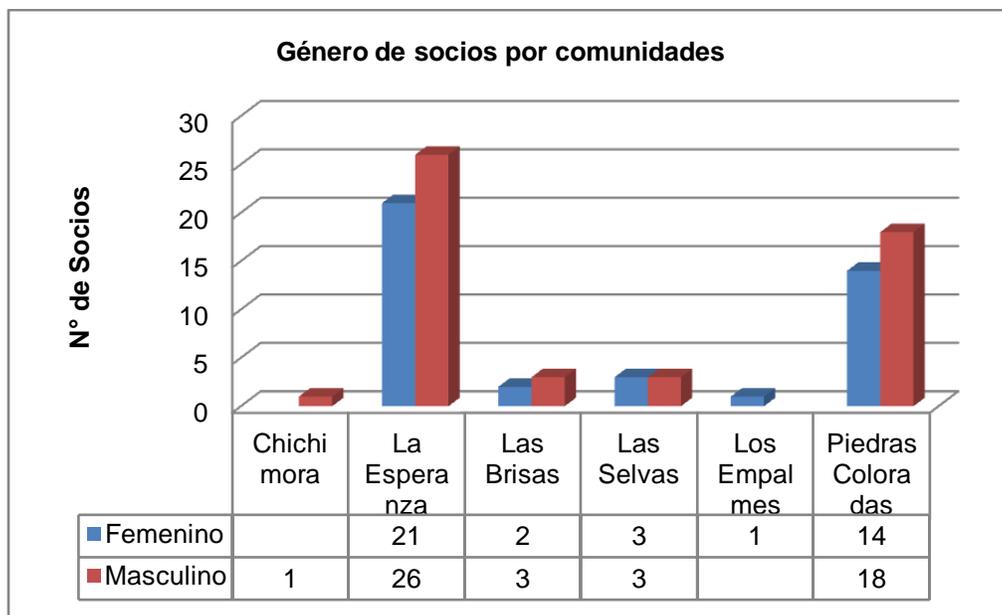


Figura 3. Gráfico de género de socios encuestados.

Las comunidades que más socios tienen incluyendo ambos géneros, son las comunidades de La Esperanza (47 socios) y Piedras Coloradas (32).

Existen tres comunidades que no estaban incluidas dentro de la encuesta, pero se analizaron en la Figura 3, porque indico que algunos socios emigraron a otras comunidades aledañas, este es el caso de un socio que emigro a Chichimora, cinco (5) emigraron a Las Selvas y uno (1) a Los Empalmes.

Las mujeres están presente en las principales comunidades, alcanzando cada vez más participación dentro de la comunidad y de la cooperativa. Sin embargo a un no alcanza el 50% de participación en los recursos del fondo rotatorio.

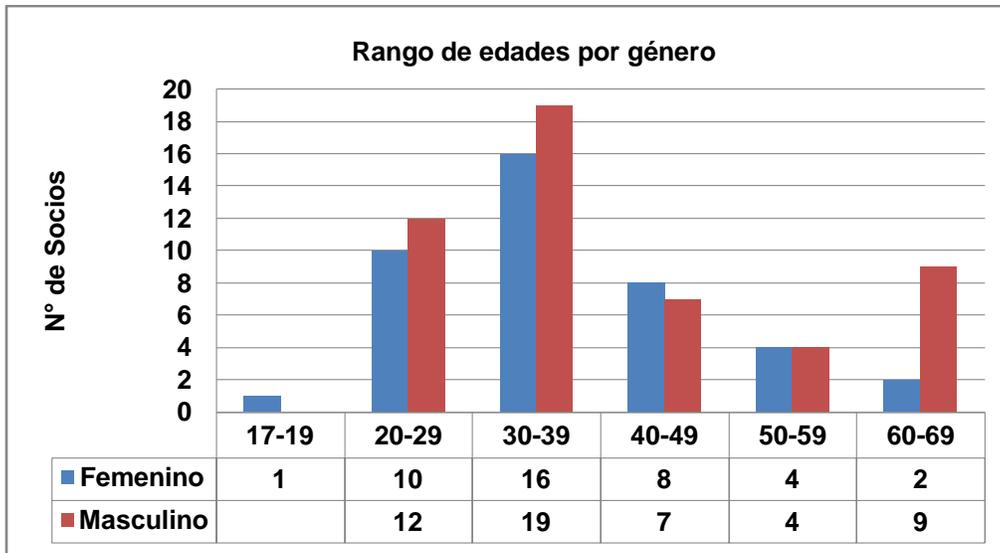


Figura 4. Gráfico de edades por género encuestadas.

De las personas encuestadas, al agruparlas por décadas, se encontró que las edades de los socios se encuentran entre los 17 y 69 años; y con mayor énfasis entre los 20 y 39 años, los que suman 57 socios. Lo que demostró que es gente joven la que mantiene activo el fondo rotatorio.

El análisis de la relación entre edad y género, permitió conocer que década de la población tiene más socios por género.

Tabla 7. Comparación con la Línea Base inicial del rango de edades de los socios

Edad en años	Número Encuestados	Porcentaje
16 - 19	2	2.17%
20 - 29	21	22.83%
30 - 39	37	40.22%
40 - 49	15	16.30%
50 - 59	10	10.87%
60 - 69	7	7.61%
Total	92	100.00%

Al comparar con la línea base se razonó que los rangos con mayor afectación, siempre se mantienen entre los 20 y 39 años de edad.

4.1.2 REVISIÓN DOCUMENTAL

Después de haber realizado una revisión documental de la cooperativa, y haber encuestado a los socios, se decidió hacer un comparativo entre los resultados de la revisión y la de los socios, para comparar las diferencias o similitudes en los datos obtenidos.

Para ello se presenta la ficha de revisión documental, que ayudó en el transcurso del análisis de resultados.

Tabla 8. Ficha de revisión documental

Información de la COCACCAL		Documento revisado
Datos generales	· Registrada como cooperativa cafetalera de primer grado, de responsabilidad limitada.	Personería Jurídica
	· Regida por la legislación de cooperativas de Honduras.	
	· Regulada y supervisada por el Instituto Hondureño de Cooperativas (IHDECOOP).	
Integración del Fondo	· La junta directiva de la COCACCAL realiza una reunión ordinaria con los socios anualmente y extraordinaria, cada vez que lo estime conveniente.	Reglamento Interno
Requisitos para ser socio	<ul style="list-style-type: none"> · Tener 16 años cumplidos. · No tener asuntos pendientes con la justicia. · Que sea productor de café. · Presentar solicitud de ingreso por escrito a la junta directiva, avalados por dos socios activos de la cooperativa. · Pagar una cuota no reembolsable de 50 lempiras, y una aportación de 120.00 lempiras por año, en carácter de ahorro obligatorio. · Presentar declaración de su beneficiario. · No pertenecer a otra cooperativa del mismo subsector económico. · Ser hondureño por nacimiento o por naturalización. · Ser aprobada su solicitud de ingreso, por la asamblea general. · Pagar sus aportaciones extraordinarias, fijadas por la junta directiva. 	Reglamento Interno

Información de la COACCAL		Documento revisado
Tipo de cuenta de ahorro	· Ahorro retirable	Reglamento Interno
Quién accede a cada tipo de cuenta de ahorro	· La cooperativa brindara acceso a cuentas de ahorro a hombres y/o mujeres que sean socios de la COACCAL y que sean fieles a los principios de la organización.	Reglamento de ahorro y crédito
Tasa de interés pasiva	· No existen intereses, se realiza una distribución de excedentes	Reglamento de ahorro y crédito
Número de créditos de la cartera	· Para el año 2013 presenta 100 préstamos	Informe de Cartera de Créditos
Tipos de préstamos	· Préstamos con avales solidarios	Reglamento de ahorro y crédito
Quién accede a cada tipo de préstamo	· La cooperativa brindara préstamos a hombres y/o mujeres que sean socios de la COACCAL y que sean fieles a los principios de la organización.	Reglamento de ahorro y crédito
Tasa de interés activa	· Para hombres el 24% y para mujeres el 12% anual	Reglamento de ahorro y crédito
Modalidades de pago de préstamos	· En efectivo, aportes parciales hasta la fecha final de pago.	Reglamento de ahorro y crédito
Plazos de pago por préstamos	· 12 meses	Reglamento de ahorro y crédito
Deducción de desembolso	· 2.5% sobre el préstamo otorgado, igual para hombres y mujeres	Reglamento de ahorro y crédito

Información de la COCACAL	Documento revisado	
Sistema de notificación para recuperar cartera vencida	<ul style="list-style-type: none"> · 8 días antes de vencerse el plazo de pago hay que enviar una nota al prestatario recordándole la fecha que se le vence el plazo de pago e invitándolo a cumplir su obligación en la fecha prevista. · Inmediatamente después de vencerse el plazo de pago, en los cinco días posteriores, hay que enviar nota de cobro con copia al aval, notificando que el plazo se le venció e invitándole a que pase por la tesorería arreglando su situación. · 8 días después de vencido el plazo de pago se envía una nota de cobro con copia al aval, notificando que si no pasa arreglando su situación con la tesorería se procederá legalmente, aquí es posible que no haya pago del crédito, pero hay acercamiento del prestatario haciendo un arreglo de pago, en ese caso deben prevalecer las nuevas condiciones pactadas. · El procedimiento legal consiste en pasar el caso a un abogado o juez competente para ejecutar la recuperación de los valores adeudados por el prestatario, cuando no exista abogado en la comunidad, se puede recurrir al juez de paz del municipio. 	Reglamento de ahorro y crédito
Plan de capacitación	<ul style="list-style-type: none"> · Tienen identificadas necesidades de capacitación como: Bajar los índices de analfabetismo. Contar con recursos humanos calificado para que labore en la empresa. Socios manejando comunicación. Personal capaz para llenar libros contables. Pero no cuentan con un plan de capacitaciones. 	Libro de actas
Actividad accede a crédito con mayor frecuencia	<ul style="list-style-type: none"> · La Agricultura con un 69.95% 	Informe de Cartera de Créditos
Procedimiento de selección de prestatarios	<ul style="list-style-type: none"> · Todo socio que necesite un crédito deberá presentar una solicitud por escrito en un formato que facilitara el grupo. · Una vez aprobado el crédito, el grupo a través del tesorero lo hará efectivo, antes el socio interesado deberá firmar un pagare y rendir las garantías que procedan. 	Reglamento de ahorro y crédito

Información de la COCACCAL		Documento revisado
Monto mínimo y máximo de préstamo	· Solo se fijó monto máximo de Lps. 5,000.00	Convenio de asistencia técnica y financiera entre VSF y la COCACCAL
Préstamos otorgados por prestatario	· Uno por socio	Reglamento de ahorro y crédito
Porcentaje de mujeres que accedieron a créditos	· Representa el 46.63% del total de la cartera de créditos	Informe de Cartera de Créditos

4.2 IMPACTO SOCIOECONÓMICO

4.2.1 CONDICIONES DE VIVIENDA

Entre los hallazgos más significativos de la encuesta efectuada a los socios se encontró que de las 92 personas que fueron entrevistadas, 67 cuentan con un techo de zinc. Lo cual mostró una mejoría en las condiciones de las viviendas.

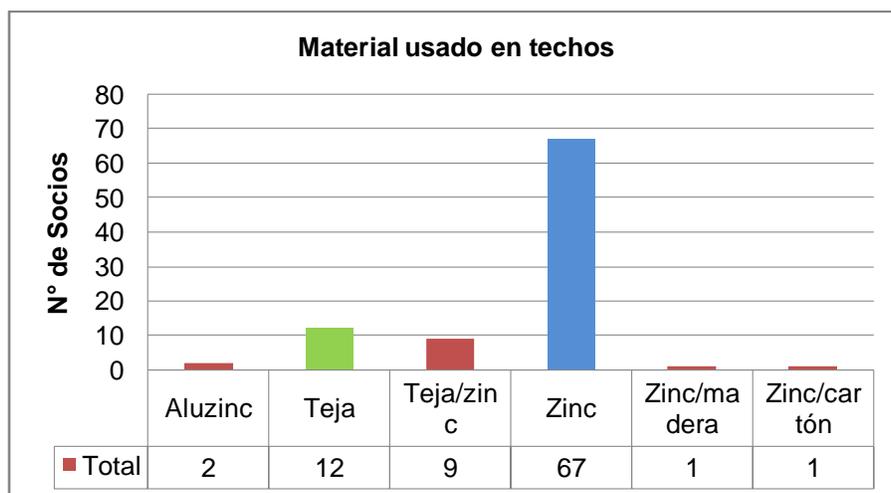


Figura 5. Gráfico de material usado en techos.

Si se compara con la Línea Base, es trascendental recalcar que los socios renovaron sus condiciones de vivienda de un 68.48% a un 72.83%, en relación al material utilizado en el techo de sus viviendas. Además se identificó que ninguno de los socios cuenta con un techo de paja, asbesto y cartón, que son los materiales más económicos y de menor durabilidad.

Tabla 9. Comparación con la Línea Base inicial de material usado en el techo de las viviendas

Material usado en el techo de las viviendas	% LB	Cantidad	% LC
No definido	5.43%		0.00%
Paja	3.26%		0.00%
Teja	7.61%	12	13.04%
Asbesto	4.35%		0.00%
Zinc	68.48%	67	72.83%
Aluzinc	1.09%	2	2.17%
Cartón	4.35%		0.00%
Teja/Zing	2.17%	9	9.78%
Zinc/Cartón	1.09%	1	1.09%
Paja/Cartón	1.08%		0.00%
Zinc/Madera	1.09%	1	1.09%
Total	100.00%	92	100.00%

Con relación al uso de fogón mejorado se conoció que solo 10 de las viviendas de los socios no cuentan con uno, porcentaje bastante bajo, que evita que enfermedades bronco pulmonares afecten a la población. Habiendo 82 de los encuestados que si los tiene. También se observó que en su mayoría, de los 10 socios que aún no cuentan con un fogón mejorado, son nuevos socios afiliados a la cooperativa.

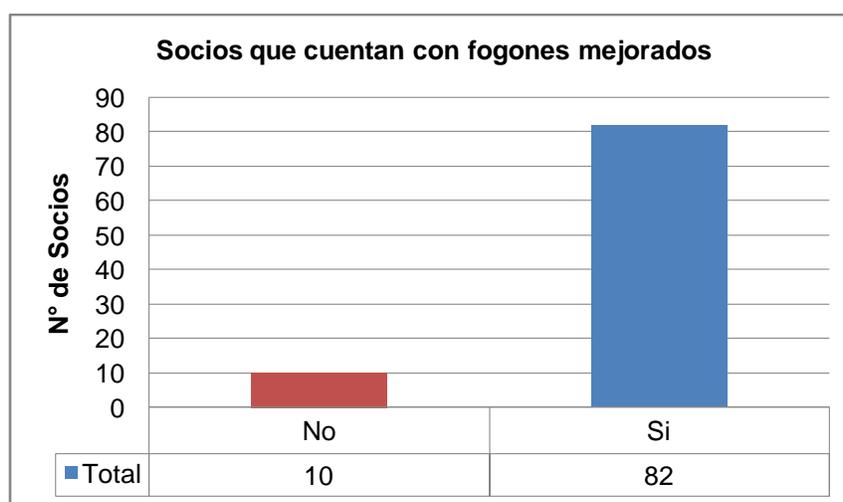


Figura 6. Gráfico de socios que cuentan con fogones mejorados.

Al hacer el análisis de la situación antes y después se confirmó que definitivamente el

fondo rotatorio contribuyó en el progreso de las viviendas ya que en el año 2008 solo un 24% de los socios contaba con un fogón mejorado y actualmente es un 89.13% las casas beneficiadas.

Tabla 10. Comparación con la Línea de Base inicial de viviendas que cuentan con un fogón mejorado

vivienda cuenta con un fogón mejorado	% LB	Cantidad	% LC
Si	24.00%	82	89.13%
No	71.00%	10	10.87%
No definido	5.00%	0	0.00%
Total	100.00%	92	100.00%

Como se puede ver en la tenencia de la vivienda, de los 92 socios, 57 son hombres, los propietarios legales de la vivienda. Lo que expone que las mujeres siguen teniendo desventaja en el acceso y control a los recursos.

