



PLATAFORMA DE EVALUACIÓN Y APRENDIZAJE DEL PROGRAMA DE GRADUACIÓN EN AMÉRICA LATINA

ANÁLISIS DE HISTORIAS DE VIDA DEL PROGRAMA PRODUCIENDO POR MI FUTURO:

Reporte final – Parte VI: Resultados de PxMF



CENTRO DE ESTUDIOS
SOBRE DESARROLLO
ECONÓMICO – CEDE

FACULTAD DE ECONOMÍA

UNIVERSIDAD DE LOS
ANDES

DOCUMENTO ELABORADO
POR:

ROCÍO MORENO-SÁNCHEZ

JORGE H. MALDONADO

VANESA MARTINEZ

ARTURO RODRIGUEZ

Bogotá, Colombia

Octubre de 2017

Equipo de Trabajo

Director

Jorge H. Maldonado.

Asesora

Rocío Moreno-Sánchez.

Investigadora Senior

Sandra L. Mendoza Mojica.

Investigadores Junior

John Gómez.

Viviana León-Jurado.

Mathilde Stoehr.

Carlos Arturo Rodríguez.

Asistentes de Investigación

Natalia Andrea Garzón.

Laura Gutiérrez.

Vanesa Martínez.

Camila Suárez.

Comité Asesor

Jean Paul Lacoste (Fundación Ford).

Carolina Robino (IDRC).

Yves Moury (Fundación Capital).

Syed Hashemi (Revisor externo - CGAP).

Benjamin Davis (Revisor externo - FAO).

Comité Científico

Michael Carter (UC DAVIS).

Graciela Teruel (Universidad Iberoamericana)

Universidad de los Andes

Vigilada Mineducación

Reconocimiento como Universidad:
Decreto 1297 del 30 de mayo de 1964

Reconocimiento personería jurídica:
Resolución 28 del 23 de febrero de
1949 Minjusticia

TABLA DE CONTENIDO

Introducción	6
Logro de metas.....	8
Resultados de PxMF	13
Seguridad alimentaria	13
Consumo	17
Activos del hogar	20
Activos productivos	25
Ahorros.....	29
Manejo de deudas.....	33
Actividades productivas	37
Desarrollo Personal	39
Resultados agregados	44
Resultados en variables socioeconómicas seleccionadas	44
Resultados en bienestar subjetivo y cambio en expectativas.....	50
Resultados de variables socioeconómicas y variables subjetivas agregado	51
Canales y mecanismos para el logro de resultados	55
Conclusiones	73
Hipótesis 1: El desempeño de los participantes con respecto al logro de los resultados esperados de la intervención depende de la dinámica de pobreza de los hogares, así como de características particulares de los mismos.....	74
Hipótesis 2: El desempeño de los participantes con respecto al logro de los resultados esperados de la intervención se ve afectado por factores exógenos no controlables por los participantes o por el programa.	76
Hipótesis 3: El estado de aspiraciones y expectativas de los participantes cambia a lo largo de la implementación del programa y los resultados del mismo dependen de esos cambios	78
Hipótesis 4: El logro de los resultados esperados obedece a elementos del diseño e implementación de las actividades del programa	79
Anexos Metas establecidas por los participantes de las HV durante la intervención de PxMF	82
Metas establecidas por los hogares focales durante actividades de PxMF-Nariño.....	82
Metas establecidas por los hogares focales durante actividades de PxMF-Sucre.....	83
Metas establecidas por los hogares focales durante actividades de PxMF-Atlántico	84

LISTA DE CUADROS

Cuadro 1. Logro de metas agregadas.....	12
Cuadro 2. Cambios en Seguridad alimentaria (SA) de los participantes de las HV	13
Cuadro 3. Cambios en Seguridad alimentaria percibidos por los gestores en los participantes a su cargo	16
Cuadro 4. Cambios en el consumo de los participantes de las HV	17
Cuadro 5. Cambios en el Consumo percibidos por los gestores en los participantes a su cargo	20
Cuadro 6. Cambios en los Activos del hogar de los participantes de las HV.....	21
Cuadro 7. Cambios en Activos del hogar percibidos por los gestores en los participantes a su cargo	24
Cuadro 8. Cambios en activos productivos de los participantes de HV	25
Cuadro 9. Cambios en Activos productivos percibidos por los gestores en los participantes a su cargo	28
Cuadro 10. Cambios en el Ahorro de los participantes de las HV.....	30
Cuadro 11. Cambios en Ahorro percibidos por los gestores en los participantes a su cargo.....	32
Cuadro 12. Cambios en el manejo de deudas de los participantes de las HV	34
Cuadro 13. Cambios en el manejo de Deudas percibido por los gestores en los participantes a su cargo	36
Cuadro 14. Cambios en las Actividades productivas de los participantes de las HV	38
Cuadro 15. Cambios en el desarrollo personal de los participantes de las HV	40
Cuadro 16. Cambios en el Desarrollo personal percibido por los gestores en los participantes a su cargo	42
Cuadro 17. Orden de los participantes de las HV, de acuerdo con los resultados al final de la intervención en variables seleccionadas	46
Cuadro 18. Estado de pobreza comprensivo y en PxMF de los participantes ordenado de acuerdo con los resultados obtenidos al final de la intervención en las variables socioeconómicas seleccionadas.	47
Cuadro 19. Resultados en desarrollo personal, y cambios en bienestar subjetivo y expectativas de los participantes de las HV durante la intervención de PxMF	50
Cuadro 20. Ordenamiento de los participantes de las HV de acuerdo con los resultados en los grupos de variables analizadas	52
Cuadro 21. Estado de pobreza comprensivo y en PxMF de los participantes ordenado de acuerdo con los resultados obtenidos al final de la intervención en las variables socioeconómicas y subjetivas seleccionadas.....	53
Cuadro 22. Estado de pobreza comprensivo y en PxMF de los participantes, ordenados de acuerdo con los resultados obtenidos al final de la intervención en las variables socioeconómicas y subjetivas seleccionadas, y sin tener en cuenta a dos participantes cuyos hogares recibieron doble apoyo de PXMF	56

LISTA DE FIGURAS

Figura 1. Grado de alcance de metas relativas al montaje o fortalecimiento del Emprendimiento productivo	9
Figura 2. Grado de alcance de metas relativas a la Vivienda	10
Figura 3. Grado de alcance de metas relativas a Educación	11
Figura 4. Resultados, logros de objetivos de PxMF, canales y mecanismos, y características de los participantes Grupo I: Nieves	59
Figura 5. Resultados, logros de objetivos de PxMF, canales y mecanismos, y características de los participantes Grupo II: Francisca	60
Figura 6. Resultados, logros de objetivos de PxMF, canales y mecanismos, y características de los participantes Grupo II: Jacinta	61
Figura 7. Resultados, logros de objetivos de PxMF, canales y mecanismos, y características de los participantes Grupo III: Felipa	62
Figura 8. Resultados, logros de objetivos de PxMF, canales y mecanismos, y características de los participantes Grupo III: Guadalupe	63
Figura 9. Resultados, logros de objetivos de PxMF, canales y mecanismos, y características de los participantes Grupo IV: Filomena	64
Figura 10. Resultados, logros de objetivos de PxMF, canales y mecanismos, y características de los participantes Grupo IV: Faustino	65
Figura 11. Resultados, logros de objetivos de PxMF, canales y mecanismos, y características de los participantes Grupo V: Remigio	66
Figura 12. Resultados, logros de objetivos de PxMF, canales y mecanismos, y características de los participantes Grupo V: Margarita	67
Figura 13. Resultados, logros de objetivos de PxMF, canales y mecanismos, y características de los participantes Grupo V: Pedro	68
Figura 14. Resultados, logros de objetivos de PxMF, canales y mecanismos, y características de los participantes Grupo V: Agripina	69
Figura 15. Relación entre elementos de la intervención y los objetivos definidos por el programa	71
Figura 16. Importancia de cada elemento del programa en el logro de los objetivos para cada conjunto de participantes	72
Figura 17. Mapa conceptual de resultados y características de los participantes de las HV	73
Figura 18. Elementos de intervención y su importancia en el logro de los objetivos de PxMF	80

INTRODUCCIÓN

Este reporte, presentado a partir de una serie de seis documentos, muestra los resultados de la aplicación de método biográfico de investigación cualitativa conocido como Historias de Vida, con participantes del programa Produciendo por Mi Futuro en Colombia (PxMF) que, como parte de la evaluación del mismo, llevó a cabo la Facultad de Economía de la Universidad de los Andes en seis municipios del país.

Esta evaluación se enmarca en las actividades de la Plataforma de Evaluación y Aprendizaje de los Programas de Graduación en América Latina, coordinada y ejecutada por la Facultad de Economía de la Universidad de los Andes en Colombia, México, Paraguay y Honduras, y financiada por la Fundación Ford, la Fundación Capital y el IDRC (*International Development Research Centre*) de Canadá.