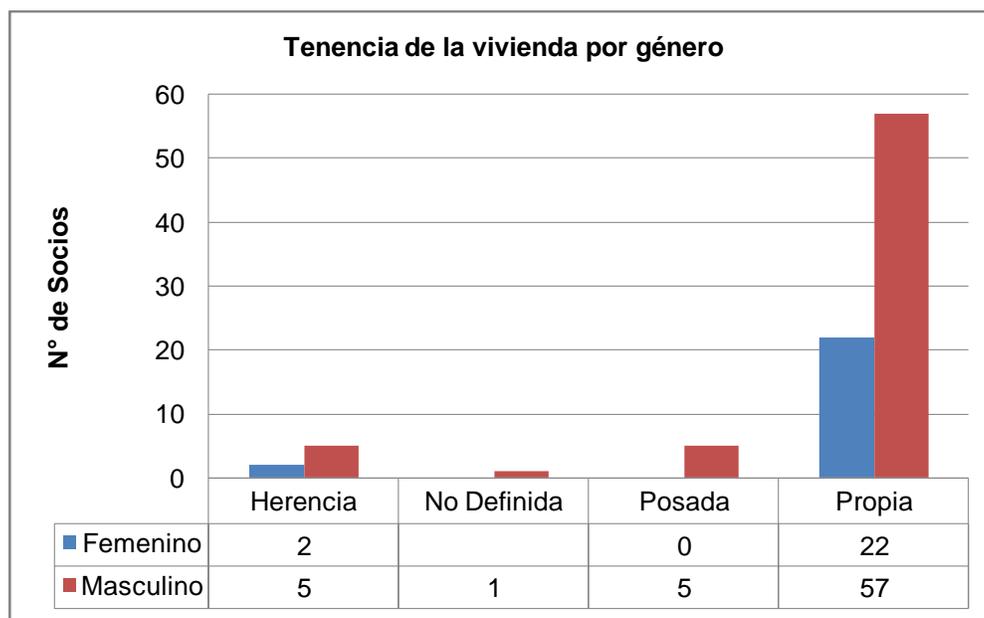


Figura 7. Gráfico de la tenencia de vivienda.

Los datos indicaron que la tenencia de vivienda es un problema resuelto para el 85.87% de la población, no obstante hay un 6.52% que no posee dicho activo, limitando su desarrollo social y el goce de mejores condiciones de vida para los miembros de la familia. También se traduce que un 3.26% de los socios incrementó la tenencia del

título de propiedad.

Tabla 11. Comparación con la Línea de Base inicial de la tenencia de la vivienda

Tenencia de la vivienda	% LB	Cantidad	% LC
No definida	1.09%	1	1.09%
Propia (con título)	82.61%	79	85.87%
Alquilada	5.43%		0.00%
Prestada	4.35%		0.00%
Posada	5.43%	5	5.43%
Herencia	1.09%	7	7.61%
Total	100.00%	92	100.00%

En la Figura 8, del total de 92 socios encuestados, se obtuvo información diversa sobre la situación del acceso a los servicios, se destacó que los 92 socios disponen de servicios básicos de escuela, esto asociado a que según los encuestados, las hay en cada comunidad, y 80 socios disponen de centro de salud, el cual está ubicado en la comunidad del “El Guano” y este da cobertura a las 6 comunidades.

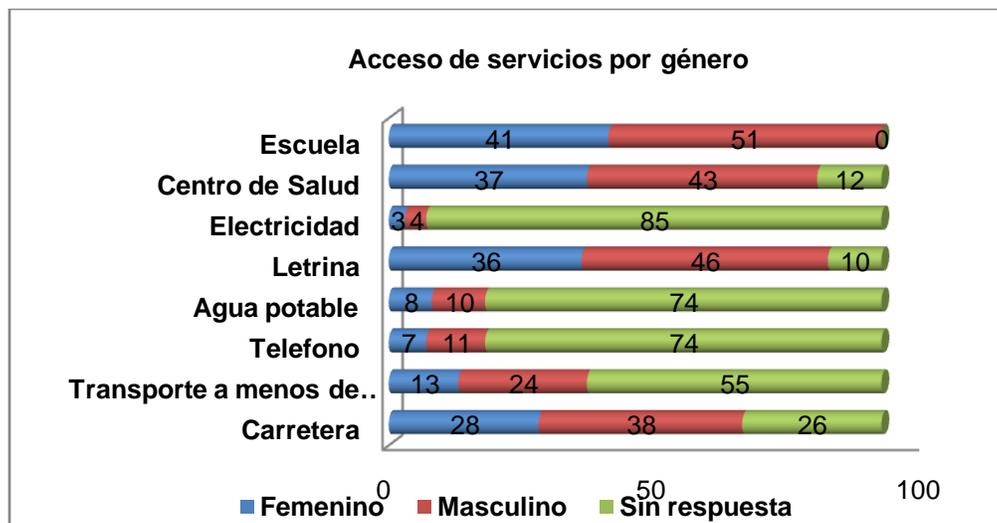


Figura 8. Gráfico de acceso a servicios.

En el acceso a agua potable, electricidad y teléfono la situación fue menos favorable, solo 7 socios tienen planta solar para generar electricidad, 18 cuentan con un sistema

de agua, que aunque no es potable mejora sus condiciones, el resto obtiene el agua de un arroyo. Y en cuanto al acceso a teléfono, 18 socios cuentan con teléfonos celulares, pero no pueden usarse dentro de sus viviendas porque no hay señal telefónica.

La situación de transporte es complicada, solo 37 tienen acceso a transporte público a menos de 1 kilómetro, esto atribuible principalmente a la dispersión geográfica de las viviendas, 66 socios tienen acceso a carreteras, pero estas son de tierra, transitables en época seca y poco utilizada en época de lluvia.

Tabla 12. Comparación con la Línea de Base inicial de acceso a servicios

Servicios a los que tienen acceso	% LB	Cantidad	% LC
Escuela	98.91%	92	100.00%
Centro de salud	97.83%	80	86.96%
Letrina	76.09%	82	89.13%
Agua potable	43.48%	18	19.57%
Electricidad	0.00%	7	7.61%
Teléfono	0.00%	18	19.57%
Transporte a menos de 1 Km.	67.39%	37	40.22%
Carretera	65.22%	66	71.74%

Con la verificación realizada con la línea de base, el acceso a escuela se elevó a un 100%, y letrinas se aumentó en un 13.04%. El acceso a centro de salud, agua potable, y transporte a menos de 1 kilómetro disminuyó en un 10.87%, 23.91%, 27.17% respectivamente, debido a que algunos de los socios migraron a otras comunidades más lejanas.

4.2.2 ECONOMÍA FAMILIAR

Con el cotejo realizado con la LB, la economía de los socios mejoró en un 63.95% según el impacto reportado por los socios de acuerdo a sus ingresos familiares. (Anexo 4)

Tabla 13. Comparación con la Línea de Base inicial de ingresos familiares

Ingresos familiares	Prod. Agrícola LB	Prod. Agrícola LC	Impacto	Prod. Pecuaria LB	Prod. Pecuaria LC	Impacto	Micro empresas LB	Micro empresas LC	Impacto	para otros LB	para otros LC	Impacto	Remesa LB	Remesa LC	Impacto	Pulpería LB	Pulpería LC	Impacto
L. 0.01 – L. 1,000.00	0.00%	1.09%	1.09%	0.00%		0.00%	0.00%		0.00%	2.17%	1.09%	-1.08%	0.00%		0.00%	1.09%	1.09%	0.00%
L. 1,000.01 – L. 10,000.00	25.00%	5.43%	-19.57%	1.09%	2.17%	1.08%	0.00%		0.00%	38.04%	8.70%	-29.35%	2.17%	2.17%	0.00%	3.26%	3.26%	0.00%
L. 10,000.01 – L. 20,000.00	26.09%	20.65%	-5.44%	0.00%	1.09%	1.09%	0.00%	1.09%	1.09%	7.61%	6.52%	-1.09%	2.17%		-2.17%	2.17%	6.52%	4.35%
L. 20,000.01 – L. 30,000.00	11.96%	18.48%	6.52%	0.00%		0.00%	0.00%		0.00%	3.26%		-3.26%	0.00%		0.00%	0.00%		0.00%
L. 30,000.01 – L. 40,000.00	8.70%	5.43%	-3.27%	0.00%		0.00%	0.00%	1.09%	1.09%	0.00%		0.00%	0.00%		0.00%	1.09%		-1.09%
L. 40,000.01 – L. 50,000.00	6.52%	14.13%	7.61%	0.00%		0.00%	0.00%		0.00%	0.00%		0.00%	0.00%		0.00%	0.00%		0.00%
L. 50,000.01 – L. 75,000.00	4.35%	13.04%	8.69%	0.00%		0.00%	0.00%		0.00%	0.00%		0.00%	0.00%		0.00%	0.00%		0.00%
L. 75,000.01 – L. 100,000.00	2.17%	2.17%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%		0.00%	0.00%		0.00%	0.00%		0.00%	0.00%		0.00%
L. 100,000.01 o más	3.26%	2.17%	-1.09%	0.00%		0.00%	0.00%		0.00%	0.00%		0.00%	0.00%		0.00%	0.00%		0.00%
No trabajan el rubro	11.96%	17.39%	5.43%	98.91%	96.74%	-2.17%	100.00%	97.83%	-2.17%	48.91%	83.70%	34.79%	95.65%	97.83%	2.18%	92.39%	89.13%	-3.26%
Total	100.00%	100.00%	-0.03%	100.00%	100.00%	0.00%	100.00%	100.00%	0.01%	100.00%	100.00%	0.01%	100.00%	100.00%	0.01%	100.00%	100.00%	0.00%

En el rubro agricultura, hubo un impacto negativo de -0.03% lo que indica que realmente con el fondo las personas mantuvieron su nivel de ingresos. Además hubo un incremento de 8.69% en el ítem de ingresos familiares de L. 50,000.01-L.75, 000.00; pero hubo disminución en otros, y esto permitió mantener la economía en equilibrio.

Este análisis permitió ver que entre más son los ingresos familiares más es el impacto en la producción agrícola, los socios prefieren invertir en agricultura ya que con el tiempo les permite generarse más ingresos; pero también fue importante conocer que si los ingresos familiares exceden los L. 75,000.01, menos es la producción agrícola, porque algunos socios dentro de esta categoría prefieren invertir en otras actividades como el de convertirse en prestamistas. Para los rubros de producción pecuaria y pulperías no se generó impacto, es decir se mantuvo el status quo de la economía. Para el resto como micro empresa, trabajo para otros y remesas el impacto fue apenas del 0.01%.

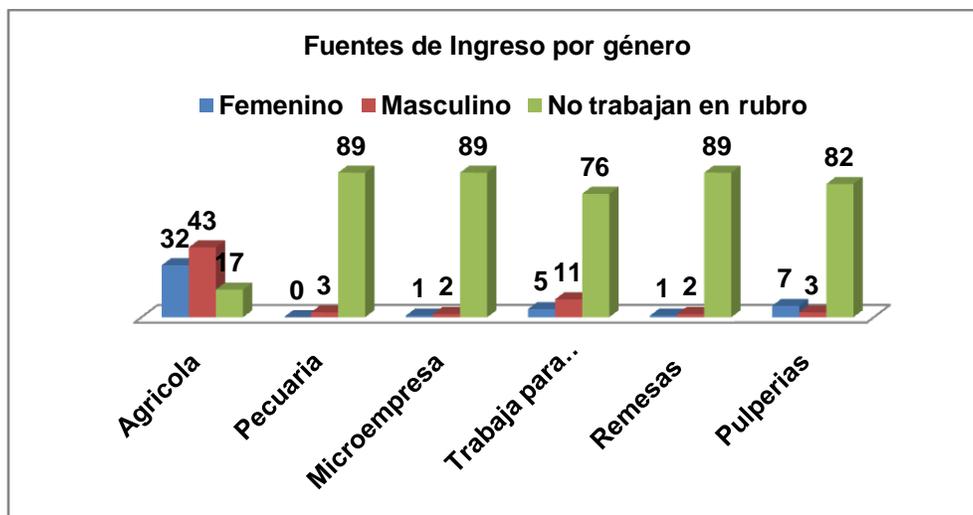


Figura 9. Gráfico de ingresos por género.

La Figura 9, muestra que el rubro de la agricultura fue la actividad económica más realizada por los socios, son 75 socios los que participan de este rubro, de los cuales 32 son mujeres, lo que es muy representativo, porque significa que el género femenino está siendo participe de la generación de ingresos por producción y por ende que está teniendo mayor acceso al recurso suelo y agua.

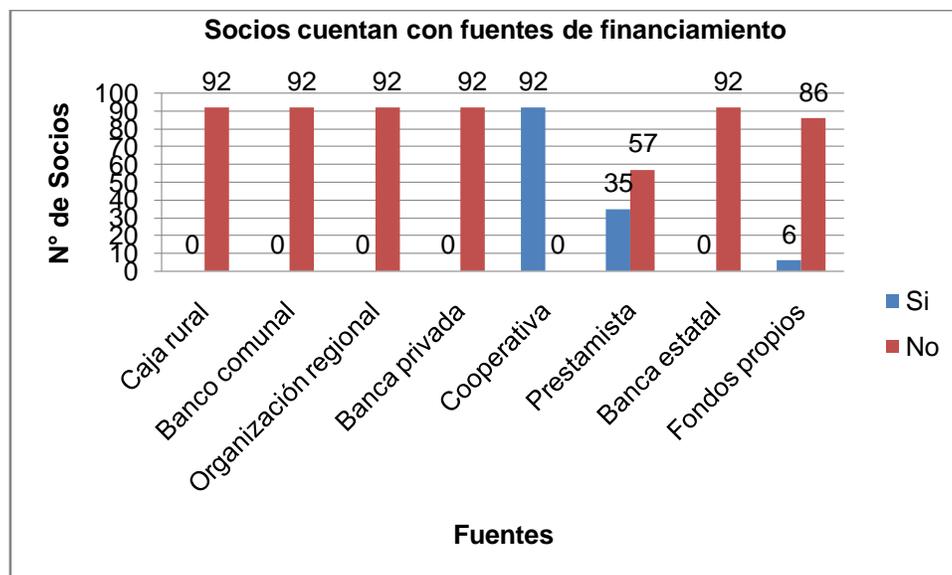


Figura 10. Gráfico de fuentes de financiamiento.

Como se puede ver, la cooperativa es vista como una fuente esencial de financiamiento para los socios, y después de cinco años no surgió ninguna otra institución financiera en la zona.

Tabla 14. Comparación con la Línea de Base inicial de las fuentes de financiamiento para el beneficiario

Fuentes de financiamiento para el beneficiario	% LB	Cantidad	% LC
Caja Rural	1.09%		0.00%
Banco Comunal	1.09%		0.00%
Organización Regional			0.00%
Banca Privada	5.00%		0.00%
Cooperativa	1.09%	92	100.00%
Prestamista	43.00%	35	38.04%
Banca Estatal	5.00%		0.00%
Fondos Propios	44.00%	6	6.52%

Inicialmente los Cooperativistas tuvieron que acudir a otras fuentes como la Caja Rural, Banco Comunal, Banca Privada y a la Banca estatal para adquirir préstamos. Con la ejecución del fondo rotatorio se centralizaron las fuentes hacia la COCACAL, los prestamistas de la comunidad y al uso de sus fondos propios.

Comprobación de la hipótesis

Por lo que se acepta la hipótesis Hi: El fondo rotatorio, contribuyo positivamente al impacto socioeconómico de los socios, rechazando la hipótesis nula; ya que efectivamente el fondo rotatorio tuvo un impacto socioeconómico positivo de 164.88% en los socios participantes (Anexo 4). Dicha hipótesis la comprueban los resultados de los análisis que muestran que las condiciones de las viviendas han aumentado en altos porcentajes y los ingresos familiares aunque no han aumentado significativamente los porcentajes, han mantenido un equilibrio, lo que permitirá indagar en las actividades que se requieren para maximizar el impacto en este segundo objetivo.

4.3 COSTO-IMPACTO

4.3.1 DETERMINACIÓN DE LOS COSTOS

Para calcular el costo impacto del proyecto, fue necesario estimar los costos monetarios y no monetarios, necesarios para lograr los objetivos de incremento de ingresos y mejoramiento de viviendas.

Para ello se realizó un flujo de costos del proyecto, en el que se vació la información recogida con las entrevistas realizadas a los socios y a la junta directiva de la

Cooperativa (Anexo 5 y 6).

Los costos se trajeron a valor presente para que el análisis fuera lo más real posible. Se utilizó la tasa social de descuento de 6% que según el Ministerio de Desarrollo Social, chileno (2012), es la usada para descontar los costos de proyectos sociales.

Para el cálculo de los costos de capital, se valoraron los costos, proporcionalmente al uso que se le da al equipo informático de la Cooperativa.

En los costos operativos directos se estimó y contabilizó el aporte de la Junta directiva al proyecto, ya que ellos no reciben un beneficio remunerado, esto en base a los días de trabajo invertidos por cada miembro y el valor diario del salario por año para el sector agrícola, obtenido de los acuerdos de Salario Mínimo para los años 2008-2012, por la Secretaria de Trabajo y Seguridad Social. De la misma manera que los costos de usuarios aplicando un día de trabajo anual por el recibo de una capacitación y un día de trabajo por la gestión del préstamo.

Los costos indirectos, se calcularon proporcionalmente a los informes de auditoría, estados financieros y administrativos concernientes al fondo rotatorio.

4.3.2 ANÁLISIS POR UNIDAD DE IMPACTO

Tabla 15. Jerarquizar el Costo Unitario Total

Alternativa	CT	ITP	CUI	Orden de jerarquización (lugar)
Mejoramiento del bienestar socioeconómico con la Implementación del Fondo Rotatorio				
OB1. Incremento de los ingresos	L. 106,813.67	63.95	L. 1,670.35	2
OB2. Mejoramiento de viviendas	L. 72,039.65	100.94	L. 713.71	1

Utilizando la **ecuación 1**, tenemos que CT es el Costo Total por objetivo (Anexo 5 y 6), ITP es el Impacto Total Ponderado (Anexo 4) y CUI es el Costo por Unidad de Impacto. Una vez calculados los costos y determinados los impactos, se procedió a realizar la

ecuación 1.

Los datos muestran que la Alternativa OB2. (Con un CUI de Lps.713.71).

Debió ser seleccionada, porque es el objetivo de mejoramiento de vivienda el que maximiza el impacto a menor costo.

4.3.3 COMPARACIÓN CON EL ESTATUS QUO

De manera general de no haber implementado el fondo rotatorio los socios seguirían con las mismas condiciones de vida, sin acceso a la fuente de ingresos que provee la cooperativa, sin el mejoramiento de sus viviendas a través de la edificación de fogones mejorados, letrinas, sistemas de agua y riego, pisos, techos de mayor durabilidad, y la incorporación de las mujeres en el proceso de acceder a recursos monetarios y no monetarios.

Comprobación de la hipótesis

Después de este análisis se aceptó la H1: A menor costo mayor impacto. Cuando los impactos son mayores, estos se generan a un menor costo. El objetivo de mejoramiento de vivienda demostró que es el que maximiza el impacto en un 100.94% a un menor costo de Lps. 713.71 por unidad de impacto. Sin embargo es importante tomar en cuenta, que este objetivo induce el consumo, por lo que se debe replantear enfocarse en lograr impactos en la generación de ingresos, puesto que estos permitirán regenerar la producción, activar la economía en la zona, incrementar la participación de la mujer en la comunidad y esto traerá consigo indirectamente impactos en el mejoramiento de las casas, impulsando ambos a la vez.

4.4 MORA DE CRÉDITOS

4.4.1 CÁLCULO DE LA MOROSIDAD

Utilizando la **ecuación 2**, tenemos que:

$$\text{Morosidad de la cartera} = \frac{\text{Cartera improductiva}}{\text{Cartera bruta}}$$

Morosidad de la cartera= $\frac{0.00}{815,654.00}$ = 0
 815,654.00 (Cartera manejada durante los 5 años)

El resultado es cero, lo que significó que la cartera de créditos al final de los últimos 5 años de duración de proyecto está limpia de morosidad.

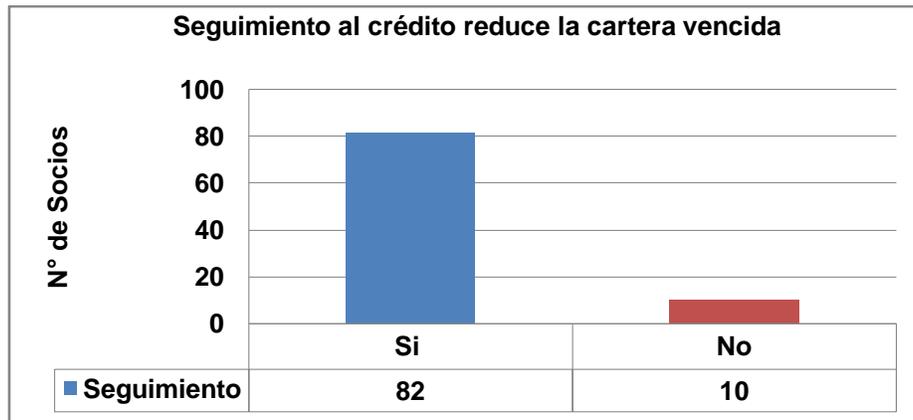


Figura 11. Gráfico de opinión del seguimiento al crédito.

Los socios pensaron que dar un seguimiento a la deuda reduce la posibilidad de tener una cartera vencida en un 89%.

Los datos compilados revelaron, las posibles causas del incumplimiento que según los socios podrían afectar en el pago de los préstamos, pero que en este caso no incidieron en la cancelación.

Las razones más probables son las de problemas de plagas, hubo 45 socios que dijeron que si, con este problema de plagas viene una pérdida de la inversión, 10 socios así lo confirmaron.

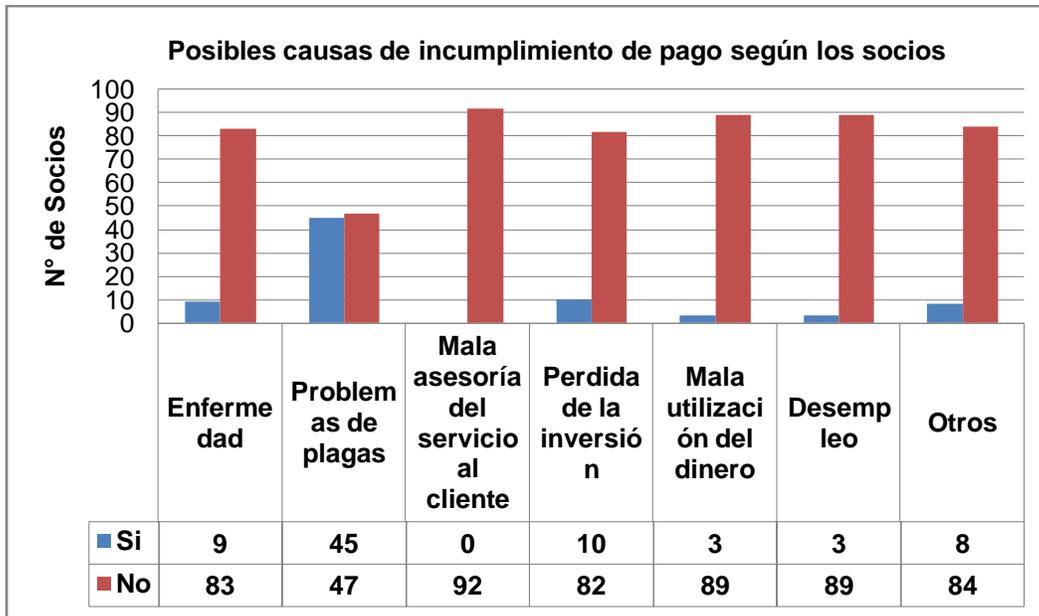


Figura 12. Gráfico de causas de incumplimiento de pago según socios.

Los datos expuestos en la siguiente Figura 13, son los resultados de las encuestas aplicadas a cinco miembros de la junta directiva, estos datos expusieron las causas de incumplimiento de pago según la junta directiva. Este análisis mostró que al igual que los socios, la junta directiva también consideró que la causa principal de incumplimiento de pago, es el problema de plagas lo que a su vez genera una pérdida de la inversión.

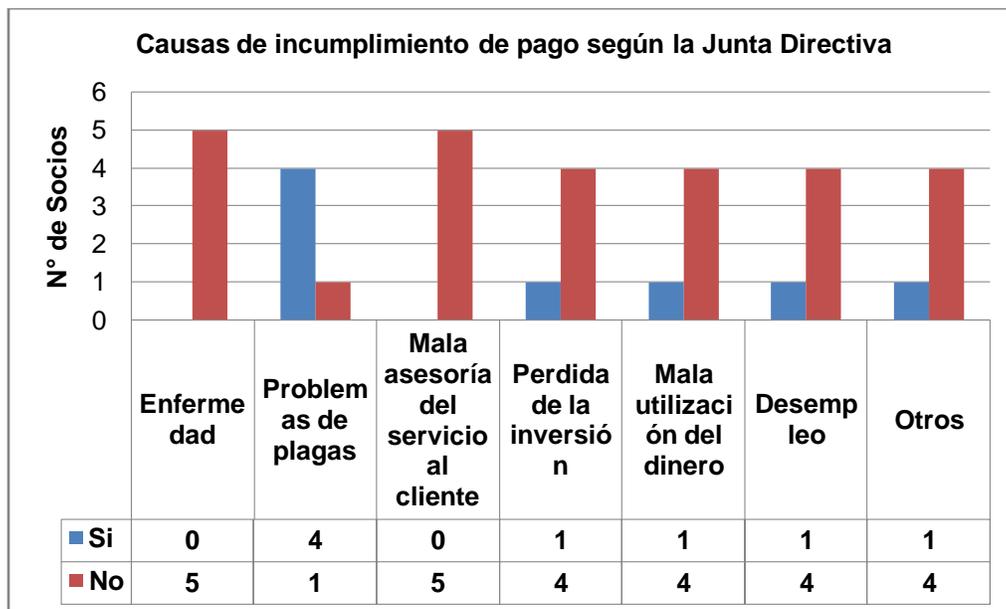


Figura 13. Gráfico de incumplimiento de pago según JD.

De acuerdo a los datos recopilados, se identificaron los sistemas de notificación que según los socios utiliza la cooperativa para recuperar cartera vencida.

Tabla 16. Sistema de notificación de cartera vencida según socios.

Sistema de notificación de la cartera vencida
Asamblea
Llamadas telefónicas
El aval busca al prestatario
Reuniones anuales
Notificaciones por escrito
Visitas del comité de vigilancia

|
Al realizar una revisión documental se encontró que:

Tabla 17. Sistema de notificación para recuperar cartera vencida de la COCACAL

Sistema de notificación para recuperar cartera vencida según Reglamento Crediticio de la COCACAL	- 8 días antes de vencerse el plazo de pago hay que enviar una nota al prestatario recordándole la fecha que se le vence el plazo de pago e invitándolo a cumplir su obligación en la fecha prevista.
	- Inmediatamente después de vencerse el plazo de pago, en los cinco días posteriores, hay que enviar nota de cobro con copia al aval, notificando que el plazo se le venció e invitándole a que pase por la tesorería arreglando su situación.
	- 8 días después de vencido el plazo de pago se envía una nota de cobro con copia al aval, notificando que si no pasa arreglando su situación con la tesorería se procederá legalmente, aquí es posible que no haya pago del crédito, pero hay acercamiento del prestatario haciendo un arreglo de pago, en ese caso deben prevalecer las nuevas condiciones pactadas.
	- El procedimiento legal consiste en pasar el caso a un abogado o juez competente para ejecutar la recuperación de los valores adeudados por el prestatario, cuando no exista abogado en la comunidad, se puede recurrir al juez de paz del municipio.

Al razonar esta comparación, se logró ver que la mayoría de los socios desconocen que hay un proceso de notificación antes y después del vencimiento del plazo de pago y en casos extremos, se pasaría el caso a un abogado o juez.

Si se coteja el sistema de notificación identificado por los socios y el que se recopiló durante la revisión documental, se puede ver que los socios desconocen los pasos que se llevan a cabo antes y después de vencido el plazo de pago, hasta llegar al procedimiento legal. Solo 7 socios de 92 hablaron de un sistema de notificación por escrito.

La mayoría de los socios hizo mención de la presencia de los avales, 35 de 92 socios confirmaron ese dato.

Se examinó la cartera de créditos y resultó que no existe morosidad. Las mujeres como con los hombres opinaron que es muy importante dar seguimiento a la cartera de créditos, 82 de 92 encuestados estuvieron de acuerdo en que se realice un seguimiento de los créditos. El resto, que son 10 socios, no estaban de acuerdo por diferentes razones que no fueron analizadas en esta investigación. Ellos mencionaron posibles causas que pudieron haber impedido el pago, pero que el compromiso contraído y la cercanía de la COCCACAL, prevalecieron.

4.5 ACCESO Y CONTROL DE RECURSOS

Los procedimientos de selección de los socios, se analizaron del lado de los socios y del lado de la junta directiva.

Tabla 18. Comparativo de requisitos para ser socio

	SOCIOS	JUNTA DIRECTIVA
REQUISITOS DE SELECCIÓN DE SOCIOS	Capacidad de pago	Capacidad de pago
	Llenar solicitud	Llenar solicitud
	Antecedentes en la comunidad	Antecedentes en la comunidad
	Tener una parcela	Tener una parcela
	Asistencia a reuniones	Asistencia a reuniones
	Convocatoria anual	Convocatoria anual
	Responsabilidad de la persona	Análisis de ahorros
	Asamblea de socios	Se invitan a talleres de orientación
	Activos en la cooperativa	Análisis de necesidades
	Que tengan café	Analizar aval
	Estar al día en el pago de aportaciones	
	No sabe	

Tanto los socios como la junta directiva, conocen bien el proceso de selección de socios. Algunos miembros de la junta directiva mencionaron los talleres de orientación, pero para algunos de los socios era desconocido ya que por falta de apoyo no se han podido llevar a cabo.

Los 90 de 92 socios encuestados afirmaron que la cooperativa si realiza un diagnóstico de las necesidades de los socios, con el fin de garantizar que el préstamo sea invertido en lo solicitado y no para otros fines.

Al contrastar lo que está en el reglamento interno de la cooperativa y los resultados de la encuesta se logró conocer que en su mayoría los socios conocen muchos de los requisitos o procedimientos de selección. Es muy importante que los socios conozcan las políticas de aportaciones globales, ya que en las encuestas los socios no hicieron mención de ese requisito.

Por otro lado, los resultados manifestaron que con el acceso a una cooperativa las condiciones socioeconómicas han mejorado. En la Tabla 19, se pudo realizar el cotejo entre lo que dijeron los 92 socios y lo que dijeron los 5 miembros de la junta directiva.

Tabla 19. Comparativo de mejoramiento en las condiciones socioeconómicas

	SOCIOS	JUNTA DIRECTIVA
CONDICIONES SOCIOECONÓMICAS	Letrinas	Letrinas
	Mejora en la alimentación	Mejora en la alimentación
	Cuentan con parcelas de tierra	Cuentan con parcelas de tierra
	Fogones mejorados	Fogones mejorados
	Mejores pisos	Mejores pisos
	Mejores techos	Mejores techos
	Pilas y mangueras	Pilas y mangueras
	Calidad de vida	Infraestructura de la cooperativa
	Aumento de la cosecha	Aumento número de socios
	Mejora en la siembra	Más crédito para las mujeres
	Ayuda a la familia	Regaderas
	Anualmente aumenta el valor del préstamo	Capacitaciones
	Compra de abonos	Las mujeres participan y disponen
	Sistema de riego	Mejora en la educación
	Más ingresos de ventas	Se asegura el trabajo

En general las situaciones socioeconómicas tanto para los socios como para la junta directiva renovaron los medios de vivienda e incrementaron los ingresos, y han ayudado a las familias a tener una mejor calidad de vida.

Comprobación de la hipótesis

Después de hacer el examen y el balance de la información que reporto la Junta Directiva de la Cooperativa, la opinión de los socios y lo plasmado en los documentos del archivo histórico de la COCACAL se acepta la hipótesis H2: Después de cinco años se incrementó el acceso y control de recursos. Dado que el acceso y control del recurso monetario, promovió el acceso y control de recursos no monetarios. Los socios ahora cuentan con más fuentes de ingresos, la cooperativa les permite acceder a los recursos monetarios que necesitan para invertir en las diferentes actividades económicas, lo que genera aun más patrimonios económicos, y ambos generan recursos no monetarios como el acceso a agua, higiene, salud, tierra y participación política.