Produciendo por Mi futuro (PxMF) constituye un programa de alivio a la pobreza en Colombia, que implementa Prosperidad Social (PS) y que tiene su sustento en los programas de graduación desarrollados inicialmente por BRAC *Development Institute* en Bangladesh y, posteriormente, por la Fundación Ford en ocho países alrededor del mundo. Produciendo por Mi Futuro se implementó - después de un ejercicio piloto en dos municipios del país- en 19 municipios de tres departamentos (Nariño, Sucre y Atlántico) y cubrió a una población beneficiaria de 10.000 personas en situación de extrema pobreza, víctimas de desplazamiento forzado o que presentaban ambas condiciones.

El objetivo general de PxMF es contribuir al mejoramiento de los activos productivos, financieros, humanos y sociales de la población en situaciones de vulnerabilidad, pobreza extrema y/o víctimas de desplazamiento forzado, para su estabilización socioeconómica y la inclusión productiva (Departamento para la Prosperidad Social, DPS, 2015¹; Prosperidad Social, PS, 2016²). PxMF espera alcanzar este objetivo a partir del logro de cinco objetivos específicos (DPS, 2015; PS, 2016): i. Fortalecer las capacidades humanas y sociales de los participantes, ii. Brindar educación financiera y promover la cultura del ahorro y el acceso a servicios financieros entre los participantes, iii. Apoyar técnica y financieramente la creación o fortalecimiento de iniciativas productivas, iv. Fortalecer el capital social orientado a promover la acción colectiva y v. Fortalecer las habilidades blandas.

Aunque PxMF tenía prevista una duración inicial de 18 meses con una intervención continua, una reestructuración del programa condujo a que éste se desarrollará en dos fases; la primera, iniciando en Julio de 2015 hasta febrero de 2016 y la segunda, de Julio de 2016 a mayo de 2017.

En este marco se sitúa la Plataforma de Evaluación de PxMF. Debido a que en el caso particular de PxMF no se llevó a cabo una evaluación cuantitativa de resultados del programa, sino una evaluación de procesos, el equipo de investigación seleccionó el método biográfico denominado Historias de Vida, no solo para apoyar la evaluación de procesos, sino como el más apropiado para entender a

¹ Departamento para la Prosperidad Social (DPS). (2015). Guía operativa. Produciendo por mi Futuro Proceso - Gestión de Inclusión Productiva. Noviembre. Versión 4. Bogotá: DPS.

² Prosperidad Social. (2016). Metodología PxMF 2016. Febrero. Bogotá.

profundidad los cambios en las actitudes y los comportamientos de las familias como resultado de su experiencia en el programa.

De esta manera, la Plataforma, apoyándose en las historias de vida, llevó a cabo un análisis cualitativo de resultados con los siguientes objetivos:

1. Identificar y entender las dinámicas diferenciadas de pobreza de los participantes, y las características de los hogares que podrían generar heterogeneidad en los resultados del programa.
2. Identificar las restricciones exógenas que enfrentan los participantes y que pueden afectar su desempeño en el programa.
3. Identificar y entender los canales y mecanismos a través de los cuales los hogares participantes alcanzan los resultados esperados de PxMF.
4. Identificar las percepciones de bienestar de los participantes, así como los cambios en sus aspiraciones y expectativas a lo largo del programa.

Este análisis se reporta a partir de una serie de 6 documentos que, aunque son auto contenidos y se pueden leer de manera independiente, se relacionan entre sí:

- i. Introducción (#1),
- ii. Relatos de las historias de vida (#2),
- iii. Dinámicas de pobreza y características de los hogares participantes en PxMF (#3),
- iv. El papel de PxMF en la vida de los participantes (#4),
- v. Bienestar, aspiraciones y expectativas (#5), y
- vi. Resultados de PxMF: canales y mecanismos para su logro (#6)

Este documento corresponde al número seis de la serie e inicia, después de esta introducción, presentando el avance en el logro de las metas que cada uno de los participantes de las HV se trazó al inicio del programa. En la tercera parte, se describen los cambios que los participantes experimentaron en términos de variables económicas de interés: i. seguridad alimentaria, ii. consumo, iii. activos domésticos, iv. activos productivos, v. ahorro, vi. manejo de deudas, vii. actividades generadoras de ingreso y viii. desarrollo personal. En la cuarta sección, se discute sobre los mecanismos que conllevan –o no– al logro de resultados en los participantes, haciendo especial énfasis en las características propias, en factores externos, o en elementos del diseño e implementación del programa; finalmente, en la última sección se presentan las conclusiones del análisis de historias de vida, generadas a la luz de las hipótesis propuestas inicialmente.

LOGRO DE METAS

Durante la elaboración del Cuadro de vida y la realización de otros ejercicios, los participantes se propusieron diversas metas que se relacionan cercanamente con los elementos que identifican con su bienestar (ver documento No 5 de este reporte).

Entre las metas más nombradas por los participantes se encuentra establecer o fortalecer una actividad productiva propia, tener vivienda propia o adecuarla, y aquellas relacionadas con garantizar la educación propia o de sus hijos. Otras metas mencionadas con menor frecuencia son aquellas relativas a garantizar buena salud y la generación de ingresos estables, mejorar la calidad de vida, mantener la unión familiar, ser felices y adquirir tierra propia o activos. Como se observa, son metas que pueden requerir diferentes plazos para ser alcanzadas; por ejemplo, gracias al apoyo económico y formativo de PxMF, la meta de establecer o consolidar una actividad productiva puede ser considerada de corto o mediano plazo. Otras, como adecuar la vivienda, son metas de mediano plazo, mientras que tener vivienda propia o mejorar la calidad de vida o incluso garantizar la educación superior de sus hijos son metas que requieren un plazo mayor.

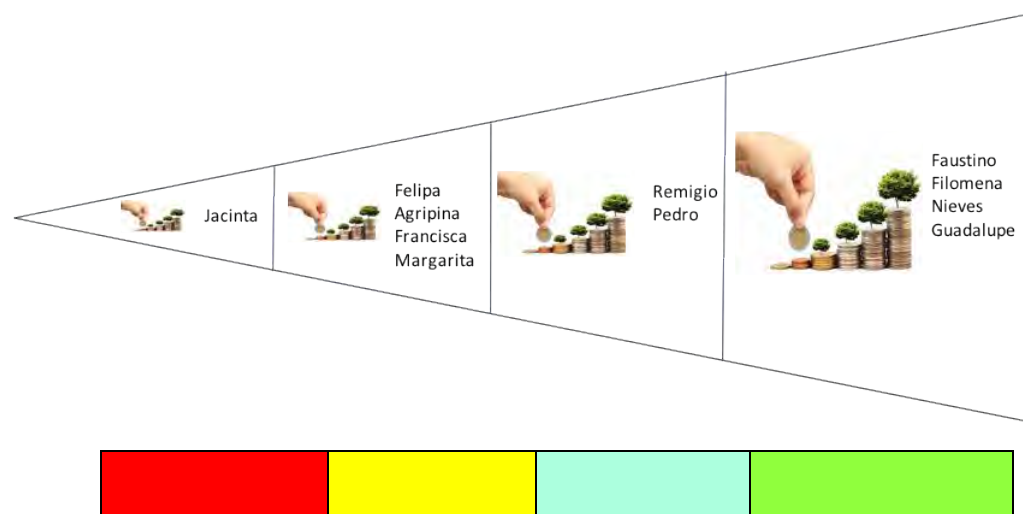
De hecho, todos los participantes de las HV se propusieron establecer o fortalecer un emprendimiento productivo y todos lo alcanzaron, aunque en diferentes grados. Por ejemplo, participantes como Faustino, Nieves, Filomena y Guadalupe exhiben, cerca de seis meses después del desembolso, avances importantes en el establecimiento del emprendimiento, ya sea por el crecimiento de la actividad, el tiempo dedicado a la misma, el aumento de valor de los activos adquiridos -por ejemplo, animales-, o la reinversión. Faustino, a pesar de la pérdida de uno de los dos cerdos adquiridos con el dinero entregado por PxMF, está engordando tres cerdos, criando cuyes, sembrando varios cultivos y ahorrando para continuar invirtiendo en el negocio. Nieves está vendiendo la leche y engordando un ternero, además de tecnificar la cría de cuyes y recibir ingresos por la mano de obra destinada a la actividad productiva. Filomena está consolidando no solo la cría de gallinas ponedoras sino de diversas aves (pollos, pavos, patos), así como reinvertiendo las ganancias de la venta de huevos en alimento para los animales y más pie de cría. Guadalupe está formalizando su taller de metalurgia, adquirió nuevos clientes, ofrece nuevos productos y servicios, contrató personal y ha adquirido más equipos para su negocio. Un cambio moderado se observa en Pedro y Remigio, dado que partieron de un punto inicial superior al de sus pares, al tener ya un negocio operando, y contar con experiencia y mercado previos; Pedro incrementó la frecuencia de sacrificio de cerdos y Remigio fortalece la actividad de cría de ganado, y, a seis meses del desembolso, sus animales habían ya aumentado considerablemente de valor. Ambos participantes están desarrollando la actividad productiva sin la necesidad de recurrir a créditos, como solían hacer.