4.6 BIENESTAR SOCIOECONÓMICO DE LAS MUJERES

4.6.1 CARTERA DE CRÉDITOS

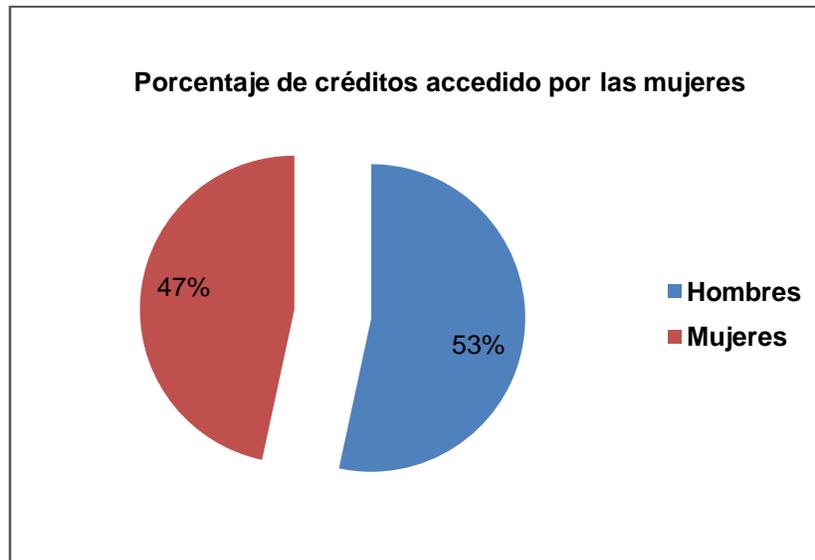


Figura 14. Gráfico número de créditos de las mujeres.

Según el estudio de la cartera de créditos el 47% de los créditos otorgados fue a las mujeres.

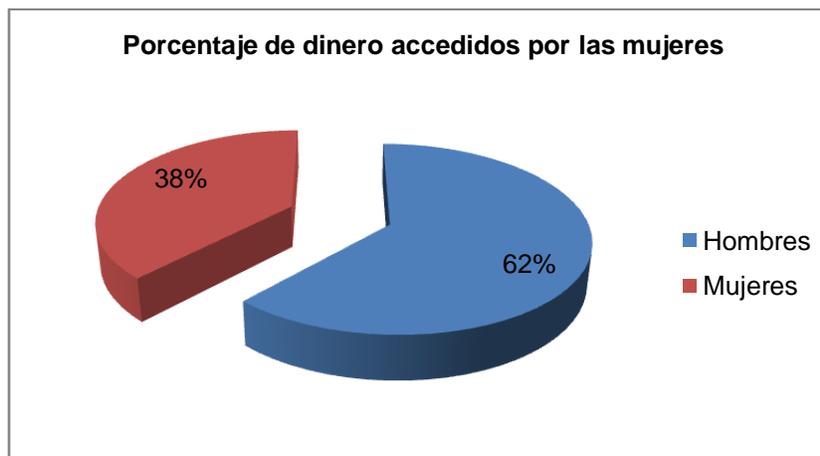


Figura 15. Gráfico de valores de créditos de las mujeres.

Sin embargo al hacer un examen más profundo pese a que el número de créditos concedidos a las mujeres representa casi la mitad, traducido en valores, solo el 38% del dinero de los préstamos fue destinado a las necesidades de las mujeres.

4.6.2 BIENESTAR DE LAS MUJERES



Figura 16. Gráfico de opinión de manejo de ingresos por mujeres.

Solo el 22% de las socias mujeres respondieron que el crédito no sirvió para manejar su propio dinero, pero 33 de las 41 socias de género femenino dijeron que tomaron libremente la decisión sobre cómo utilizar los fondos adquiridos. Solo una persona opino que utilizo el dinero para pagar otra deuda, y ninguna dijo que el dinero se lo había gastado su marido, lo que indica que el dinero efectivamente está siendo utilizado por las mujeres.

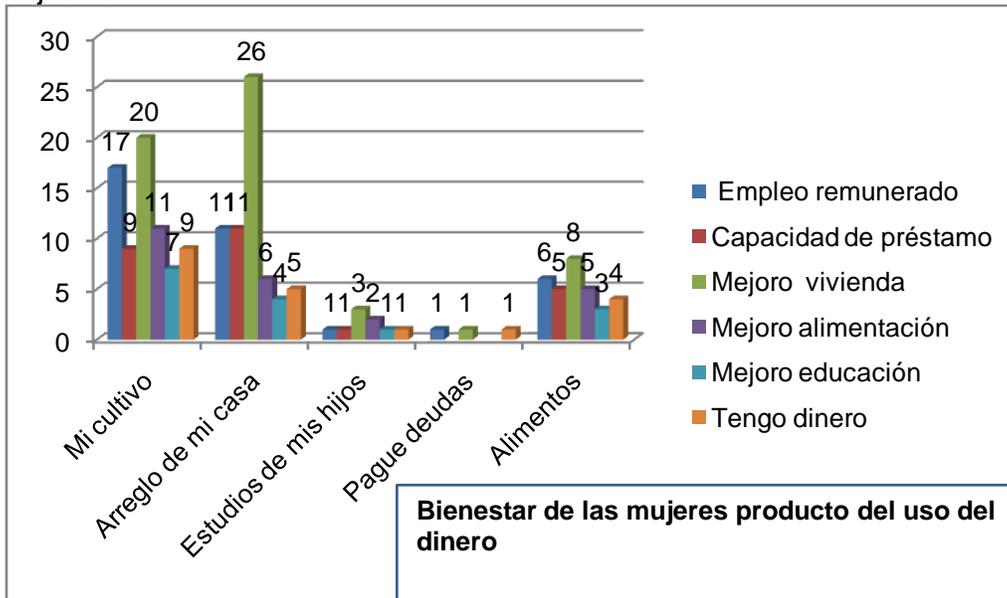


Figura 17. Gráfico de bienestar de las mujeres.

Se estableció una relación entre la utilización del dinero y la mejoría en el bienestar de las mujeres, la cual resultó que el dinero fue usado para el arreglo de las casas y esto elevó la mejoría en las viviendas.

Cuando el dinero fue utilizado para invertir en el cultivo, esto elevó significativamente el bienestar, con la obtención de un empleo remunerado, perfección en la vivienda y en la alimentación de las familias de las mujeres. Si el dinero se hubiera invertido para los cultivos exclusivamente, la agricultura estaría más respaldada y los ingresos por socios fueran mayores.

De igual manera se puede ver que las mujeres cada vez, tienen más acceso a ser partícipes de la agricultura y generar sus propios ingresos.

Comprobación de la hipótesis

Con lo que se sostiene la H3: A mayor acceso y control de recursos, mayor bienestar socioeconómico de las mujeres, puesto que cuando las mujeres tienen menos acceso y control a los créditos, esto reduce la posibilidad de utilización de los fondos y por ende reduce los frutos que generan el bienestar socioeconómico de las mujeres, lo que lleva a concluir que es una relación directa.

Se pudo verificar que las mujeres se están potenciando en la comunidad y que están aprovechando los beneficios a menores tasas de interés sobre créditos que ofrece el fondo rotatorio.

CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

A continuación se presentan las conclusiones, fruto del análisis de resultados de la investigación:

5.1.1 El estudio de evaluación ex–post realizado al Fondo Rotatorio, de la Cooperativa COCACCAL, en la Comunidad de la Esperanza, El Paraíso; permitió identificar el cambio de la realidad social y económica de los socios que accedieron a créditos, a través de la cuantificación del impacto socioeconómico. El efecto de dicho impacto fue el incremento en los ingresos de los beneficiarios del fondo en un 63.95%, reflejado en la oportunidad de nuevas fuentes de financiamiento, que permitieron que los beneficiarios invirtieran en las principales actividades económicas de la zona, que son la agricultura (Cultivo de café y plátano), micro empresa (Venta de abarrotes), producción pecuaria, trabajo para otros (Construcción), remesas y pulperías. Otro de los frutos medidos fue el mejoramiento de las viviendas, que demostró un progreso de 100.94% en comparación con la Línea base que se determinó al inicio del proyecto en el año 2008. Esto fue verificado con las visitas a las viviendas de los socios, donde se observaron las obras realizadas con los préstamos como ser: Pilas recolectoras de agua, fogones mejorados, techos y pisos, sistemas de riego, etc.

5.1.2 El costo-impacto del fondo rotatorio fue de Lps. 1,670.35 por cada unidad de impacto generada en el objetivo de incremento de los ingresos y de Lps. 713.71 por cada unidad de impacto en el objetivo de mejoramiento de vivienda, lo que indica que los préstamos para mejoramiento de vivienda, tuvieron mayor impacto a menor costo, Es decir que a pesar de que el mejoramiento de vivienda tuviera mayor impacto a menor costo en comparación al objetivo de incremento de vivienda, el fondo rotatorio puede ofrecer capacitaciones en cuanto a mejorar los temas de inversión en la agricultura, ya que a largo plazo, esto será lo que generara mayores ingresos si se invierte el dinero de manera correcta.

5.1.3 El fondo contribuyó al mejoramiento del acceso y control de recursos en los últimos cinco años, lo que fue posible gracias a:

- a) En primer lugar el convenio de seguimiento financiero entre la organización donante Veterinarios Sin Fronteras y la COCACCAL, donde se estableció

claramente la equidad de género, imponiendo que el 50% del fondo fuera única y exclusivamente para mujeres.

- b) Además de definir préstamos a una tasa de 12% anual y a un plazo máximo de un año para mujeres y colocado a una tasa de crédito máxima de 24% anual para hombres, lo que no podía exceder las tasas de mercado de otros prestatarios, esto permitió mejorar el acceso de recursos para las comunidades partícipes.
- c) Por otro lado se mejoró el acceso a otros recursos, con los que los socios no contaban, como el acceso al agua que ahora tienen en su vivienda gracias a la compra de mangueras, sistemas de regadillo en el lugar de las siembras y otras tecnologías que permitieron que los socios no tuvieran que ir hasta los ríos y arroyos a conseguirla.
- d) Ahora algunas familias cuentan con energía solar, que fue posible por medio de préstamos otorgados para la instalación.
- e) Es importante recalcar que las familias en su mayoría poseen un fogón mejorado y con una letrina, lo que favoreció la higiene y saneamiento en los hogares y evitar con ello enfermedades.
- f) La cooperativa, pudo activar la economía en la zona, ya que con los préstamos impulsaron la producción agrícola, contribuyendo a la obtención de empleos remunerados, crecimiento de los ingresos por familia, y con ello mejorando la calidad de vida de la población.
- g) Los socios lograron mejorar el acceso y control a los recursos, pero es importante concluir que la mujer sigue teniendo desventajas, pese a lo que está escrito, aun no se cumple a cabalidad todas las condiciones que pongan a la mujer en la misma posición del hombre.

5.1.4 Se logró visibilizar el bienestar socioeconómico de las mujeres, resultado del acceso y control de recursos:

- a) Esto palpado en que la mayoría está consciente de que los préstamos solicitados por ellas, es para su uso exclusivo y que disponen de ellos para

sus necesidades.

- b) En la intervención de las actividades económicas, cada vez el número de mujeres es mucho más representativo, significa que el género femenino fue partícipe de la generación de ingresos y por ende mejoró su bienestar, teniendo mayor acceso al recurso dinero, suelo y agua.
- c) Las mujeres mostraron un mejor bienestar en sus hogares, ya que con los préstamos pudieron mejorar su vivienda: fogones, letrinas, acceso a agua y electricidad, mejoramiento de pisos y techos.
- d) Las mujeres tuvieron contribución en los movimientos sociales de la comunidad, ahora participan de las actividades del plan operativo de la COCACAL.

5.2 RECOMENDACIONES

5.2.1 Se recomienda establecer e implementar un plan de capacitación para los directivos de la cooperativa que les permita fortalecer sus capacidades y optimizar los recursos con los que cuentan, como es el uso de sistema financiero computarizado.

5.2.2 Se aconseja, que para lograr el propósito de la participación de la mujer en el 50% del fondo, se inicie un análisis profundo de las dificultades que impiden a la mujer formar parte de la Junta directiva, puesto que solo 2 de 7 miembros son mujeres.

5.2.3 Es necesario que la cooperativa empiece un proceso de homologación, que permita estandarizar sus procesos y controles administrativos y financieros con el sistema de cooperativas nacional.

5.2.4 Establecer alianzas estratégicas con otras instituciones financieras, organismos de desarrollo y alcaldía para asegurar la sostenibilidad del fondo.

5.2.5 Es importante que la cooperativa expanda su mercado promoviendo nuevos productos financieros que mejoren la calidad de vida de la población. como prestamos en especie e hipotecarios.

5.2.6 Es necesario que los productores, implementen actividades de forma consistente y proactiva, tales como el mejoramiento en el suelo y lucha contra las plagas de insectos. Es

CAPÍTULO VI. APLICABILIDAD

6.1 PLAN DE SOSTENIBILIDAD DE LA COOPERATIVA CAFETALERA AGROPECUARIA CUEVAS DEL CERRO AZUL LTDA (COCACCAL).

La Cooperativa COCACCAL, actualmente está trabajando con las comunidades de El Pastal, Los Laureles, El Guano, Piedras Coloradas, La Esperanza y Las Selvas. Cuenta con un fondo rotatorio que está fortaleciendo la agricultura (cultivo de café, granos básicos etc.) y el mejoramiento de vivienda (techos, pisos mejorados, fogones mejorados, almacenamiento de agua, galpones de aves, construcción de letrinas).

La Cooperativa se encuentra ubicada en Danlí, El Paraíso, en la zona oriental de Honduras.

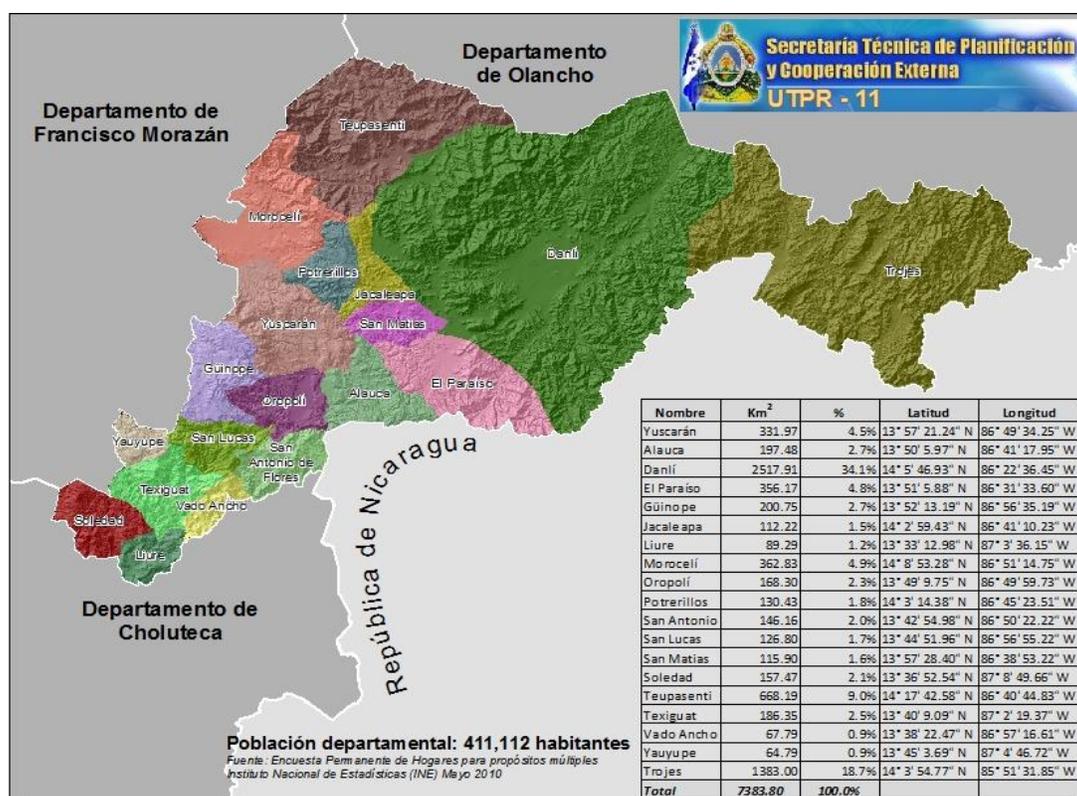


Figura 18. Mapa del departamento El Paraíso.

6.2 INTRODUCCIÓN

Implementado el proyecto de Fondo Rotatorio, administrado por la Cooperativa COCACCAL, después de cinco años de ejecución, no se conocía el impacto socioeconómico generado en las comunidades.

A raíz de la evaluación ex-post realizada al proyecto de fondo rotatorio a través de la presente tesis de postgrado, se identificaron una serie de debilidades que podrían poner en peligro los impactos positivos generados. Esto relacionado también con la terminación del Convenio de asistencia técnica y financiera entre la ONG Veterinarios Sin fronteras y la Cooperativa Cafetalera Cuevas del Cerro Azul Limitada (COCACCAL), con lo que se debe asegurar la sostenibilidad de la cooperativa, sin contar con la exigencia del financiador.

6.3 DESCRIPCIÓN DEL PLAN DE ACCIÓN

Dada la situación real que presenta la Cooperativa COCACCAL, con respecto a la falta de conocimientos contables, dirección, administración y auditorías, además de la poca participación de las mujeres en la junta directiva, es necesario que la cooperativa realice cambios y revise algunos de sus procesos.

Por tanto, la cooperativa debe de tomar las siguientes acciones:

- Conocer el reglamento interno: es necesario tener presente y conocer bien el reglamento interno de la Cooperativa.
- Talleres de capacitación administrativa a los socios y la Junta Directiva: la cooperativa tiene ciertas debilidades en cuanto al manejo contable, es necesario corregir esta área ya que siendo una cooperativa ubicada en una zona rural, debe de poder contar con socios que estén bien capacitados en el manejo de estos programas. Proporcionar directivos capacitados en temas de liderazgo, desarrollo local, ética y administración.
- Analizar y optimizar la participación de la mujer en la Junta Directiva: se debe realizar un análisis profundo del porqué, solo 2 de 7 miembros, son mujeres, que forman parte de la Junta Directiva. Después de realizar el análisis se procede a

formular un plan de avance de dicha participación.

- Analizar la incorporación de nuevos productos financieros a la cooperativa: para poder innovar y seguir reformando los beneficios de la Cooperativa hacia los socios, sería conveniente realizar un análisis de la incorporación de nuevos servicios financieros, que ayudaran a los socios a poder obtener otros créditos de acuerdo a sus necesidades.
- Mejoramiento en el suelo y lucha contra las plagas de insectos: para mejorar y mantener la buena salud del suelo se requiere que los productores estén muy pendientes de las prácticas que hacen que la tierra se mantenga fértil y sano. Las plagas de insectos son otra grave amenaza para la productividad, pueden devastar el rendimiento de los cultivos, es por eso que se debe de luchar contra ellas.

6.3.1 FORTALECIMIENTO GERENCIAL Y ADMINISTRATIVO

Para hacer efectivo el fortalecimiento, se debe actualizar y optimizar los procesos internos. Es necesario que algunos procesos llevados a cabo, puedan ser revisados y a su vez corregidos. Con el tiempo los procesos van cambiando, es bueno que la Cooperativa innove.

Para el progreso del sistema Cooperativo se proponen diversas acciones, como la de garantizar una capacitación, para que haya una garantía en la administración eficiente y el adiestramiento de los miembros actuales de la junta directiva. El desarrollo y fortalecimiento de habilidades gerenciales es importante para que los miembros de la junta directiva puedan realizar las actividades de administración y de liderazgo de forma más eficiente.

Este fortalecimiento se puede impulsar con la realización de varias capacitaciones, donde se cubran los puntos más débiles de la gerencia y administración de la cooperativa. Las capacitaciones deben de ir orientadas al fortalecimiento de conocimientos contables, crediticios y administrativos, ya que estas son una de las debilidades identificadas.

Una vez desarrolladas las capacidades en los socios y en la Junta Directiva, estarán

listos para elaborar propuestas técnicas y financieras para solicitud de fondos a organismos públicos y privados.

6.3.2 INCREMENTAR MEMBRECÍA DE MUJERES EN EL GRUPO

Para lograr cumplir el objetivo de que el 50% del número de socios sean mujeres y que ellas representen el 50% del valor de los créditos otorgados. Se debe tomar varias medidas que aseguren que se llevara a cabo:

- Promover los servicios de la cooperativa a las mujeres.
- Establecer un Plan para dar facilidad de afiliación.
- Identificar las necesidades de las mujeres.
- Analizar las dificultades de las mujeres para poder ser parte de la Junta directiva.
- Desarrollar un plan de acción para lograr que el 50% de la J D sean mujeres.

6.3.3 NUEVOS PRODUCTOS FINANCIEROS

La COCACAL, es una cooperativa pequeña que hasta el momento solo cuenta con dos servicios financieros, el de ahorro y crédito. Después de analizar los resultados obtenidos y de conocer los motivos por los cuales los prestatarios solicitan un préstamo, se proponen dos nuevos productos financieros, crédito para el Hogar, crédito en especie (insumos para el cultivo, materiales y herramientas) y crédito hipotecario.

El propósito de Crédito para el Hogar, es beneficiar directamente a las mujeres, ya que ofrecerá la facilidad de comprar artículos para el hogar a precios de contado con una tasa de interés muy baja. La cooperativa COCACAL puede formar alianzas estratégicas con ciertas empresas que proporcionen mejores precios, garantías y asistencia práctica. Los créditos siempre se otorgaran en base a las necesidades de los socios y siempre se comprobara si el crédito otorgado es para lo solicitado.

Además de créditos en especie, que permitirán a los campesinos poder adquirir productos a más bajo costo, y con financiamiento, esto facilitara el acceso a insumos que tendrán más a la mano, sin necesidad de desplazarse hasta la Ciudad de Danlí, para obtenerlos.

Otros de los productos financieros que se propone es el de otorgar créditos hipotecarios, el propósito de este servicio es el de poder dejar en garantía un bien inmueble prestándole un porcentaje acordado por la cooperativa, este crédito se

otorgaría bajo las condiciones ya evaluadas en el procedimiento de selección, que son las de capacidad de pago, antecedentes, análisis de necesidades y análisis de ahorros.

6.3.4 MEJORAMIENTO EN EL SUELO Y LUCHA CONTRA LAS PLAGAS E INSECTOS

La mayoría de los socios de la cooperativa, se dedican al cultivo, es por eso que el mejoramiento de los suelos, vendría a ser una de las principales acciones a implementar, antes de comenzar una cosecha. Para que el suelo se mantenga fértil y sano, las prácticas deben de estar orientadas hacia los siguientes aspectos:

- Brindar atención permanente a la fertilidad del suelo como base de cualquier sistema de producción.
- Cuidar y aumentar la vida en el mismo.
- Prevenir la erosión.
- Hacer obras de conservación de suelos.

Para luchar contra las plagas e insectos, no solo es de depender de los plaguicidas, ya que este con el tiempo puede traer repercusiones negativas en el medio ambiente. Es por esta razón que se propone a los productores a implementar técnicas de cultivo, tales como:

- Elegir bien la época de plantación
- Riego o fertilización
- Dejar una parte del campo sin cultivar
- Rotación de los cultivos: no plantar todos los años en las mismas hileras de un campo

6.4 PLAN DE SOSTENIBILIDAD

El presente plan será de mucha ayuda para la COCACCAL y le permitirá avanzar en la sostenibilidad del impacto generado por el fondo rotatorio.

Tabla 20. Matriz de Plan estratégico

Objetivos	Resultados Esperados	Actividades	Recursos	Contacto de apoyo	Estrategia de ejecución
<p>1. Fortalecer la gerencia de la cooperativa</p>	<p>1.1 Tener mejor control y eficiencia operativa en la cooperativa.</p>	<p>1.1.1 Actualizar y optimar los procesos internos: es necesario que algunos procesos llevados a cabo, puedan ser revisados y a su vez corregidos. Con el tiempo los procesos van cambiando, es bueno que la cooperativa innove.</p>	<p>Reglamentos internos y crediticios. Capacitadores.</p>	<p>IDEHCOOP</p>	<p>Relación con financiadores, instituciones públicas y privadas.</p>
	<p>1.2 Contar con directivos capacitados en temas de liderazgo, desarrollo local, ética y administración.</p>	<p>1.2.1 Capacitación de liderazgo, ética, desarrollo local, administración y contabilidad.</p>	<p>Viáticos y materiales de capacitación. Capacitadores.</p>	<p>INFOP</p>	
	<p>1.3 Gestionar a instituciones públicas y privadas nuevos recursos para créditos.</p>	<p>1.3.1 Realizar una capacitación para elaborar propuestas técnicas y financieras para solicitud de fondos a organismos públicos y privados.</p>	<p>Viáticos y materiales de capacitación. Capacitadores.</p>	<p>COSECHA</p>	

Objetivos	Resultados Esperados	Actividades	Recursos	Contacto de apoyo	Estrategia de ejecución
<p>2. Mejorar manejo administrativo y financiero de la cooperativa.</p>	<p>2.1 Contar con personal capacitado en computación, contabilidad y auditoría.</p> <p>2.2 Contar con manuales de controles internos administrativos actualizados y puestos en marcha.</p> <p>2.3 Personal capaz de generar estados financieros correctos.</p>	<p>2.1.1 Capacitación en computación, contabilidad y auditoría.</p> <p>2.2.1 Revisar los manuales de controles internos administrativos y optimizarlos.</p> <p>2.3.1 Estandarizar los controles, procesos y medidas crediticias a las utilizadas por el sistema de cooperativas nacional.</p>	<p>Viáticos y materiales de capacitación. Manuales de control administrativo vigentes. Capacitadores.</p>	<p>ACOES, INFOP, ASECAP, IDEHCOOP, VETERINARIOS SIN FRONTERAS</p>	<p>Capacitación y actualización de controles.</p>
<p>3. Incrementar membresía de mujeres en el grupo.</p>	<p>3.1 Contar con el 50% del número de socios que sean mujeres y que ellas representen el 50% del valor de los créditos otorgados.</p>	<p>3.1.1 Promover los servicios de la cooperativa a las mujeres.</p> <p>3.1.2 Plan para dar facilidad de afiliación.</p> <p>3.1.3 Identificar las necesidades de las mujeres.</p>	<p>Viáticos para mujeres.</p>	<p>CODIMCA</p>	<p>Asegurar la participación de la mujer en la JD.</p>

Objetivos	Resultados Esperados	Actividades	Recursos	Contacto de apoyo	Estrategia de ejecución
3. Incrementar membresía de mujeres en el grupo.	3.1 Contar con el 50% del número de socios que sean mujeres y que ellas representen el 50% del valor de los créditos otorgados.	3.1.4 Analizar las dificultades de las mujeres para poder ser parte de la Junta directiva. 3.1.5 Desarrollar un plan de acción para lograr que el 50% de la J D sean mujeres.	Viáticos para mujeres.	CODIMCA	Asegurar la participación de la mujer en la JD.
4. Innovar con nuevos productos financieros y técnicas de protección del suelo y de las plantaciones.	4.1 Contar con nuevos productos que mejoren la calidad de vida de la población. 4.2 Contar con asesoría en el uso y mano de suelos. 4.3 Fortalecer el conocimiento en la prevención y contrarresto de plagas.	4.1 Proponer la implementación de nuevos productos financieros 4.2 Hacer un análisis de otros tipos de préstamos que puedan otorgarse en fechas puntuales: educativos, , crédito para necesidades en el hogar, créditos en especie e hipotecarios. 4.3 Capacitación el cuidado de la tierra de cultivo. 4.5 Capacitación en la elaboración de plaguicidas naturales.	Encuestas, lápices Viáticos y materiales de capacitación. Asesor Capacitador.	Cooperativa Pespirense ANAFAE	Ampliar la cartera de créditos y sostenibilidad de los recursos naturales.

6.5 CRONOGRAMA DE EJECUCIÓN

Las actividades a realizar, se organizaron en un diagrama de Gantt, para poder mostrar de forma clara y organizada las diferentes actividades a los largo del próximo año 2014. Las cuatro actividades descritas en el plan de acción se planearon de acuerdo a cuatro etapas, según su aplicación.

ETAPA 1: Conocer y Mejorar

ETAPA 2: Capacitación

ETAPA 3: Consolidar la participación de la mujer

ETAPA 4: Innovación

Tabla 21. Cronograma

Nombre de tarea	Duración	Comienzo	Fin	Nombres de los recursos	01 octubre	01 enero	01 abril	01 julio	01 octubre	01 ene					
					13/10	24/11	05/01	16/02	30/03	11/05	22/06	03/08	14/09	26/10	07/12
Cronograma	215 días	mié 01/01/14	mar 28/10/14		0%										
Fortalecer a la gerencia de la cooperat	65 días	mié 01/01/14	mar 01/04/14	Reglamentos internos y cre	0%										
Actualizar y mejorar los procesos inte	30 días	mié 01/01/14	mar 11/02/14		0%										
Capacitación de liderazgo, ética, desarrollo local y administración.	15 días	mié 12/02/14	mar 04/03/14		0%										
Realizar una capacitación para elaborar propuestas	20 días	mié 05/03/14	mar 01/04/14		0%										
Mejorar manejo administrativo y financi	65 días	mié 02/04/14	mar 01/07/14	Manuales de control admini	0%										
Capacitación en computación, contal	15 días	mié 02/04/14	mar 22/04/14		0%										
Revisar los manuales de controles internos	20 días	mié 23/04/14	mar 20/05/14		0%										
Estandarizar los controles, procesos y medidas crediticias	30 días	mié 21/05/14	mar 01/07/14		0%										
Incrementar membresía de mujeres en	55 días	mié 02/07/14	mar 16/09/14	Viáticos para mujeres	0%										
Contar con el 50% del número de soci	55 días	mié 02/07/14	mar 16/09/14		0%										
Promover los servicios de la cooperativ	15 días	mié 02/07/14	mar 22/07/14		0%										
Planificación para dar facilidad de afilia	5 días	mié 23/07/14	mar 29/07/14		0%										
Identificar las necesidades de las muje	15 días	mié 30/07/14	mar 19/08/14		0%										
Analizar las dificultades de las mujeres	5 días	mié 20/08/14	mar 26/08/14		0%										
Desarrollar un plan de acción para logr	15 días	mié 27/08/14	mar 16/09/14		0%										
Agregar nuevos productos financieros.	30 días	mié 17/09/14	mar 28/10/14	Encuestas, lápices	0%										
Contar con nuevos productos que mej	30 días	mié 17/09/14	mar 28/10/14		0%										
Proponer la implementación de nuevos	15 días	mié 17/09/14	mar 07/10/14		0%										
Hacer un análisis de otros tipos de pré	15 días	mié 08/10/14	mar 28/10/14		0%										