Otros participantes exhiben avances menores; Jacinta instaló su tienda de víveres, pero seis meses después del desembolso estaba prácticamente desmontada, solamente vendía algunos confites y la dedicación a la misma era limitada. Aunque Margarita estableció los cultivos agrícolas, enfrenta la incertidumbre de sembrar en tierras prestadas y no contar con tierra propia. Felipa desistió de la venta de jugos naturales, su idea inicial de emprendimiento, y cambió su negocio a la venta de

gaseosas y refrescos que ella misma prepara; aunque adquirió gracias a PxMF varios activos para el montaje de su negocio, en la última visita no los estaba utilizando (mesas y sillas). Agripina, quien fortaleció su tienda de víveres, no muestra una dedicación constante a la actividad productiva apoyada por el programa. Francisca logró montar de nuevo la tienda de víveres que había perdido en el año 2010 con la ruptura del Canal del Dique y avanza, aunque más lentamente que otros participantes, en su consolidación; esta participante otorga créditos no solo a sus clientes sino a su propia familia, quienes consumen con frecuencia los productos que allí se ofrecen y ponen en riesgo la actividad.

Estas diferencias en el grado de alcance de la meta relativa a la consolidación de los emprendimientos productivos se esquematizan en la Figura 1.

Figura 1. Grado de alcance de metas relativas al montaje o fortalecimiento del Emprendimiento productivo

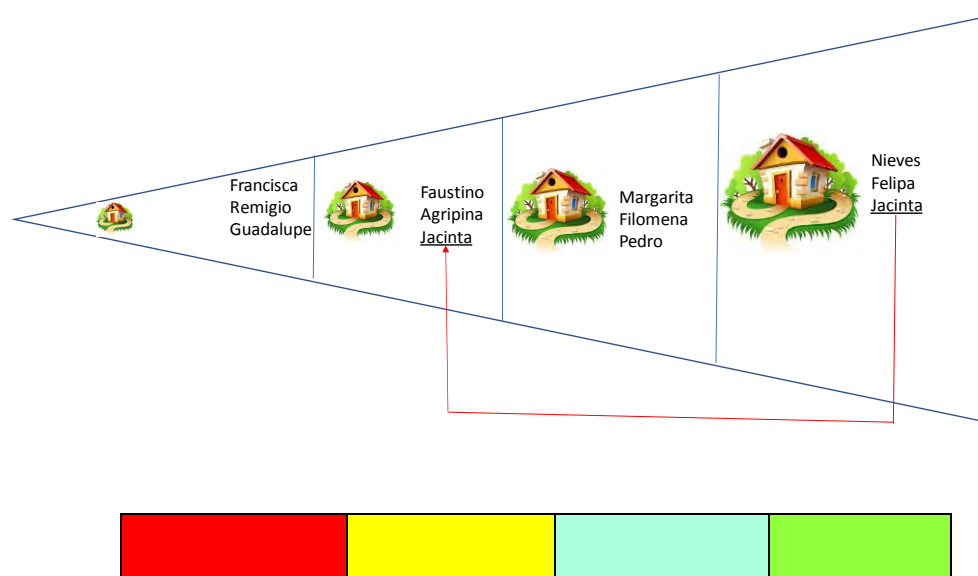


Seis participantes de diez que se propusieron como meta en el Cuadro de la vida -o en otras actividades- tener vivienda propia o adecuarla, han avanzado parcialmente. Jacinta no solo obtuvo una vivienda por parte de la alcaldía, que fue construida en un lote adquirido con préstamos informales, sino que, durante la intervención, la acondicionó con energía eléctrica y agua, un lavadero y una estufa de leña con chimenea. Desafortunadamente, una vez finalizado PxMF, la había embargado para pagar préstamos que durante los últimos dos años se habían acumulado hasta alcanzar \$8.000.000³. En el momento de la última visita, Jacinta vivía en la finca donde trabaja. Nieves inició la construcción de su casa propia en un lote donado por un familiar; al final de la intervención ya tenía los cimientos. Filomena avanzó en la construcción de la cocina al construir la estructura en madera y entechar. Margarita acumuló más materiales para su vivienda; al momento de la última entrevista ya tenía bloques, arena y cemento, y manifestó que estaba próxima a iniciar la construcción. Felipa remodeló la cocina, la sala y la habitación principal; así mismo construyó una

³ No obstante, los gestores y vecinos sospechan que la salida de Jacinta de su vivienda se debe a los conflictos permanentes con sus hijas.

nueva habitación. Pedro cambió completamente el techo de la cocina, y planea reconstruir con recursos propios toda su vivienda, con materiales de la zona, en el segundo semestre de 2017. Otros participantes con la misma meta como Faustino, Agripina, Francisca y Guadalupe avanzaron en menor medida en el logro de la misma; Faustino quien tiene su casa de más de 50 años de construida en una zona de riesgo de deslizamiento, realizó algunos contactos con la alcaldía municipal buscando apoyo para la reconstrucción de su vivienda en una zona más segura. Agripina, confía en la ayuda de un político de su municipio para iniciar la construcción de su vivienda; Francisca y Guadalupe no avanzaron en el logro de esa meta. Aunque Remigio no se propuso como meta el arreglo de su casa que se encuentra deteriorada, si mencionó ese deseo durante varias entrevistas; sin embargo, al final de la intervención no había realizado ninguna acción en ese sentido. La fFigura 2 muestra esquemáticamente el grado de alcance del logro de la meta relativa a vivienda.

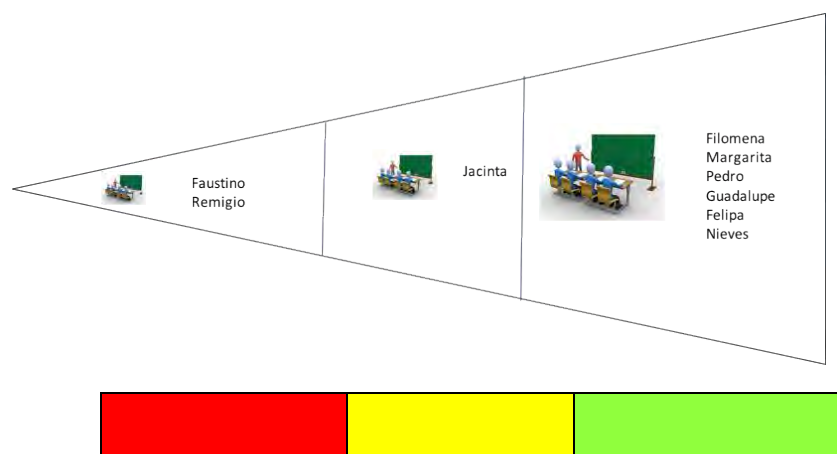
Figura 2. Grado de alcance de metas relativas a la Vivienda



Otros logros importantes se observan en las metas relativas a educación, principalmente del propio participante. Nueve de los once participantes de las HV establecen metas educativas ya sea propias o para sus hijos. Cinco de ellos reportan alcanzar en algún grado las metas propuestas. Por ejemplo, Jacinta se propuso como meta al inicio de PxMF que sus hijas terminen la secundaria; al final de la intervención, Jacinta las había inscrito en un listado preliminar para que culminen el bachillerato bajo el sistema validado en el municipio. Filomena establece como meta educativa propia aprender a leer y a escribir; unos días después de finalizado PxMF estaba recibiendo clases para leer y escribir por parte de una vecina. Pedro, Margarita y Guadalupe consideran que su meta de capacitarse ha sido en parte lograda con la formación recibida durante la implementación de PxMF; Margarita adicionalmente, avanzó en su meta de “*ser una profesional*” en el área de preparación de alimentos al terminar un curso sobre cocina ofrecido en su municipio. Aunque Felipa no se propuso metas educativas, sí logró terminar su secundaria e iniciar estudios de tipo técnico.

Faustino, aunque se propuso como meta ofrecer educación a sus hijos, manifiesta, al final de la intervención, que no es posible para su familia apoyar al hijo que se gradúa de secundaria en sus deseos de desarrollar una carrera universitaria. Remigio no se plantea metas educativas, pero, al igual que con la vivienda, sí menciona durante varias entrevistas su deseo de que su hija menor, ya graduada de secundaria, estudie una carrera profesional; no obstante, durante la implementación de PxMF Remigio no logró ni avanzó en ese deseo. Aunque Nieves se planteó como meta educativa que su hija sea una profesional, es una meta de largo plazo, ya que su hija asiste a preescolar; sin embargo, sí logró avanzar personalmente en el manejo de tecnologías digitales como la tableta (fue líder en su comunidad para la revisión con pares de la aplicación LISTA), teléfonos celulares inteligentes y el uso del internet; en particular, gracias a sus logros con el uso de internet se ha capacitado de manera autodidacta en temas relacionados con sus actividades productivas y la enfermedad de su madre (Figura 3).

Figura 3. Grado de alcance de metas relativas a Educación



Respecto a otras metas, dos participantes (Faustino y Pedro) consideran que su calidad de vida ha mejorado con respecto a la calidad que tenía al inicio de la intervención.