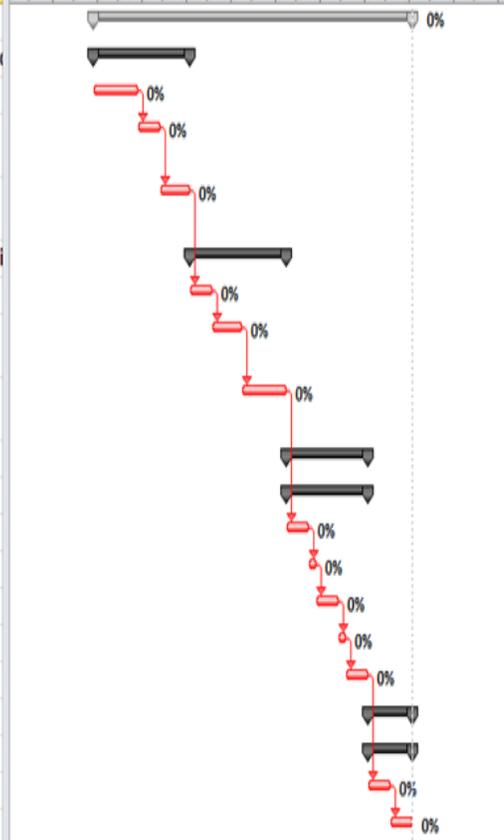


Tabla 22. Presupuesto

CONCEPTOS	DESGLOSE			
	Unidad	Nº Unid.	Coste Unitario Lemp.	TOTAL LEMP.
A. GASTOS DIRECTOS				
A.I. Equipos, Material y Suministros				
1.1 Materiales de oficina	mes	10	363.64	3,636.35
1.2 Materiales de capacitación	capacitación	8	1,000.00	8,000.00
A.II. Personal				
A.II. Personal Local				
2.1 Facilitador de procesos (salario, 13vo, 14vo y cesantía)	mes	15	4,870.91	73,063.65
A.III. Servicios Técnicos				
3.1 Capacitador de Liderazgo	Consultoría	1	2,000.00	2,000.00
3.2 Capacitador de Etica	Consultoría	1	2,000.00	2,000.00
3.3 Capacitador de Deaarrollo Local	Consultoría	1	2,000.00	2,000.00
3.4 Capacitador de Administración	Consultoría	1	2,000.00	2,000.00
3.5 Capacitador de Propuestas para Financiadores	Consultoría	1	2,000.00	2,000.00
3.6 Capacitador de Computación	Consultoría	1	2,000.00	2,000.00
3.7 Capacitador de Contabilidad	Consultoría	1	2,000.00	2,000.00
3.8 Capacitador de Auditoría	Consultoría	1	2,000.00	2,000.00
3.9 Capacitador de agroecología organica	Consultoría	2	2,000.00	4,000.00
A.IV. Funcionamiento Terreno				
4.1 Servicios públicos	mes	10	130.00	1,300.00
A.V. Viajes, alojamientos y dietas				
5.1 Viáticos para Eventos de capacitación	evento	10	1,000.00	10,000.00
5.2 Viáticos para los miembros de la JD	reunión	10	1,000.00	10,000.00
5.3 Viáticos para los miembros para las mujeres	reunión	10	1,000.00	10,000.00
TOTAL				136,000.00

BIBLIOGRAFÍA

1. "Alarcón Cossta, C. (1990): Sector Informal: ¿Problema o solución?, Fundación Ecuatoriana de Desarrollo, 2ª Ed., Quito."
2. Almeraya Quintero, S. X. (2011). Propuesta para la distribución de créditos en el medio rural mexicano (Doctoral dissertation, Agrónomos).
3. Altimir, O. (1979). La dimensión de la pobreza en América Latina (Vol. 27). Cepal.
4. Alvarado, J. (1993). Cajas rurales y fondos rotatorios: soluciones o mitos para el financiamiento rural en el Perú. Debate Agrario, 16, 109-125.
5. Alvarado, J., & CEPES, L. (1993). Una interpretación del fracaso de los programas de crédito en el Perú. Bases de Datos y Sistemas de Información Disponibles en el IICA., 93(19), 157.
6. B. Ramakrishna (1989). VIII Seminario métodos y experiencias de investigación agrícola en campos de agricultores.
7. Baker, J. (2000). Evaluación del impacto de los proyectos de desarrollo en la pobreza: Manual para profesionales. Banco Mundial, Washington.
8. Banco Mundial (1996). Banco Mundial: <http://www.bancomundial.org/es/news>.
9. Bolívar Cruz, L. (2008). "Evolución de los indicadores financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Educadores de Zamora Chinchipe" Ltda. por el período: 31 de Diciembre/2007 al 30 de Junio/2008" (Doctoral dissertation).
10. "Braverma, A. y Huppi, M. (1991): "El mejoramiento de los sistemas de financiación rural en los países en desarrollo", Finanzas y Desarrollo, Vol. 28, nº 1, págs. 42-44".
11. Carpintero, S. (1999): "Panorama general del microcrédito en América Latina", Revista de Cooperación Internacional, Vol. 2, págs. 103-124.
12. Cohen, E. y Franco, R. (1988). Evaluación de Proyectos Sociales. ILPES/ONUDI ODES/OEA. Grupo Editorial Latinoamericano.
13. Cohen, E., & Martínez, R. (2002). Formulación, evaluación y monitoreo de proyectos sociales. División de Desarrollo Social, CEPAL.
14. Davis, P. (2001). La gobernanza de cooperativas bajo condiciones competitivas: cuestiones, procesos y cultura. Instituto de Investigaciones Administrativas—Universidad de Buenos Aires, (English versión: CorporateGovernance, pp. 28–

- 39).
15. De la Cuesta González, M. Tema 5. Fuentes de financiación alternativas para la cooperación al desarrollo.
 16. Díaz, J. T. (2008). *Formulación Y Evaluación De Proyectos. Contribuciones a la Economía*, (2008-05).
 17. Encíclica, C. A. R. T. A., DE, S. E. R. D., & LA LUZ, C. S. A. (1962). *Mater et Magistra*.
 18. Feres, J. C., & Mancero, X. (2001). *Enfoques para la medición de la pobreza: breve revisión de la literatura*. CEPAL.
 19. Fundación CIARA. (2006). *Informes de actividades en el Municipio Sucre - PRODECOP*. Mérida: Autor.
 20. Fundación CIARA. (2006). *Manual para la conformación de organizaciones micro financieras alternativas (Cajas Rurales)*. Caracas: Autor.
 21. González-Vega, C. (1996): "Introducción", en Otero, M. y Rhyne, E. (Eds.), *El nuevo mundo de las finanzas micro empresariales*, Plaza y Valdés Editores, México, págs. 11-17.
 22. Hichs, U.K. (1965): *Development Finance*, Oxford University Press, Oxford, Inglaterra (1ª ed. 1965).
 23. Hossain, M. (1989): *Credit for alleviation of rural poverty: The Grameen Bank in Bangladesh*, Research Report 65, International Food Policy Research Institute, Washington, D.C.
 24. Karen M. (1993). *La evaluación económica de los proyectos sociales*.
 25. LabieLebon, M. y Sota Ramos, J. (1998): "La creación de instituciones de microfinanzas: ¿Una elección con riesgo?", *Boletín del ICE*, nº 2570, págs. 31-39.
 26. Lacalle Calderón, M. (2001). *Los microcréditos: un nuevo instrumento de financiación para luchar contra la pobreza*. *Revista de economía mundial*, (5), 121-138.
 27. Lacalle Calderón, M., Rico Garrido, S., & Durán Navarro, J. (2008). *Estudio Piloto de evaluación de impacto del programa de microcréditos de Cruz Roja Española en Ruanda*.
 28. Lezamiz, M. (1994). *Relato breve del cooperativismo*. Azatza (Otalora).
 29. Libera Bonilla, B. E. (2007). *Impacto, impacto social y evaluación del impacto*. *Acimed*, 15(3), 0-0.
 30. López, J. H. (1985). "La optimización frente a objetivos múltiples en empresas públicas" en *La Eficiencia en la Empresas Públicas*, Buenos Aires, IDEA, CICAP,

OEA.

31. Lycette, M. y White, K. (1988): "Acceso de la mujer al crédito en América Latina y el Caribe", en Berger, M. y Buvinic, M. (Eds.), *La mujer en el sector informal: Trabajo femenino y microempresa en América Latina*, Editorial Nueva Sociedad, Caracas, págs. 35-66.
32. Mancha, M. S. (2012). *Las Cajas Rurales: Alternativa micro financiera ante el desempleo en el campo venezolano*. *Commercium*, (1), 87-127.
33. Marbán Flores, R. (2007). *Origen, caracterización y evolución del sistema de microcréditos desarrollado por el Grameen Bank en Bangladesh*.
34. Martí, J. P. (2003). *El cooperativismo y la economía social como movimiento de emancipación de los sectores populares y alternativa al capitalismo*. Instituto de Historia, UadER, Uruguay.
35. Ministerio de Desarrollo Social (2012). "Precios Sociales Vigentes": <http://sni.ministeriodesarrollosocial.gob.cl>
36. Miranda, J. J. M. (2005). *Gestión de proyectos: identificación, formulación, evaluación financiera-económica-social-ambiental*. MMEditores.
37. Navarro, H. (2005). *Manual para la evaluación de impacto de proyectos y programas de lucha contra la pobreza (Vol. 41)*. Naciones Unidas.
38. Navarro, H., Ortegón, E., Pacheco, J. F., & King, K. (2006). *Pauta metodológica de evaluación de impacto ex-ante y ex-post de programas sociales de lucha contra la pobreza: aplicación metodológica*. Naciones Unidas, CEPAL, ILPES, Área de Proyectos y Programación de Inversiones.
39. Núñez, M. C. (2007). *Los fondos rotatorios como estrategia de financiamiento de los medicamentos esenciales en el Ministerio de Salud del Perú*.
40. Proyecto Metas, (2012). *Proyecto Metas facilita a jóvenes el acceso a materiales de aprendizaje por medio de un fondo rotatorio*. Recuperado el 4 de mayo 2012, de Proyecto Metas: <http://www.proyectometas.org>.
41. Reed, L. R. (2011). *Informe del Estado de la Campaña de la Cumbre de Microcrédito 2011*. Microcredit Summit Campaign.
42. Rondón, M. A. (2012). *Género y poder: un estudio de campo en cooperativas rurales*.
43. Ryhanen, P. A., & Tietze, U. (1993). *Fondos rotatorios de préstamos y programas de crédito para comunidades pesqueras: guía para el manejo de programas*. Food&AgricultureOrg.
44. Sampieri, R. H., Collado, C. F., Lucio, P. B., & Pérez, M. D. L. L. C. (1998). *Metodología de la investigación*. México: McGraw-Hill.

- 45.** Seep Network (The) (2000): Learning from Clients: Assessment Tools for Microfinance Practitioners, Assessing the Impact of Microenterprise Services (AIMS), Washington DC.
- 46.** Spicker, Paul (1999). "Definitions of poverty: Eleven Clusters of meaning". En Gordon, David y Spicker, Paul (eds.), The International Glossary on Poverty.
- 47.** Stallins, B., & Studart, R. (2006). Financiamiento para el desarrollo: América Latina desde una perspectiva comparada (Vol. 90). United Nations Publications.
- 48.** Stearns, K. E., & Rivero, F. (1991). El enemigo oculto: morosidad en programas de micro-crédito. ACCION International.
- 49.** Trapero, J. B. P. (2009). La medición del Bienestar Social: una revisión crítica. Estudios de Economía aplicada, 27(2), 299-324.
- 50.** Tulio Fortín, M. (2011). Sistematización de la experiencia: Fondo rotatorio como instrumento financiero para la agricultura familiar.
- 51.** Yaron J. (1992). "Successful Rural Finance Institutions, en World Bank Discussion Papers N° 150 Washington DC Banco Mundial.

ANEXOS

ANEXO 1 ENCUESTA APLICADA



ENCUESTA DIRIGIDA LA JUNTA DIRECTIVA DE LA COCACCAL, QUE ADMINISTRA EL FONDO ROTATORIO

La presente encuesta tiene como objetivo conocer el impacto socioeconómico del fondo rotatorio de la “COCACCAL”.

Nombre de la Cooperativa: _____

Nombre de Directivo (a): _____ Cargo: _____

1. Mora de créditos

a) ¿Usted cree que dar un seguimiento al crédito reduce la cartera vencida?

Si () No ()

Si contesta Si, en qué casos funciona:

Cuando se da una excelente servicio a los socios ()

Cuando se verifica si el dinero se invirtió en lo solicitado ()

Cuando se hace diagnóstico de la capacidad de endeudamiento ()

b) ¿Los socios tienen conocimiento de a partir de qué día, se cobra mora por crédito?

Si () No ()

c) ¿Cuáles fueron las razones por las que los prestatarios incumplieron sus obligaciones financieras en el último año?

Enfermedad () Problemas de plagas ()

Mala asesoría de servicio al cliente () Perdida de la inversión ()

Mala utilización del dinero () Desempleo ()

Otros ()

ANEXO 2 ENCUESTA APLICADA



ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS QUE PARTICIPAN DEL FONDO ROTATORIO

La presente encuesta tiene como objetivo conocer el impacto socioeconómico del fondo rotatorio de la “COACCAL”.

Nombre del socio (a): _____

1. Características generales del encuestado(a).

a) Comunidad

El Pastal	()	Los Laureles	()
El Guano	()	Piedras Coloradas	()
La Esperanza	()	Las Selvas	()

b) Género del encuestado(a)

Femenino () Masculino ()

c) Edad del encuestado(a)

Edad en años:	17 - 19	()	20 – 29	()
	30 – 39	()	40 – 49	()
	50 – 59	()	60 – 69	()
	70 – 75	()	Mayores de 75 años	()

2. Impacto socioeconómico

2.1 Condiciones de Vivienda

2.2.1 ¿Cuál es el material usado en el techo de su vivienda?

No definido

Paja	()	Zinc	()	Aluzinc	()
Teja	()	Asbesto	()	Cartón	()
Teja/Zinc	()	Zinc/Cartón	()	Paja/Cartón	()
Madera	()				

2.2.2 ¿Su vivienda cuenta con un fogón mejorado?

Si () No ()

2.2.3 ¿En qué condiciones se encuentra la tenencia de la vivienda por socio?

No definida () Propia (con título) ()

Alquilada () Prestada ()

Herencia () Posada ()

2.2.4 ¿Quién es el propietario legal de la vivienda por género?

Femenino () Masculino ()

2.2.5 ¿Cuál es el parentesco en la familia del propietario legal de la vivienda?

No definido () Padre () Hermano ()

Madre () Ambos () Suegro ()

Hijo () Prima ()

2.2.6 ¿Cuáles son los servicios a los que tiene acceso?

Escuela () Centro de salud () Electricidad ()

Letrina () Agua potable () Teléfono ()

Transporte a menos de 1 Km. () Carretera ()

2.2 Economía familiar

2.2.1 ¿Cuáles son sus fuentes de ingresos?

Agrícola () Micro empresa ()

Pecuaria () Trabajo para otros ()

Remesas () Pulpería ()

2.2.2 ¿A cuánto ascienden sus ingresos por fuente?

a) Agrícola

No trabajan el rubro ()

L.0.01 – L.1, 000.00 () L.1, 000.01 - 10,000.00 ()

L.10, 000.01 – L.20, 000.00 () L.20, 000.01 – L.30, 000.00 ()

L.30, 000.01 – L.40, 000.00 () L.40, 000.01 – L.50, 000.00 ()

L.50, 000.01 – L.75, 000.00 () L.75, 000.01 – L.100, 000.00 ()
L.100, 000.01 o más ()

b) Pecuaria

No trabajan el rubro ()
L.0.01 – L.1, 000.00 () L.1, 000.01 - 10,000.00 ()
L.10, 000.01 – L.20, 000.00 () L.20, 000.01 – L.30, 000.00 ()
L.30, 000.01 – L.40, 000.00 () L.40, 000.01 – L.50, 000.00 ()
L.50, 000.01 – L.75, 000.00 () L.75, 000.01 – L.100, 000.00 ()
L.100, 000.01 o más ()

c) Micro empresa

No trabajan el rubro ()
L.0.01 – L.1, 000.00 () L.1, 000.01 - 10,000.00 ()
L.10, 000.01 – L.20, 000.00 () L.20, 000.01 – L.30, 000.00 ()
L.30, 000.01 – L.40, 000.00 () L.40, 000.01 – L.50, 000.00 ()
L.50, 000.01 – L.75, 000.00 () L.75, 000.01 – L.100, 000.00 ()
L.100, 000.01 o más ()

d) Trabajo para otros

No trabajan el rubro ()
L.0.01 – L.1, 000.00 () L.1, 000.01 - 10,000.00 ()
L.10, 000.01 – L.20, 000.00 () L.20, 000.01 – L.30, 000.00 ()
L.30, 000.01 – L.40, 000.00 () L.40, 000.01 – L.50, 000.00 ()
L.50, 000.01 – L.75, 000.00 () L.75, 000.01 – L.100, 000.00 ()
L.100, 000.01 o más ()

e) Remesas

No trabajan el rubro ()
L.0.01 – L.1, 000.00 () L.1, 000.01 - 10,000.00 ()
L.10, 000.01 – L.20, 000.00 () L.20, 000.01 – L.30, 000.00 ()
L.30, 000.01 – L.40, 000.00 () L.40, 000.01 – L.50, 000.00 ()
L.50, 000.01 – L.75, 000.00 () L.75, 000.01 – L.100, 000.00 ()
L.100, 000.01 o más ()

f) Pulperías

- No trabajan el rubro ()
- L.0.01 – L.1, 000.00 () L.1, 000.01 - 10,000.00 ()
- L.10, 000.01 – L.20, 000.00 () L.20, 000.01 – L.30, 000.00 ()
- L.30, 000.01 – L.40, 000.00 () L.40, 000.01 – L.50, 000.00 ()
- L.50, 000.01 – L.75, 000.00 () L.75, 000.01 – L.100, 000.00 ()
- L.100, 000.01 o más ()

2.2.3 ¿Cuál es el género del miembro de la familia que genera ingresos?

Femenino () Masculino () Ambos ()

2.2.4 ¿Cuáles son las fuentes de financiamiento para el (la) beneficiario(a)?

- Caja Rural () Banco Comunal ()
- Organización () Regional Banca Privada ()
- Cooperativa () Prestamista ()
- Banca Estatal () Fondos Propios ()

3. Fondo Rotatorio

- a) Si su préstamo fue para Incrementar sus Ingresos y mejorar su vivienda, conteste.(conteste)

¿Cuáles son los costos en los que incurrió, para adquirir el préstamo (monetario y no monetario)?

4. Mora de créditos

- a) ¿Usted cree que dar un seguimiento al crédito reduce la cartera vencida?

Si () No ()

Si contesta Si, en qué casos funciona:

Cuando se da una excelente servicio a los socios ()

Cuando se verifica si el dinero se invirtió en lo solicitado ()

Cuando se hace diagnóstico de la capacidad de endeudamiento ()

- b) ¿Los socios tienen conocimiento de a partir de qué día, se cobra mora por crédito?

Si () No ()

c) ¿Cuáles fueron las razones por las que los prestatarios incumplieron sus obligaciones financieras en el último año?

Enfermedad () Problemas de plagas ()
Mala asesoría de servicio al cliente () Perdida de la inversión ()
Mala utilización del dinero () Desempleo ()
Otros ()

d) ¿Qué sistema de notificación se utiliza para recuperar cartera vencida?

5. Acceso y control de recursos

e) ¿Cuáles son los procedimientos de selección de los socios que tienen acceso a créditos? _____

f) ¿Para otorgar un crédito se realiza un diagnóstico de las necesidades de los socios?
Si () No ()

g) ¿Cuántos préstamos otorga la Cooperativa por prestatario?
Uno () Dos () tres ()

h) ¿Considera que los servicios otorgados por la cooperativa han mejorado sus condiciones socio económicas?
Si () No ()
¿Por qué?

6. Bienestar socioeconómico de las mujeres (Sección exclusiva para las mujeres socias)

a) ¿El crédito sirvió para que usted manejara sus ingresos?
Si () No ()

Si su respuesta es Sí, conteste ¿Por qué?

Pude invertir en mi negocio () Para pagar mis estudio ()
Arreglar mi casa () otros ()

Si su respuesta es No, conteste ¿Por qué?

Me lo gasto mi esposo ()
Pague otra deuda ()
Otros ()

b) ¿Considera que pudo tomar decisiones libremente sobre cómo utilizar los fondos adquiridos?

Si () No ()

¿Por qué? _____

c) ¿En qué utilizo el crédito que adquirió?

Mi Cultivo () Arreglo de mi casa () Estudios de mis hijos ()
Pague deudas () Medicamentos () Alimentos ()
Otros ()

d) ¿Qué problemas enfrento para pagar los créditos?

Enfermedad () Problemas de plagas ()
Mala asesoría de servicio al cliente () Pérdida de la inversión ()
Mala utilización del dinero () Desempleo ()
Otros ()

e) ¿En qué aspectos considera que mejoro su bienestar socioeconómico con el acceso al crédito?

Tengo un empleo remunerado ()
Tengo más capacidad para acceder a otro préstamo ()
Mejoro mi vivienda ()
Mejoro la alimentación en mi hogar ()
Mejoro la educación en el hogar ()
Tengo dinero para mis necesidades ()

ANEXO 3 FICHA DE REVISION DOCUMENTAL



REVISION DE ARCHIVOS HISTÓRICOS, LIBROS Y DOCUMENTOS OFICIALES DE LA COCACCAL Y DE LA ADMINISTRACION DEL FONDO ROTATORIO

La presente ficha tiene como objetivo conocer información relevante que permitirá evaluar el impacto socioeconómico del fondo rotatorio de la “COCACCAL”.

Nombre de la Cooperativa: _____

Documento: _____ Año: _____

3. Características generales de la cooperativa

a) ¿Cómo se encuentra registrada la cooperativa?

b) ¿Qué institución regula y supervisa la cooperativa?

c) ¿Cuáles son las leyes que regula las cooperativas para sus operaciones y funcionamiento?

d) ¿Cada cuanto tiempo se reúne la Junta directiva con los socios?

Semanal () Mensual () Anual ()

Quincenal () Trimestral ()

4. Fondo Rotatorio

e) ¿Quiénes tienen acceso a servicios de ahorro? Describa requisitos para ser socio.

f) ¿Con qué tipos de cuentas de ahorro dispone el fondo?

g) ¿Quiénes acceden a cada tipo de cuenta de ahorro (mujeres y hombres)?

h) ¿Qué tasas de interés pasivas manejan para los socios?

i) ¿Cuántos préstamos presenta la cartera de créditos?

j) ¿Qué tipos de préstamos proporciona la cooperativa?

k) ¿Quiénes acceden a cada tipo de préstamo (mujeres y hombres)?

l) ¿Qué tasa de interés activa manejan para los socios?

m) ¿Cuáles son las modalidades de pago de los préstamos?

n) ¿Cuáles son los plazos de pago por préstamo?

o) ¿Qué tipos de deducciones se efectúan al momento del desembolso de un préstamo? (diferencia entre hombres y mujeres)

p) ¿Cuáles son los costos asociados a los objetivos del fondo rotatorio? (Incremento de Ingreso y mejoras de vivienda)

5. Mora de créditos

a) ¿Qué sistema de notificación se utiliza para recuperar cartera vencida?

6. Capacidades

a) ¿La ejecución del Fondo Rotatorio, contempla un plan de capacitación y/o formación para los directivos y para los socios?

Si () No ()

Si es si, ¿Qué tipo de capacitaciones incluye?

Sector Agrícola () Comercio y Servicios () Sector industrial ()

7. Acceso y control de recursos

e) ¿La cooperativa cuenta con un reglamento de políticas crediticias?

Si () No ()

f) ¿Qué actividades acceden a crédito con mayor frecuencia? (%)

Agricultura () Comercio () Educación ()

Pecuaria () Vivienda () Salud ()

g) ¿Cuáles son los procedimientos de selección de los socios que tienen acceso a créditos?

h) ¿Cuál es el mínimo y máximo de los créditos otorgados establecidos por la cooperativa?

Mínimo _____ Máximo _____

i) ¿Para otorgar un crédito se realiza un diagnóstico de las necesidades de los socios?

Si () No ()

j) ¿Cuántos préstamos otorga la Cooperativa por prestatario?

Uno () Dos () tres ()

8. Bienestar socioeconómico de las mujeres

a) ¿Cuál es el porcentaje de mujeres que accedieron a créditos?

**ANEXO 4 EVALUACIÓN EX-POST / NO EXPERIMENTAL
MODELO ANTES-DESPUÉS (SIN GRUPO DE COMPARACIÓN)**

Grupo con Proyecto	Evaluación de Impacto		Impacto Real	Valor Presente de los costos en Lps.	Indicador Costo-Impacto	Jerarquización por eficacia relativa
	Situación sin proyecto (LB)	Situación con proyecto (LC)				
Mejoramiento del bienestar con la Implementación del Fondo Rotatorio						
OB1. Incremento de los ingresos			63.95			
¿A cuánto ascienden sus ingresos por fuente?			7.48			
Agrícola						
L.0.01 – L.1,000.00	0.00%	1.09%	1.09%	L. 106,813.67	L. 1,670.35	2
L.1,000.01 - 10,000.00	25.00%	5.43%	-19.57%			
L.10,000.01 – L.20,000.00	26.09%	20.65%	-5.44%			
L.20,000.01 – L.30,000.00	11.96%	18.48%	6.52%			
L.30,000.01 – L.40,000.00	8.70%	5.43%	-3.27%			
L.40,000.01 – L.50,000.00	6.52%	14.13%	7.61%			
L.50,000.01 – L.75,000.00	4.35%	13.04%	8.69%			
L.75,000.01 – L.100,000.00	2.17%	2.17%	0.00%			
L.100,000.01 o mas	3.26%	2.17%	-1.09%			
No trabaja el rubro	11.00%	17.39%	6.39%			
Micro empresa						
L.0.01 – L.1,000.00	0.00%					
L.1,000.01 - 10,000.00	0.00%					
L.10,000.01 – L.20,000.00	0.00%	1.09%	1.09%			

Grupo con Proyecto	Evaluación de Impacto		Impacto Real	Valor Presente de los costos en Lps.	Indicador Costo-Impacto	Jerarquización por eficacia relativa
	Situación sin proyecto (LB)	Situación con proyecto (LC)				
Mejoramiento del bienestar con la Implementación del Fondo Rotatorio						
OB1. Incremento de los ingresos						
L.20,000.01 – L.30,000.00	0.00%					
L.30,000.01 – L.40,000.00	0.00%	1.09%	1.09%			
L.40,000.01 – L.50,000.00	0.00%					
L.50,000.01 – L.75,000.00	0.00%					
L.75,000.01 – L.100,000.00	0.00%					
L.100,000.01 o mas	0.00%					
No trabaja el rubro	100.00%	97.83%	-2.17%			
Pecuaria						
L.0.01 – L.1,000.00	0.00%					
L.1,000.01 - 10,000.00	1.09%	2.17%	1.08%			
L.10,000.01 – L.20,000.00	0.00%	1.09%	1.09%			
L.20,000.01 – L.30,000.00	0.00%					
L.30,000.01 – L.40,000.00	0.00%					
L.40,000.01 – L.50,000.00	0.00%					
L.50,000.01 – L.75,000.00	0.00%					
L.75,000.01 – L.100,000.00	0.00%					
L.100,000.01 o mas	0.00%					
No trabaja el rubro	98.91%	96.74%	-2.17%			
Trabajo para otros						
L.0.01 – L.1,000.00	2.17%	1.09%	-1.08%			
L.1,000.01 - 10,000.00	38.04%	8.70%	-29.35%			
L.10,000.01 – L.20,000.00	7.61%	6.52%	-1.09%			
L.20,000.01 – L.30,000.00	3.26%					
L.30,000.01 – L.40,000.00	0.00%					
L.40,000.01 – L.50,000.00	0.00%					
L.50,000.01 – L.75,000.00	0.00%					
L.75,000.01 – L.100,000.00	0.00%					
L.100,000.01 o mas	0.00%					
No trabaja el rubro	48.91%	83.70%	34.79%			
				L. 106,813.67	L. 1,670.35	2

Grupo con Proyecto	Evaluación de Impacto		Impacto Real	Valor Presente de los costos en Lps.	Indicador Costo-Impacto	Jerarquiza ción por eficacia relativa
	Situación sin proyecto (LB)	Situación con proyecto (LC)				
Mejoramiento del bienestar con la Implementación del Fondo Rotatorio						
OB1. Incremento de los ingresos						
Remesas						
L.0.01 – L.1,000.00	0.00%					
L.1,000.01 - 10,000.00	2.17%	2.17%	0.00%			
L.10,000.01 – L.20,000.00	2.17%					
L.20,000.01 – L.30,000.00	0.00%					
L.30,000.01 – L.40,000.00	0.00%					
L.40,000.01 – L.50,000.00	0.00%					
L.50,000.01 – L.75,000.00	0.00%					
L.75,000.01 – L.100,000.00	0.00%					
L.100,000.01 o mas	0.00%					
No trabaja el rubro	95.65%	97.83%	2.18%	L. 106,813.67	L. 1,670.35	2
Pulpería						
L.0.01 – L.1,000.00	1.09%	1.09%	0.00%			
L.1,000.01 - 10,000.00	3.26%	3.26%	0.00%			
L.10,000.01 – L.20,000.00	2.17%	6.52%	4.35%			
L.20,000.01 – L.30,000.00	0.00%					
L.30,000.01 – L.40,000.00	1.09%					
L.40,000.01 – L.50,000.00	0.00%					
L.50,000.01 – L.75,000.00	0.00%					
L.75,000.01 – L.100,000.00	0.00%					
L.100,000.01 o mas	0.00%					
No trabaja el rubro	92.39%	89.13%	-3.26%			

Grupo con Proyecto	Evaluación de Impacto		Impacto Real	Valor Presente de los costos en Lps.	Indicador Costo-Impacto	Jerarquización por eficacia relativa
	Situación sin proyecto (LB)	Situación con proyecto (LC)				
Mejoramiento del bienestar con la Implementación del Fondo Rotatorio						
OB1. Incremento de los ingresos				L. 106,813.67	L. 1,670.35	2
¿Cuáles son las fuentes de financiamiento para el (la) beneficiario(a)?			56.47			
Caja Rural	1.09%					
Banco Comunal	1.09%					
Organización Regional						
Banca Privada	5.00%					
Cooperativa	1.09%	100.00%	98.91%			
Prestamista	43.00%	38.04%	-4.96%			
Banca Estatal	5.00%					
Fondos Propios	44.00%	6.52%	-37.48%			
OB2. Mejoramiento de viviendas			100.94	L. 72,039.65	L. 713.71	1
¿Cuál es el material usado en el techo de su vivienda?			18.46			
No definido	5.43%					
Paja	3.26%					
Teja	7.61%	13.04%	5.43%			
Asbesto	4.35%					
Zinc	68.48%	72.82%	4.34%			
Aluzinc	1.09%	2.17%	1.08%			
Cartón	4.35%					
Teja/Zinc	2.17%	9.78%	7.61%			
Zinc/Cartón	1.09%	1.09%	0.00%			
Paja/Cartón	1.08%					
Zinc/Madera	1.09%	1.09%	0.00%			

Grupo con Proyecto	Evaluación de Impacto		Impacto Real	Valor Presente de los costos en Lps.	Indicador Costo-Impacto	Jerarquización por eficacia relativa
	Situación sin proyecto (LB)	Situación con proyecto (LC)				
Mejoramiento del bienestar con la Implementación del Fondo Rotatorio						
OB2. Mejoramiento de viviendas						
¿Su vivienda cuenta con un fogón mejorado?			65.13			
Si	24.00%	89.13%	65.13%			
¿En qué condiciones se encuentra la tenencia de la vivienda por socio?			9.77			
No definida	1.09%	1.09%	0.00%			
Propia (con título)	82.61%	85.86%	3.25%			
Alquilada	5.43%					
Prestada	4.35%					
Posada	5.43%	5.43%	0.00%	L. 72,039.65	L. 713.71	1
Herencia	1.09%	7.61%	6.52%			
¿Cuáles son los servicios a los que tiene acceso?			7.58			
Escuela	98.91%	100.00%	1.09%			
Centro de salud	97.83%	86.96%	-10.87%			
Letrina	76.09%	89.13%	13.04%			
Agua potable	43.48%	19.56%	-23.92%			
Electricidad	0.00%	7.61%	7.61%			
Teléfono	0.00%	19.56%	19.56%			
Transporte a menos de 1 Km.	67.39%	40.21%	-27.18%			
Carretera	65.22%	93.47%	28.25%			
Total alternativa			164.88	L. 178,853.33	L. 2,384.06	

ANEXO 5 FLUJO DE COSTOS DEL PROYECTO, EXPRESADO EN LPS.
PROYECTO: FONDO ROTATORIO DE LA COCACAL
ALTERNATIVA N° 1: MEJORAMIENTO DEL BIENESTAR CON LA
IMPLEMENTACIÓN DEL FONDO ROTATORIO
COSTOS PARA ALCANZAR LOS OBJETIVOS DE INCREMENTO DE INGRESOS

ITEM	Años					
	0	2008	2009	2010	2011	2012
COSTOS DE CAPITAL						
Impresora	666.67					
Computadora portátil	5,666.67					
Cámara fotográfica	1,666.67					
Subtotal	8,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
COSTOS DE MANTENIMIENTO						
Mantenimiento de equipo de oficina		500.00	500.00	500.00	500.00	500.00
Subtotal	0.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00
COSTOS DIRECTOS						
Electricidad solar		1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00
Papelería y útiles		500.00	500.00	500.00	500.00	500.00
Fotocopias		50.00	80.00	200.00	200.00	200.00
Traslados de la Junta directiva		500.00	500.00	500.00	500.00	500.00
Monitoreo y reuniones de Junta directiva (25 días al año, por 7 socios)		3,632.56	5,913.69	5,913.69	6,370.00	6,726.56
Subtotal	0.00	5,682.56	7,993.69	8,113.69	8,570.00	8,926.56
COSTOS INDIRECTOS						
Costos administrativos (Estados financieros, auditorías e informes técnicos y financieros)		2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00
Subtotal	0.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00
COSTOS DE USUARIOS						
Traslado de socios y comisión por desembolsos		2,400.00	4,000.00	10,200.00	6,000.00	4,800.00
1 día de trabajo por socio para solicitud, entrega y pago de préstamo		996.36	2,703.40	6,893.67	4,368.00	3,690.00
1 día de capacitación por socio		996.36	2,703.40	6,893.67	4,368.00	3,690.00
Subtotal	0.00	4,392.72	9,406.80	23,987.34	14,736.00	12,180.00
COSTOS TOTALES	8,000.00	13,075.28	20,400.49	35,101.03	26,306.00	24,106.56

Tasa de descuento
VAN

6% Ministerio de Desarrollo Social, Chileno (2012)
L. 98,813.67 L. 106,813.67

Asignación de costos para el Objetivo de Incremento de Ingresos:

❖ Costos de Capital:

El cálculo de los bienes de capital se realizó en proporción de la utilización de los equipos informáticos, ya que se usan para todas las actividades de la Cooperativa, incluyendo tareas concernientes a otros financiadores y a sus fondos propios.