En el Anexo 1 se presentan los detalles de las metas propuestas por los participantes de las HV, así como aquellas alcanzadas al finalizar PxMF.

El Cuadro 1 presenta el logro agregado de metas de los participantes de las HV; las cualificaciones del logro de metas siguen la información presentada al inicio de este documento, y las figuras 1, 2 y 3, son relativas al grupo de participantes.

Cuadro 1. Logro de metas agregadas

Participante	Metas relativas al proyecto productivo	Metas relativas a vivienda	Metas relativas a educación
Jacinta			
Faustino			
Nieves			
Remigio			
Filomena			
Agripina			
Pedro			
Margarita			
Guadalupe			
Francisca			
Felipa			

RESULTADOS DE PxMF

Los resultados de la intervención de PxMF en términos económicos se examinan cualitativamente a partir de cambios reportados por los participantes de las HV y percibidos por los gestores en ocho variables: i. Seguridad alimentaria, ii. Consumo, iii. Activos del hogar, iv. Activos productivos, v. Ahorros, vi. Manejo de deudas, vii. Actividades productivas, y viii. Desarrollo personal.

A continuación, se presentan los resultados encontrados para cada una de las variables.

SEGURIDAD ALIMENTARIA

Varios participantes de las HV reportan cambios positivos en la Seguridad alimentaria de sus hogares en el periodo comprendido entre antes de PxMF y una vez finalizada la intervención (Jacinta, Nieves, Filomena, Pedro, Margarita, Guadalupe, Francisca y Felipa); algunas mejoras en la Seguridad alimentaria de los hogares son atribuidas por los participantes al programa: unos porque aumentan el consumo de alimentos que producen o comercializan en el emprendimiento (Nieves, Filomena y Pedro) y otros porque los ingresos obtenidos con la actividad productiva les permite aumentar las cantidades consumidas (Nieves, Filomena, Pedro, Margarita, Francisca y Felipa), la frecuencia de consumo (Guadalupe y Filomena) o diversificar los alimentos (Guadalupe y Francisca) (Cuadro 2).

Cuadro 2. Cambios en Seguridad alimentaria (SA) de los participantes de las HV

Participantes	Cambio en SA	Resultado desde los participantes	Resultado desde los gestores
Jacinta	Si	La alimentación ha mejorado comparada con el tiempo antes de PxMF, donde solía pedir dinero prestado para comprar alimentos o trabajar a cambio de comida. Recibe del empleador de la finca donde trabaja, tres comidas al día; consume frijoles, lentejas y verduras como alverja; también consume proteína animal como carne de pollo, leche y atún.	No hay información sobre cambios en la seguridad alimentaria.
Faustino	No	La alimentación del hogar no ha variado sustancialmente en los últimos dos años; en lo posible toman las tres comidas al día, varían la alimentación con frutas y verduras, y consumen carne cada 15 días o “si hay forma” cada ocho días. El consumo de huevo es una vez a la semana. Mejorar la alimentación en su hogar va a tomar, al menos, un ciclo de cría adicional; planea comprar una marrana de cría con las ganancias de los cerdos y con las ganancias que obtenga de la marrana si podrá mejorar la alimentación.	Se desconoce si hubo cambios en seguridad alimentaria como resultado de PxMF.
Nieves	Si	La alimentación ha mejorado en los últimos meses; ahora hay leche para consumir en la casa (no se vende toda) y ocasionalmente se puede comprar alimentos “antojos” como trucha, queso, arepas con queso o hamburguesas en el pueblo; estas compras se realizan con el dinero extra que ingresa al hogar: del sueldo que recibe Nieves por ordeñar y de una parte de las ganancias del negocio que ella ahorra.	La participante es consciente que debe tener una alimentación adecuada, pero la gestora no puede asegurar que haya mejorado la disponibilidad y el acceso a los alimentos como resultado de la intervención del programa PxMF.

Participantes	Cambio en SA	Resultado desde los participantes	Resultado desde los gestores
Remigio	No	La alimentación en el hogar de Remigio no ha cambiado.	El programa no generó cambios en la alimentación del hogar de Remigio. Su situación económica comparada con el general de los participantes de PxMF, es de las mejores, esto le permite tener acceso y disponibilidad a los alimentos, aunque no siempre es variado.
Filomena	Si	El hogar aún enfrenta dificultades para tomar las tres comidas al día, principalmente en épocas de verano porque no pueden sembrar alimentos, no producen pescado y la vaca no produce suficiente leche. Sin embargo, Filomena manifiesta que la seguridad alimentaria ha mejorado porque cuando no hay dinero para comprar los alimentos que ellos no cultivan, consume los huevos de su emprendimiento, que acompañan con arroz o yuca.	Se desconoce cómo es la dieta en este hogar. Dada la poca inversión que requiere en la producción de los huevos, es posible que la participante pueda alimentarse de algunos huevos o animales que posee.
Agripina	No	No han aumentado el gasto en alimentos.	El tutor no percibe ningún cambio en seguridad alimentaria. El hogar cría especies menores, y cultiva arroz y yuca para autoconsumo.
Pedro	Si	El hogar está consumiendo una mayor cantidad de carne de cerdo, como consecuencia del negocio de Pedro. En lo relativo a los demás alimentos, los pueden consumir en mayor cantidad porque ahora los ingresos que se reciben no deben ser destinados a pagar las cuotas de los préstamos que solicita para llevar a cabo la actividad productiva.	Se desconoce si ha habido cambios en seguridad alimentaria como resultado de la intervención de PxMF.
Margarita	Si	La alimentación del hogar ha mejorado porque el esposo de Margarita consiguió un empleo, y ella además de vender los productos de su negocio de cultivos (PxMF), vende alimentos preparados, que le han permitido tener más ingresos. La mejora en términos de la dieta se observa por la posibilidad de comprar más alimentos y por tener animales para autoconsumo.	Es probable que el hogar tenga una buena alimentación por el acceso directo que ella tiene de sus cultivos: frutas, yuca, verduras, maíz, entre otros. No obstante, este comportamiento no necesariamente se debe al programa.
Guadalupe	Si	Gracias a su empresa disponen de recursos económicos, mejorando considerablemente las condiciones alimenticias. Tiene acceso a tres comidas diarias y también han ampliado la variedad de alimentos consumidos.	En hogar se alimentan bien, pero no se puede considerar que esto sea resultado de PxMF.
Francisca	Si	Ha mejorado el acceso y la diversidad de los alimentos debido a que las ganancias percibidas con la tienda son una fuente extra de ingresos para el hogar y es posible comprar más alimentos; también, porque ha podido utilizar los productos que comercializa en su tienda para preparar las comidas en su hogar.	La seguridad alimentaria pudo tener cambios positivos porque los ingresos percibidos por la tienda le permiten al hogar comprar nuevos alimentos; además, residir en zona rural facilita el acceso a ciertos productos de la agricultura y la pesca. El hogar se alimenta principalmente con yuca y pescado -el gestor considera que es una buena alimentación-.

Participantes	Cambio en SA	Resultado desde los participantes	Resultado desde los gestores
Felipa	Si	Aunque los alimentos consumidos siguen siendo los mismos, la cantidad consumida ha aumentado; esto se debe a los ingresos recibidos por el negocio que estableció.	PxMF no ha generado cambios en la seguridad alimentaria. Este hogar ha podido contar con ingresos estables por la barbería del esposo de Felipa, lo que les ha permitido tener una buena alimentación.

No todos los resultados en materia de Seguridad alimentaria se atribuyen al programa; por ejemplo, aunque Jacinta reporta que ha superado los problemas de acceso a alimentos que enfrentaba antes de la intervención, este cambio positivo se debe a su nuevo empleo, que incluye las tres comidas diarias de buena calidad. Margarita manifiesta que las mejoras en términos de alimentación se deben en parte al programa, pero también a la estabilidad laboral de su compañero, y a la cría de animales que ella inició y que tiene como fin el autoconsumo.

Entre los participantes de las HV que reportan no percibir cambios en la Seguridad alimentaria de sus hogares se encuentran Faustino, Remigio y Agripina. Particularmente, Faustino menciona que aún no han mejorado las condiciones alimentarias en su hogar; sin embargo, considera que un ciclo de cría de cerdos adicional, le permitirá mejorar la alimentación. Los otros dos participantes (Remigio y Agripina) enfáticamente reportan no observar cambios en esta variable; estos participantes, además, no enfrentaban situaciones de escasez de alimentos antes de la intervención (Cuadro 2).

Algunos gestores confirman los auto-reportes de los participantes, aunque en general no cuentan con la información suficiente sobre el hogar para percibir los cambios en Seguridad alimentaria.