❖ Costos de Mantenimiento de Oficina:

Se determinaron en relación a la estimación de costos que realiza la cooperativa para mantener el equipo de oficina en buen estado. (Basado en informes de derogaciones realizadas en los cinco años)

❖ Costos Directos:

Existen los costos de oficina que se realizan directamente con el objeto de otorgar los préstamos: Electricidad solar, papelería y útiles y pago de fotocopias (Pagares, identificaciones, solicitudes de préstamos).

Traslados de la Junta Directiva: Que son los costos de transporte y alimentación que implica la Junta Directiva para dar seguimiento a los socios, para presentar informes al financiador de los fondos, para realizar gestiones de consecución de fondos.

Monitoreo y reuniones de Junta directiva: Es el valor de mano de obra que deja de percibir la Junta Directiva, para dedicar su tiempo en el monitoreo y seguimiento del fondo rotatorio, en el cual se contabilizan 25 días al año. Este cálculo se realizó de la siguiente forma:

Monitoreo J. D. (año 2008)= $\frac{83.03 \times 7 \times 25}{4}$ = Lps.3, 632.56

4

Dónde:

Salario mínimo diario (Según MTSS)= Lps.83.03

Número de miembros de la J. D. =7

Número de día en el año= 25

Actividades a las que se dedica la J.D. en cada día=4

Datos:

Salario mínimo diario (Según MTSS año 2009)=Lps.135.17

Salario mínimo diario (Según MTSS año 2010)= Lps.135.17

Salario mínimo diario (Según MTSS año 2011)= Lps.145.60

Salario mínimo diario (Según MTSS año 2012)= Lps.153.75

❖ Costos Indirectos

Son los costos administrativos que implica la cooperativa para realizar los estados financieros, auditorias e informes técnicos y financieros del fondo rotatorio.

❖ Costos de Usuarios

- ✓ Son los costos que asumen los socios para su traslado a Danlí hacer efectivo el préstamo y la comisión por desembolsos que le es cobrada sobre la deuda.

Este cálculo se realizó como costo variable de acuerdo al número de socios que recibieron préstamos para el objetivo de incrementar sus ingresos (agricultura y comercio). Este valor se determinó de la siguiente forma:

Traslado de socios y comisión por desembolso (año 2008)=
 $12 \times 200 = \text{Lps.} 2,400.00$

Dónde:

Número de préstamos concedidos para incrementar ingresos (año 2008)=12

Valor de traslado más comisión por desembolso: Lsp.200.00

- ✓ 1 día de trabajo por socio para solicitud, entrega y pago de préstamo

El tiempo que los socios dedican para realizar el trámite y retiro del crédito y que se contabilizo en relación al pago de la mano de obra de trabajo según el MTSS.

1 día de trabajo por socio para solicitud, entrega y pago de préstamo=
 $12 \times 83.03 = \text{Lps.} 996.36$

Dónde:

Número de préstamos concedidos para mejorar las viviendas (año 2008)=12

Salario mínimo diario (Según MTSS año 2008)= Lps.83.03

✓ 1 día de capacitación por socio

El tiempo que los socios dedican para realizar capacitaciones relacionadas al uso y control del fondo, se contabilizo en relación al pago de la mano de obra de trabajo según el MTSS.

1 día de capacitación por socio= $12 * 83.03 =$ Lps. 996.36

Dónde:

Número de préstamos concedidos para mejoramiento de viviendas (año 2008)=12

Salario mínimo diario (Según MTSS año 2008)= Lps.83.03

Datos:

Número de préstamos concedidos para mejoramiento de viviendas (año 2009)=20

Número de préstamos concedidos para mejoramiento de viviendas (año 2010)=51

Número de préstamos concedidos para mejoramiento de viviendas (año 2011)=30

Número de préstamos concedidos para mejoramiento de viviendas (año 2012)=24

ANEXO 6 FLUJO DE COSTOS DEL PROYECTO, EXPRESADO EN LPS.

PROYECTO: FONDO ROTATORIO DE LA COCACAL

ALTERNATIVA N° 1: MEJORAMIENTO DEL BIENESTAR CON LA

IMPLEMENTACIÓN DEL FONDO ROTATORIO

COSTOS PARA ALCANZAR LOS OBJETIVOS DE MEJORAMIENTO DE VIVIENDAS

ITEM	Años					
	0	2008	2009	2010	2011	2012
COSTOS DE CAPITAL						
Impresora	666.67					
Computadora portátil	5,666.67					
Cámara fotográfica	1,666.67					
Subtotal	8,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
COSTOS DE MANTENIMIENTO						
Mantenimiento de equipo de oficina		500.00	500.00	500.00	500.00	500.00
Subtotal	0.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00
COSTOS DIRECTOS						
Electricidad solar		1,000.00	100.00	100.00	100.00	100.00
Papelería y útiles		500.00	500.00	500.00	500.00	500.00
Fotocopias		20.00	60.00	60.00	60.00	60.00
Traslados de la Junta directiva		500.00	500.00	500.00	500.00	500.00
Monitoreo y reuniones de Junta directiva (25 días al año)		3,632.56	5,913.69	5,913.69	6,370.00	6,726.56
Subtotal	0.00	5,652.56	7,073.69	7,073.69	7,530.00	7,886.56
COSTOS INDIRECTOS						
Costos administrativos (Estados financieros, auditorías e informes técnicos y financieros)		2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00
Subtotal	0.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00
COSTOS DE USUARIOS						
Traslado de socios y comisión por desembolsos		600.00	3,000.00	1,200.00	3,200.00	3,200.00
1 día de trabajo por socio para solicitud, entrega y pago de préstamo		249.09	2,027.55	811.02	2,329.60	2,460.00
1 día de capacitación por socio		249.09	2,027.55	811.02	2,329.60	2,460.00
Subtotal	0.00	1,098.18	7,055.10	2,822.04	7,859.20	8,120.00
COSTOS TOTALES	8,000.00	9,750.74	17,128.79	12,895.73	18,389.20	19,006.56

Tasa de descuento
VAN

6%

L. 64,039.65

L. 72,039.65

Asignación de costos para el Objetivo de Mejoramiento de vivienda:

❖ Costos de Capital:

El cálculo de los bienes de capital se realizó en proporción de la utilización de los equipos informáticos, ya que se usan para todas las actividades de la Cooperativa, incluyendo tareas concernientes a otros financiadores y a sus fondos propios.

❖ Costos de Mantenimiento de Oficina:

Se determinaron en relación a la estimación de costos que realiza la cooperativa para mantener el equipo de oficina en buen estado. (Basado en informes de derogaciones realizadas en los cinco años)

❖ Costos Directos:

Existen los costos de oficina que se realizan directamente con el objeto de otorgar los préstamos: Electricidad solar, papelería y útiles y pago de fotocopias (Pagarés, identificaciones, solicitudes de préstamos).

Traslados de la Junta Directiva: Que son los costos de transporte y alimentación que implica la Junta Directiva para dar seguimiento a los socios, para presentar informes al financiador de los fondos, para realizar gestiones de consecución de fondos.

Monitoreo y reuniones de Junta directiva: Es el valor de mano de obra que deja de percibir la Junta Directiva, para dedicar su tiempo en el monitoreo y seguimiento del fondo rotatorio, en el cual se contabilizan 25 días al año. Este cálculo se realizó de la siguiente forma:

Monitoreo J. D. (año 2008)= $\frac{83.03 \times 7 \times 25}{4}$ = 3,632.56

4

Dónde:

Salario mínimo diario (Según MTSS año 2008)= Lps.83.03

Número de miembros de la J. D. =7

Número de día en el año= 25

Actividades a las que se dedica la J.D. en cada día=4

Datos:

Salario mínimo diario (Según MTSS año 2009)= Lps.135.17

Salario mínimo diario (Según MTSS año 2010)= Lps. 135.17

Salario mínimo diario (Según MTSS año 2011)= Lps. 145.60

Salario mínimo diario (Según MTSS año 2012)= Lps. 153.75

❖ **Costos Indirectos**

Son los costos administrativos que implica la cooperativa para realizar los estados financieros, auditorias e informes técnicos y financieros del fondo rotatorio.

❖ **Costos de Usuarios**

- ✓ Son los costos que asumen los socios para su traslado a Danlí hacer efectivo el préstamo y la comisión por desembolsos que le es cobrada sobre la deuda.

Este cálculo se realizó como costo variable de acuerdo al número de socios que recibieron préstamos para el objetivo de mejoras en la vivienda. Este valor se determinó de la siguiente forma:

Traslado de socios y comisión por desembolso (año 2008)= $3 \times 200 =$ Lps.600.00

Dónde:

Número de préstamos concedidos para mejorar las viviendas (año 2008)=3

Valor de traslado más comisión por desembolso: Lps.200.00

- ✓ 1 día de trabajo por socio para solicitud, entrega y pago de préstamo

El tiempo que los socios dedican para realizar el trámite y retiro del crédito y que se contabilizo en relación al pago de la mano de obra de trabajo según el MTSS.

1 día de trabajo por socio para solicitud, entrega y pago de préstamo=

$3 \times 83.03 =$ Lps.249.09

Dónde:

Número de préstamos concedidos para mejorar las viviendas (año 2008)=3

Salario mínimo diario (Según MTSS año 2008)= Lps.83.03

- ✓ 1 día de capacitación por socio

El tiempo que los socios dedican para realizar capacitaciones relacionadas al uso y

control del fondo, se contabilizo en relación al pago de la mano de obra de trabajo según el MTSS.

1 día de capacitación por socio= $3 \times 83.03 =$ Lps. 249.09

Dónde:

Número de préstamos concedidos para mejoramiento de viviendas (año 2008)=3

Salario mínimo diario (Según MTSS año 2008)= Lps.83.03

Datos:

Número de préstamos concedidos para mejoramiento de viviendas (año 2009)=15

Número de préstamos concedidos para mejoramiento de viviendas (año 2010)=6
Número de préstamos concedidos para mejoramiento de viviendas (año 2011)=16

Número de préstamos concedidos para mejoramiento de viviendas (año 2012)=16

**ANEXO 7 FOTOS DE LOS PRODUCTOS DE LOS PRÉSTAMOS DEL FONDO
ROTATORIO DE LA COCACAL**









GLOSARIO

ACCESO Y CONTROL DE RECURSOS: Es el poder sobre el acceso, uso y control de los recursos tanto físicos como ideológicos, en una relación social.

BIENESTAR SOCIOECONÓMICO DE LAS MUJERES: Es el reflejo de los motivos por los cuales los impactos tienen valor: generan mayor satisfacción directamente; ahorran recursos, por no tener que producir otros servicios, ahorran tiempo; reducen sufrimiento; aumentan la productividad de la fuerza de trabajo.

COCACCAL: Cooperativa Cafetalera Cuevas del Cerro Azul Limitada.

COOPERATIVA: Son asociaciones a las que las personas se integran de manera voluntaria para buscar la realización de sus intereses por medio del fortalecimiento de sus respectivas comunidades.

COSTO-IMPACTO: Es una relación costo-impacto que estima el costo promedio por unidad de impacto generado.

FONDO ROTATORIO: El dinero va pasando de unas personas a otras, dependiendo la financiación de unos, de la amortización de los préstamos de los otros.

IMPACTO SOCIOECONOMICO: Efectos que la intervención planteada tiene sobre la comunidad en general.

JD: Junta Directiva.

MORA DE CRÉDITOS: Retrasos en los pagos del crédito.

VMH: Vecinos Mundiales Honduras.

VSF: Veterinarios Sin Fronteras.

ÍNDICE DE TABLAS

- Tabla 1.** Determinación de la Muestra por género
- Tabla 2.** Modelo Antes-Después (sin grupo de comparación)
- Tabla 3.** Matriz de relación de costo impacto
- Tabla 4.** Variable Independiente: Fondo rotatorio
- Tabla 5.** Variable Dependiente: Impacto Socioeconómico
- Tabla 6.1** Variables de hipótesis específicas
- Tabla 6.2** Variables de hipótesis específicas
- Tabla 7.** Comparación con la Línea Base inicial del rango de edades de los socios
- Tabla 8.** Ficha de revisión documental
- Tabla 9.** Comparación con la Línea Base inicial de material usado en el techo de las viviendas
- Tabla 10.** Comparación con la Línea de Base inicial de viviendas que cuentan con un fogón mejorado
- Tabla 11.** Comparación con la Línea de Base inicial de la tenencia de la vivienda
- Tabla 12.** Comparación con la Línea de Base inicial de acceso a servicios
- Tabla 13.** Comparación con la Línea de Base inicial de ingresos familiares
- Tabla 14.** Comparación con la Línea de Base inicial de las fuentes de financiamiento para el beneficiario
- Tabla 15.** Jerarquizar el Costo Unitario Total
- Tabla 16.** Sistema de notificación de cartera vencida según socios.
- Tabla 17.** Sistema de notificación para recuperar cartera vencida de la COCACCAL
- Tabla 18.** Comparativo de requisitos para ser socio
- Tabla 19.** Comparativo de mejoramiento en las condiciones socioeconómicas
- Tabla 20.** Matriz de Plan estratégico
- Tabla 21.** Cronograma
- Tabla 22.** Presupuesto

ÍNDICE DE FIGURAS

- Figura 1.** Cadena de los proyectos Sociales.
- Figura 2.** Metodología de la investigación.
- Figura 3.** Gráfico de género de socios encuestados.
- Figura 4.** Gráfico de edades por género encuestadas.
- Figura 5.** Gráfico de material usado en techos.
- Figura 6.** Gráfico de socios que cuentan con fogones mejorados.
- Figura 7.** Gráfico de la tenencia de vivienda.
- Figura 8.** Gráfico de acceso a servicios.
- Figura 9.** Gráfico de ingresos por género.
- Figura 10.** Gráfico de fuentes de financiamiento.
- Figura 11.** Gráfico de opinión del seguimiento al crédito.
- Figura 12.** Gráfico de causas de incumplimiento de pago según socios.
- Figura 13.** Gráfico de incumplimiento de pago según JD.
- Figura 14.** Gráfico número de créditos de las mujeres.
- Figura 15.** Gráfico de valores de créditos de las mujeres.
- Figura 16.** Gráfico de opinión de manejo de ingresos por mujeres.
- Figura 17.** Gráfico de bienestar de las mujeres.
- Figura 18.** Mapa del departamento El Paraíso.