Debe resaltarse que, aunque durante la última entrevista, solo una participante (Filomena) mencionó factores externos, particularmente climáticos, que afectan la Seguridad alimentaria; durante las visitas fue frecuente el reporte de la relación entre sequías y lluvias extremas, y situaciones de acceso restringido a alimentos por parte de varios participantes de las HV (Faustino, Remigio, Filomena, Pedro, Agripina y Margarita). Los participantes de PxMF enfrentaron una de las sequías más fuertes de las últimas décadas en el país, como consecuencia del Fenómeno del Niño (finales 2015 y principios 2016) y una temporada de lluvias extremas durante el segundo semestre de 2016 y los primeros meses de 2017. En el momento de la última visita, en mayo de 2017, las condiciones climáticas en los departamentos donde residen los participantes de las HV se encontraban en los rangos de normalidad. Los factores climáticos afectan la Seguridad alimentaria de los hogares en dos vías: i. reducción de los alimentos que siembran o pérdida de animales que crían para el auto consumo y ii. disminución de los ingresos para el abastecimiento y compra de víveres en el comercio.

Además de indagar a los gestores por el desempeño particular de los participantes de las HV en las variables de resultado seleccionadas, se les preguntó por su percepción de los cambios experimentados por todos los participantes a su cargo; con respecto a Seguridad alimentaria, algunos gestores perciben que un factor que influenció las mejoras en esta variable es el hecho de que PxMF se implementó de manera casi simultánea al programa de seguridad alimentaria ReSA,

que mejoró la frecuencia y diversidad de alimentos; PxMF pudo haber complementado este efecto a partir de los talleres y de las visitas domiciliarias, donde los gestores enfatizaban aspectos relativos a las reservas de alimentos y a la siembra de diversos cultivos para reducir gastos y mejorar la alimentación del hogar. Otros gestores mencionan que los proyectos productivos apoyados por PxMF han tenido un efecto en la disponibilidad y acceso a los alimentos a través de tres vías: i. los participantes pueden consumir los bienes que producen (huevos, leche y carnes), ii. los ingresos generados con el emprendimiento les permiten a los participantes acceder a más alimentos y de mayor diversidad, y iii. la presencia de tiendas de víveres establecidas o fortalecidas con el apoyo de PxMF (Cuadro 3).

Cuadro 3. Cambios en Seguridad alimentaria percibidos por los gestores en los participantes a su cargo

Municipio-Departamento	Percepción de los gestores
Municipio No1-Nariño	El programa PxMF se implementó de manera conjunta con un programa de seguridad alimentaria Red de Seguridad Alimentaria (ReSA). Con este último programa los participantes mejoraron su alimentación porque aprendieron sobre cultivos para autoconsumo y el uso del agua. También se evidencio que los participantes intercambiaban entre ellos alimentos y semillas producidas en sus huertas como resultado de ReSA, y los talleres de Ahorro y Acciones Colectivas de PxMF. En este municipio, los gestores incentivaron el cultivo y consumo de especies nativas como la cidra, tubérculos (el 'cun') y leguminosas ('tortas').
Municipio No2-Nariño	El programa de Red de Seguridad Alimentaria (ReSA) ayudó a mejorar la disponibilidad y el acceso a los alimentos en la región. A través de los talleres de PxMF -y como aporte autónomo del gestor-, se les explicó a los participantes, por ejemplo, que podían reducir gastos cultivando su propia comida.
Municipio No2-Nariño	Los proyectos productivos asociados con producción de alimento han mejorado la oferta de alimentos en el municipio; como consecuencia, se incrementó el consumo de frutas, verduras y carne en los hogares participantes del programa. Por ejemplo, el desarrollo de negocios con aves aumentó el consumo de este alimento. Además, a través de un uso adecuado de las ganancias, los participantes podrán mejorar su alimentación.
Municipio No1-Sucre	Los participantes tienen una dieta alimenticia similar o igual a la que tenían al inicio del programa. Los negocios establecidos aun no brindan un margen de ganancia para mejorar este aspecto y es posible que no cambie la seguridad alimentaria en el corto plazo, porque las sugerencias respecto al manejo de las ganancias de los negocios han estado enfocadas en reinversión.
Municipio No2-Sucre	Los participantes acostumbran, por tradición, a sembrar cultivos de ' <i>pancoger</i> '; esta práctica más la intervención del programa Red de Seguridad Alimentaria -ReSA- mejoraron la frecuencia y la diversidad de alimentos que consumen los participantes de PxMF. PxMF a través de la promoción del ahorro y de los gestores, les enseñó a los participantes a manejar sus reservas de alimento.
Municipio No1-Atlántico	El gestor no pudo percibir cambios en la seguridad alimentaria de los participantes porque lleva poco tiempo trabajando en la zona; sin embargo, en los barrios donde viven los participantes se aumentó la disponibilidad de alimentos por el establecimiento de negocios como tiendas de viveres.
Municipio No2-Atlántico	Cerca de un 70% de los emprendedores (aproximación que hace el gestor) mejoró aspectos de seguridad alimentaria, debido a los ingresos percibidos por los emprendimientos productivos. El resto de los emprendedores son personas que, dadas sus condiciones de pobreza, no han podido mejorar sus hábitos o condiciones alimentarias; de hecho, algunos de los participantes más pobres mitigaron problemas de alimentación con el incentivo económico del programa.
Municipio No2-Atlántico	La situación alimentaria de los hogares mejoró un poco como consecuencia del ingreso extra que generan los negocios. El gestor cita un participante: " <i>señor, yo ya puedo solventar más dinero para poder asegurar la comida de mis hijos</i> ".

CONSUMO

Los cambios en el Consumo se analizan a partir de aumentos en gastos relacionados con alimentación, vestuario, salud y recreación.

Algunos participantes han incrementado el Consumo en algunos de los aspectos evaluados. En particular, seis de once participantes aumentaron el gasto en alimentos (Nieves, Pedro, Margarita, Guadalupe, Francisca y Felipa); como se observa en el Cuadro 2, varios atribuyen, al menos en parte, ese incremento en la compra de alimentos a los ingresos recibidos por el emprendimiento productivo apoyado por PxMF. Se resalta que Jacinta redujo su gasto explícito en alimentos sin sacrificar la seguridad alimentaria porque ahora, como parte de su salario, recibe alimentos de buena calidad en el sitio donde trabaja; por otro lado, en el hogar de Faustino, se redujo el consumo de bebidas alcohólicas (Cuadro 4).

Cuadro 4. Cambios en el consumo de los participantes de las HV

Participantes	Cambio en gasto	Resultado desde los participantes	Resultado desde los gestores
Jacinta	Si: positivo en vestuario y recreación. Si: positivo en alimentación, aunque implícito Igual en salud.	Una vez finalizada la intervención, se gasta menos en alimentos de lo que se gastaba antes de PxMF porque ahora recibe alimentación, tres veces al día, de buena calidad en la finca donde trabaja y consume otros artículos que obtiene del inventario que adquirió para la tienda (emprendimiento PxMF). Se gasta más en vestuario, principalmente para las hijas y también ha aumentado el consumo de aspectos relacionados con diversión o recreación: visitar amigas, salir de paseo a un pueblo vecino, etc. El gasto en elementos relacionados con salud es similar al que tenía antes de la intervención de PxMF.	Se desconoce si aumento el consumo de vestuario, calzado, etc.
Faustino	Si: negativo en bebidas alcohólicas Igual en otros bienes o servicios.	El hogar de Faustino gasta igual en alimento, educación, artículos de aseo y en vestuario comparado con el gasto en los mismos elementos antes de iniciar PxMF; dado a que finalizó la intervención de Familias en Acción en su hogar, ahora deben suplir ese ingreso. Con respecto al gasto en recreación (casi con seguridad bebidas alcohólicas por el discurso), es menor comparado con hace dos años.	Se desconoce si aumento el consumo de vestuario, calzado, etc.
Nieves	Si: positivo en alimento y, de acuerdo con la gestora, en artículos de belleza. También incrementó gastos en salud (madre y hermano). Igual en otros bienes y servicios.	Gasta más en alimentos, principalmente en alimentos que considera de lujo o que adquiere en el centro poblado (hamburguesas, trucha); pero no en artículos de aseo. Se encuentra ahorrando para comprar vestuario para las fiestas de diciembre y enero. Ha incrementado gastos en salud relacionados con su madre y hermano. Tampoco ha aumentado el consumo de artículos para su hija. No gasta más en educación, recreación o entretenimiento.	El programa ha influenciado el desarrollo personal de Nieves, generando que ella se sienta y quiera verse mejor: la participante ha adquirido artículos de belleza para mejorar su presentación personal.
Remigio	Si: positivo –de acuerdo con el gestor– en recreación y vestuario. También aumento gastos en	No han incrementado el consumo en vestuario o artículos de aseo; aunque si aumentó los gastos en salud por las crisis psicológicas de su esposa.	Han aumentado los gastos en recreación y ha salido de paseo con la familia. De igual forma, han incrementado en la adquisición de vestuario para él y su esposa.

Participantes	Cambio en gasto	Resultado desde los participantes	Resultado desde los gestores
	salud relacionados con su esposa. Igual en otros bienes y servicios		
Filomena	Si: positivo en alimentación, aunque implícito. Igual en los otros bienes y servicios evaluados; no obstante, debido a shocks incrementó el gasto en salud.	No ha aumentado el gasto en alimentación, artículos de aseo o en vestuario; Sin embargo, si consumen más huevos provenientes del emprendimiento productivo, lo que sería un gasto implícito. Sus hijos que ahora están en bachillerato usan la ropa de sus hermanos, o a veces es regalada; por tanto, no gastan más en artículos relacionados con la educación de los hijos. Tampoco gastan más en salud preventiva o recreación, aunque aumentó gastos en salud por los accidentes de su hijo y nieto.	Se desconoce el comportamiento del consumo de bienes como vestuario, recreación, etc.
Agripina	Igual en los bienes y servicios evaluados.	No han aumentado el gasto en alimentación, artículos de aseo, vestuario, educación o salud.	El gestor es nuevo, desconoce el comportamiento del consumo de bienes como vestuario, recreación, etc.
Pedro	Si: positivo en alimentos. Igual en otros bienes y servicios.	Se ha incrementado el gasto en alimentos que no se producen en la parcela. No han incrementado gasto en artículos de aseo, salud o recreación.	El gestor es nuevo, desconoce el comportamiento del consumo de bienes como vestuario, recreación, etc.
Margarita	Si: positivo en alimentos Si: negativo en recreación. Igual en otros bienes y servicios.	Han aumentado el gasto en alimentos. El consumo en artículos de aseo, vestuario y aspectos relacionados con la salud, se han mantenido a lo largo del tiempo. Aunque en este hogar hay dos menores de edad que se encuentran estudiando, Margarita no debe asumir los gastos en sus útiles escolares porque son compromiso del padre biológico. Referente a las actividades recreativas, este hogar ocasionalmente iba a la playa. Los costos de estas actividades se cubren con los ingresos percibidos por Margarita y su esposo, y también por los aportes que hace el padre biológico. Estos viajes han disminuido por el trabajo que desempeña Margarita y su esposo como administradores de una finca; si quisieran salir de paseo deben contratar y pagar un cuidandero que los reemplace.	Se cree que el consumo de bienes como vestuario, recreación y artículos personales no es muy alto porque en zona rural la oferta de este tipo de bienes es limitada.
Guadalupe	Si: positivo en alimentos Si: positivo en educación Si: positivo en artículos de aseo, de acuerdo con la gestora.	Han aumentado el gasto en alimentos. Los gastos en artículos de aseo, vestuario y aspectos de salud y recreación se mantienen similares a antes de PxMF. Para este año (2017) han aumentado los gastos en útiles escolares y otros aspectos educativos porque dos de sus hijos finalizan sus estudios de secundaria y han tenido que hacer inversión en los preparatorios para la prueba de Estado (ICFES).	Compran más artículos de aseo y útiles escolares en el mismo barrio.
Francisca	Si: positivo en alimentación, vestuario, artículos de aseo Si: negativo en educación Igual en salud y recreación	Han aumentado los gastos no solo en alimentación, sino también en la compra de artículos para el aseo. La compra de vestuario y zapatos ha aumentado porque perciben más ingresos con la tienda y es posible asumir esos gastos. Los gastos en educación disminuyeron porque el hijo menor se retiró del estudio desde el año pasado. En aspectos de salud y recreación, los gastos son similares	Hay cambios positivos en la forma de vestir de Francisca.

Participantes	Cambio en gasto	Resultado desde los participantes	Resultado desde los gestores
Felipa	Si: positivo en alimentos. Igual en otros bienes y servicios.	Han aumentado el gasto en alimentos. El gasto en artículos de aseo, vestuario, salud y actividades de recreación se mantienen similares a como era antes de la llegada de PxMF.	El consumo de artículos para el cuidado personal es habitual. Adicionalmente, la participante se encontraba realizando unos estudios que la impulsaban a incurrir en estos gastos. Por otro lado, la vivienda siempre estuvo aseada lo que denota gastos en artículos de aseo desde antes de PxMF. Para la tutora, el efecto del programa es reforzar la importancia de adquirir este tipo de bienes en este hogar.

Una vez finalizada la intervención, tres participantes reportan –o sus gestores perciben– incrementos en el gasto relativo a vestuario y calzado (Jacinta, Remigio y Francisca), y uno en artículos de belleza (Nieves). Por otro lado, dos participantes manifiestan incrementos en los gastos relacionados con algún tipo de recreación (Jacinta y Remigio), mientras uno (Margarita) reporta reducción en este aspecto, que se atribuye a mayor dedicación a actividades generadoras de ingreso. Aunque Faustino reporta menos gastos en bebidas alcohólicas, no se le atribuye un cambio positivo en ese tipo de gastos.

Con respecto a la educación, Guadalupe reporta mayores gastos en 2017, explicados por el hecho de que sus hijos están terminando la secundaria y se están preparando para las pruebas de estado; al contrario, Francisca menciona que los gastos en educación han sido menores debido a que su hijo se retiró del colegio. También se perciben cambios positivos en el gasto asociado a artículos de aseo en dos casos (Guadalupe y Francisca). En lo relativo a los gastos en salud, tres participantes (Filomena, Remigio y Nieves) reportan cambios positivos; no obstante, estos gastos estuvieron relacionados con la presencia de shocks: en el caso de Filomena debido a accidentes de su hijo y nieto; en los casos de Remigio y Nieves asociados a gastos generados por las crisis de su esposa (Remigio) y de su madre y hermano (Nieves) (Cuadro 4).

Los gestores mencionan que el gasto de los participantes de PxMF bajo su cargo se incrementó, fundamentalmente, en vestuario, calzado, artículos de aseo o de belleza, y útiles escolares; explican los cambios –principalmente aquellos relacionados con vestuario, calzado y artículos de belleza o aseo personal–, como el efecto de algunos temas revisados durante los talleres y las visitas domiciliarias, particularmente los relativos a desarrollo personal (tener una buena presentación personal; verse y sentirse mejor) y al establecimiento de metas de ahorro. Los cambios en Consumo también son explicados por los mayores ingresos generados por los emprendimientos productivos, por un mejor manejo de la contabilidad de los negocios y, en las zonas urbanas, por una mayor oferta de artículos, proveniente de los negocios de los mismos participantes. Los gestores también mencionan que los cambios en el gasto se generaron por el uso de parte del incentivo para ese fin. No obstante, algunos gestores mencionan que, al igual que en el caso de Seguridad alimentaria, no se generaron cambios en Consumo entre los participantes a su cargo (Cuadro 5).

Cuadro 5. Cambios en el Consumo percibidos por los gestores en los participantes a su cargo

Municipio-Departamento	Percepción de los gestores
Municipio No1-Nariño	Durante la implementación del programa, algunos participantes adquirieron vestuario y otros elementos necesarios para ellos y para el hogar. El programa pudo generar aumento en la compra de estos artículos a través del desarrollo de algunos temas y consejos que se manejaron en los talleres, por ejemplo, establecer y cumplir metas de ahorro.
Municipio No2-Nariño	Pocos participantes aumentaron el consumo de bienes como vestuario y calzado, artículos de aseo, útiles escolares, o su gasto en recreación como resultado de la intervención de PxMF.
Municipio No2-Nariño	Aumentaron los gastos en vestuario y adecuaciones para el hogar. Esto se debe a que los emprendimientos de la gran mayoría de los participantes son actividades secundarias o alternas que les permiten percibir un poco más de ingresos. A través de las metas de ahorro los participantes aumentaron el deseo por adquirir este tipo de bienes. De igual forma, el desarrollo personal –verse y sentirse mejor- ha llevado a que algunos inviertan en cambiar su vestuario y su aspecto personal. Las sugerencias y enseñanzas brindadas por los gestores también han sido importantes, al resaltar durante talleres y visitas que llevar de manera óptima la contabilidad de sus negocios, les permitirá adquirir los artículos que deseen.
Municipio No1-Sucre	Dada la época (decembrina), alguna parte del dinero de la capitalización fue usado los participantes para comprar ropa, comida o viajes de recreación. Los gastos fueron puntuales y el gestor desconoce si en los hogares hay gastos frecuentes en este tipo de bienes.
Municipio No2-Sucre	No se percibe que los participantes hayan aumentado el consumo de vestuario u otros artículos como resultado de la intervención de PxMF.
Municipio No1-Atlántico	El establecimiento de los proyectos productivos ha permitido que se comercialice entre los participantes productos como vestuario, calzado, artículos personales y útiles escolares, siendo más evidente este comportamiento en la zona urbana del municipio. El aumento en el consumo de estos bienes es resultado de la disponibilidad y facilidad en el acceso que los nuevos negocios generaron.
Municipio No2-Atlántico	Los emprendedores incrementaron el gasto en vestuario, calzado y útiles escolares para los niños. Estos cambios se sustentan en las charlas ofrecidas por los mismos tutores, las capacitaciones que han generado cambios en la actitud de los emprendedores y el hecho que perciben ingresos extras, que han servido para mejorar sus condiciones.
Municipio No2-Atlántico	Incrementó el gasto en artículos de aseo y belleza personal como respuesta al componente de desarrollo personal y a los consejos de los gestores respecto a tener una buena presentación personal. También aumentó la compra de útiles escolares para los hijos por dos aspectos: i) los participantes vislumbraron, a partir de los materiales que se utilizaban en los talleres, la necesidad de que sus hijos accedieran a buenos materiales para llevar a cabo con éxito sus actividades y ii) la entrega del kit a los participantes ratificó la importancia de los útiles y materiales para desarrollar las actividades -y lograr los objetivos- de las capacitaciones.

ACTIVOS DEL HOGAR

Los cambios en los Activos del hogar se analizaron a partir de cambios en dos tipos de activos: i. la tenencia de electrodomésticos, celulares o muebles y ii. construcciones, adecuaciones o remodelaciones a la vivienda (Cuadro 6).

Los Activos del hogar también presentaron cambios positivos durante la intervención; específicamente, siete participantes adquirieron teléfonos celulares (Nieves, Remigio, Agripina, Margarita, Guadalupe, Francisca y Felipa) y seis han incrementado la tenencia de electrodomésticos como neveras (Jacinta), licuadoras (Jacinta, Filomena, Guadalupe y Felipa), lavadoras (Filomena, Pedro), ventiladores (Guadalupe, Francisca y Felipa), televisores (Guadalupe y Felipa), radios,

grabadoras o similares (Jacinta, Francisca), ollas arroceras (Jacinta) y duchas eléctricas (Nieves); Margarita recibió una motocicleta a cambio de trabajo. También ha aumentado la adquisición de muebles (una sala-comedor en el caso de Nieves y un mueble para ropa en el caso de Faustino) y otros enseres (Filomena compró un colchón). Los activos han sido adquiridos de diferentes formas: algunos son regalos de vecinos (Jacinta recibió una grabadora) o hijos (la hija de Filomena le compró una lavadora), adquisiciones de los hermanos (la hermana de Pedro compró una lavadora a plazos), mientras que otros han sido comprados con ahorros o bajo crédito, o hacían parte de la inversión del emprendimiento productivo (e.g. Felipa adquirió una licuadora que, posteriormente, debido al cambio de idea productiva, destinó a su hogar) (Cuadro 6). Se destaca la compra de una motobomba en el hogar de Francisca (en el año 2016) para llevar el agua hasta su vivienda desde el Canal del Dique.

Cuadro 6. Cambios en los Activos del hogar de los participantes de las HV

Participantes	Cambios		Resultado desde los participantes	Resultado desde los gestores
	Activos del hogar	Adecuaciones		
Jacinta	Sí: positivo en electrodomésticos (nevera, olla arroceras, licuadora)	Sí: adecuaciones vivienda Sí: negativo: su vivienda está embargada.	No contaba con ningún electrodoméstico al momento de la primera visita; en la última visita tenía una nevera y durante los dos años que duró el programa adquirió también una licuadora y una olla arroceras. También tiene una grabadora con CD que le regalaron en el pueblo, pero que hace poco se dañó. Jacinta logró entrar el agua hasta la vivienda e instalar la energía eléctrica. Construyó un lavadero, y una estufa de leña con chimenea. Con “mano cambiada” Jacinta instaló la cerca en su lote (los peones van a trabajar a su lote y ella les paga con alimentos). No obstante, su vivienda estaba embargada en la última visita. También tiene un equipo de sonido, pero mencionó que no era de su propiedad.	Aunque la participante compró un equipo de sonido, la gestora considera que esta adquisición la realizó con ayuda de sus hijas y que el objetivo es usarlo en el negocio.
Faustino	Sí: positivo en muebles	No realizaron adecuaciones a la vivienda	En el hogar, su hijo compró un mueble para guardar la ropa. No adquirieron ningún tipo de electrodoméstico. Durante PxMF tampoco realizaron ningún tipo de adecuación a la vivienda.	La gestora no ha observado que el participante haya comprado activos domésticos o realizado mejoras en la vivienda.
Nieves	Sí: positivo en celulares, muebles y ducha eléctrica.	Sí: varias adecuaciones a la vivienda e inició construcción casa propia	Durante la intervención de PxMF se adquirieron varios bienes: una sala-comedor de segunda mano, dos teléfonos celulares, uno de ellos inteligente, una ducha eléctrica. Construyó un baño al interior de su vivienda y pintó toda la casa. Inició la construcción de su casa propia.	No ha adquirido electrodomésticos para el hogar como resultado de PxMF; sin embargo, compró un celular y es posible haya sido producto de la interacción que tuvo con la tableta durante las visitas.
Remigio	No hay cambios reportados por el participante; aunque el gestor reporta la	No realizaron adecuaciones a la vivienda	Remigio considera que aún es muy pronto para observar cambios, debido a que el proceso de engorde de terneros es más largo que con otras especies	Compró un celular, aunque no es un teléfono inteligente.

Participantes	Cambios		Resultado desde los participantes	Resultado desde los gestores
	Activos del hogar	Adecuaciones		
	compra de un celular.		como cerdos o cuyes. Por tanto, él todavía no observa cambios en el consumo de bienes o en la alimentación generados por las ganancias de ese negocio.	
Filomena	Sí: positivo en electrodomésticos (lavadora, licuadora), colchón	Sí: inició construcción cocina.	Una de las hijas le regaló a Filomena una lavadora. Durante la intervención del programa, adquirieron una licuadora y un colchón que pagaron a plazos. Entechó el sitio donde construirá la cocina con tejas de zinc y estructura de madera.	La participante ha realizado adecuaciones en el hogar, pero estas no son respuesta de PxMF, sino de metas/planes pasados, que poco a poco ha ido llevando a cabo.
Agripina	Sí: positivo en celular	No realizaron adecuaciones a la vivienda	Agripina adquirió un celular durante la implementación del programa; no ha realizado ningún tipo de construcción o remodelación.	No compró activos domésticos
Pedro	Sí: positivo en lavadora	Sí: entechó la cocina	En el hogar de Pedro los electrodomésticos los compra su hermana, generalmente a crédito; sin embargo, Pedro le colabora pagando algunas cuotas. Durante el año 2016, Pedro mando a cambiar todo el techo de la cocina.	No compró activos domésticos
Margarita	Sí: positivo en celular, motocicleta	No realizaron adecuaciones a la vivienda.	Durante el año 2016 en el hogar adquirieron una motocicleta producto de un intercambio con los dueños de la finca donde ellos trabajan. Adicionalmente, Margarita estrenó celular, que fue un regalo entre su hijo y su compañero. A partir de febrero del 2016, el hogar se trasteó a una finca cercana donde trabajan como cuidanderos. Durante el tiempo que ha transcurrido no han hecho mejoras a la vivienda, excepto una reacomodación de las tejas para evitar que se entrara el agua.	Se desconoce si se adquirieron activos domésticos, aunque reconoce que Margarita tiene proyectado realizar arreglos en su vivienda.
Guadalupe	Sí: positivo en celular, licuadora, TV y ventilador	No realizaron adecuaciones a la vivienda.	Durante el año 2016, en el hogar no adquirieron electrodomésticos. Sin embargo, durante el 2017, ellos compraron un celular para el esposo, gracias a las ganancias que han podido obtener. De igual forma han adquirido una licuadora y un ventilador, comprados a otro participante de PxMF, quienes comercializan electrodomésticos. Por otro lado, les regalaron un televisor. No se han realizado arreglos o adecuaciones en la vivienda.	La gestora desconoce que Guadalupe haya hecho compras en este tipo de activos.
Francisca	Sí: positivo en radio rockola, ventilador, bomba.	Sí: kiosco, espacio de dormitorio.	En el primer semestre del 2017, prestó una parte del lote para uso de los operarios que trabajaban en la construcción de una	En el poco tiempo que lleva como tutor de Francisca, el gestor no ha notado cambios estructurales en la vivienda de la participante o la

Participantes	Cambios		Resultado desde los participantes	Resultado desde los gestores
	Activos del hogar	Adecuaciones		
			carretera; el hogar recibió cerca de 5 millones de pesos a modo de compensación; con esta compensación el hogar compró un radio, una rockola, un celular y un ventilador. A finales del año 2016, se construyó un kiosco, usado para realizar cultos religiosos y que fue auspiciado por el pastor de la congregación religiosa a la que pertenece Francisca. La llegada de una de sus hijas obligó a que se construyera un espacio alternativo, dado que ellos solo tienen un sitio de habitación, para varias personas. En el año 2016 adquirieron una bomba que les permite impulsar el agua que consumen desde el Canal del Dique.	compra de algún electrodoméstico. El gestor manifestó que existe una estructura nueva que parece un kiosco colindando la vivienda de Francisca; sin embargo, el gestor desconoce que este kiosco fue construido por el pastor que dirige la congregación religiosa a la que asiste Francisca y es usado como un nuevo espacio para realizar sus reuniones.
Felipa	Sí: positivo en celular, TV, licuadora, ventilador. Sí: adecuaciones a la vivienda.		Durante el 2016, Felipa compró un televisor a crédito. De igual forma adquirió un celular y con los ingresos percibidos por parte de su esposo compraron un ventilador. Con el incentivo entregado por PxMF había comprado una licuadora para el negocio, pero con el abandono de la venta de jugos, ha entrado a formar parte de los electrodomésticos del hogar. También se han realizado varias remodelaciones a la vivienda. En 2016 se estucaron las paredes de la sala comedor y se instaló el enchape de la cocina. Para el 2017, se hicieron remodelaciones en la habitación, arreglando paredes y pisos, y se acondicionó una alberca en el patio trasero. La gran mayoría de las adecuaciones se realizaron con los ahorros del hogar, excepto el lavadero, que se compró con ahorros y dinero entregado por el programa.	Destinó la licuadora del negocio como electrodoméstico del hogar. La tutora no tiene presente la adquisición de otros electrodomésticos, aunque menciona los arreglos realizados en la casa: en la habitación y en el baño.

Con respecto a las mejoras en las viviendas, encontramos que seis de once participantes de las HV realizaron durante la intervención adecuaciones, ampliaciones o remodelaciones a sus viviendas, (Jacinta, Nieves, Filomena, Pedro, Francisca y Felipa) en diferentes magnitudes; desde entechar la cocina con materiales naturales (Pedro) hasta construir baños (Nieves), estucar, enchapar o pintar la vivienda o parte de ella (Nieves y Felipa), pasando por la instalación de los servicios públicos como agua y energía (Jacinta), construir baños (Nieves), lavaderos (Jacinta, Felipa), estufas de leña (Jacinta) y construir instalaciones como kioscos (Francisca) o cercas (Jacinta); Filomena inició la construcción de una nueva cocina en reemplazo de la anterior que se había derrumbado y Nieves,

además de las mejoras que realizó en la casa materna, donde reside actualmente, inició la construcción de su vivienda propia (Cuadro 6).

En general, los gestores mencionan que los participantes bajo su cargo incrementaron la tenencia de Activos domésticos como lavadoras, neveras, celulares, televisores o realizaron adecuaciones a sus viviendas durante la intervención. Los canales a través de los cuales los gestores explican estos cambios positivos en la tenencia de activos son: i. la formación en los temas de ahorros y deudas, y la aplicación de esas enseñanzas en la vida cotidiana de los participantes, ii. las ganancias percibidas con el emprendimiento productivo, iii. la formación en desarrollo personal que, a su vez, tuvo efecto en sus aspiraciones y iv. el uso directo del dinero del incentivo para la adquisición de estos bienes (Cuadro 7).

Cuadro 7. Cambios en Activos del hogar percibidos por los gestores en los participantes a su cargo

Municipios-Departamentos	Percepción de los gestores
Municipio No1-Nariño	Algunos participantes pusieron en práctica las enseñanzas del taller de ahorro y manejo de deudas y, a través de préstamos y/o ahorros, compraron bienes que les hacía falta en su hogar; por ejemplo, compraron lavadora.
Municipio No2-Nariño	El gestor recuerda solo una participante que con las ganancias del negocio y con ahorros adquirió una nevera para la casa. A través de la promoción del ahorro se puede incrementar la compra de estos bienes: algunos participantes en sus metas de ahorro registraron este tipo de activos, sin embargo, el tiempo que ha transcurrido desde ese taller ha sido corto para que los emprendedores puedan cumplir esos objetivos de mediano y largo plazo.
Municipio No2-Nariño	Los participantes han aumentado el gasto en adecuaciones de las viviendas y en adquisición de celulares. También, algunos han ido adquiriendo poco a poco material de construcción para mejorar sus viviendas.
Municipio No1-Sucre	Antes de la capitalización, algunos participantes habían comprado electrodomésticos como neveras, al igual que celulares, y habían realizado arreglos en sus viviendas; este tipo de adquisiciones han sido producto de diferentes procesos o programas de desarrollo. Es mínimo el número de participantes que adquirió este tipo de activos después de la capitalización, porque las ganancias que hasta el momento han obtenido de sus negocios son aun limitadas.
Municipio No2-Sucre	Algunos participantes adquirieron electrodomésticos como neveras y televisores. Las capacitaciones relacionadas con desarrollo personal generaron en ellos el deseo de mejorar cada día: algunos emprendedores a través del ahorro pudieron comprar lo que necesitaban en el hogar y otros participantes realizaron mejoras en sus viviendas.
Municipio No1-Atlántico	El gestor comenzó trabajos en el municipio en el mes de noviembre (2016) por lo que no puede opinar sobre el consumo de bienes domésticos previos a la capitalización. Algunos participantes compraron electrodomésticos (televisores; sala-comedor) o realizaron mejoras en sus viviendas con el incentivo económico de PxMF. Los gestores de la zona, considerando que las ganancias del emprendimiento no son muy altas en el corto plazo, aconsejaron a los participantes que después de 6 meses o 1 año de funcionamiento del proyecto productivo, podían generar ahorros para comprar activos no productivos.
Municipio No2-Atlántico	Es posible que algunos participantes que arreglaron sus viviendas lo hayan hecho con parte del dinero del incentivo. Dentro de las adecuaciones hechas se encuentran pintar y arreglar fachadas y/o puertas. No se ha observado compras en electrodomésticos.
Municipio No2-Atlántico	El gestor ha percibido que la gran mayoría de los participantes realizaron mejoras simultáneas en la infraestructura de la vivienda y del negocio, como respuesta a la entrega del incentivo económico por parte de PxMF, dado que la mayoría de los emprendimientos se desarrollan en sus casas. Por otro lado, algunos participantes adquirieron electrodomésticos como lavadoras o televisores o hicieron pequeños arreglos en sus viviendas antes del desembolso. La tutora considera que esto es gracias a talleres como el del ahorro, que enseñó e incentivó a los emprendedores a ahorrar.

ACTIVOS PRODUCTIVOS

Además de revisar los cambios en activos domésticos, se analizan los cambios en Activos productivos; como es de esperarse, todos los participantes adquirieron, gracias al apoyo económico entregado por PxMF, algún activo de tipo productivo, que incluye animales (cerdos, terneros, vacas o aves), equipos (guadañadora, tronzadora, pulidora, máquinas de corte de pelo o aire acondicionado), implementos (cuchillos, balanzas, pesos, carretillas o palas), muebles (estantes, sillas, mesas o vitrinas), mercancía y construcciones (marraneras, nidos o galpones). Debe notarse, además, que algunos participantes recibieron algunos implementos productivos de otros programas de desarrollo; por ejemplo, el programa de seguridad alimentaria -ReSA- y otros programas de desarrollo agrícola les donaron, además de semillas, algunos implementos como palas, azadones, fumigadoras, alambres para cercas, etc. (Pedro, Agripina y Francisca), o los recibieron como regalo el día del campesino (Faustino) (Cuadro 8).

Vale la pena resaltar, sin embargo, que algunos participantes también adquirieron Activos productivos durante la implementación, antes de la capitalización, con recursos propios; es el caso de Faustino, quien ante el incumplimiento del proveedor compró dos cerdos; de Jacinta, quien cercó su lote y adquirió una nevera; Agripina, quien compró un lote y una ternera; Remigio y Nieves, quienes realizaron el acondicionamiento físico para recibir los terneros producto de la capitalización; específicamente, Nieves adecuó un potrero y sembró pasto de corte para la vaca que recibiría con el apoyo de PxMF. Por otro lado, Margarita, Guadalupe, Pedro y Francisca adquirieron durante la intervención, respectivamente, herramientas agrícolas, maquinaria (taladro, máquina de soldar, dos pulidoras de segunda y un equipo de corte), una bomba para fumigar y motocicletas para moto taxismo. Varios participantes también han iniciado o aumentado con recursos propios el pie de cría de diversos animales domésticos que hacen parte –o no- de la actividad productiva apoyada por PxMF (Cuadro 8).

Algunos participantes ya han realizado inversión de las ganancias provenientes de la actividad productiva fomentada por PxMF; por ejemplo, Nieves ha comprado tinajas, lazos y construyó jaulas para cuyes; Guadalupe ha reinvertido las ganancias en una máquina de soldar, una pulidora y una máquina lijadora-pulidora; y Pedro, quien al momento de la última visita -y desde el momento del desembolso-, había sacrificado más de 20 cerdos sin necesidad de solicitar créditos (Cuadro 8).

Cuadro 8. Cambios en activos productivos de los participantes de HV

Participante	Cambios		Resultado desde los participantes	Resultado desde los gestores
	Uso del incentivo PxMF	Recursos propios		
Jacinta	Sí: positivo: adquisiciones con PxMF	Sí: adquisiciones con recursos propios (nevera) Ninguna adecuación física.	Adquirió con el dinero entregado por PxMF dos mesas, 8 sillas, una balanza, dos estantes, una vitrina y la mercancía para la tienda de víveres. Con recursos propios adquirió una nevera para su hogar y negocio. No tiene ningún implemento para cultivar; solicita prestada una pala. No se incrementaron activos productivos relativos a construcciones o instalaciones.	Jacinta compró un equipo de sonido, pero no se puede afirmar si esta adquisición es resultado de la implementación de PxMF. La gestora incluye este equipo de sonido dentro de los activos productivos porque considera que la participante lo usará para la tienda.

Participante	Cambios		Resultado desde los participantes	Resultado desde los gestores
	Uso del incentivo PxMF	Recursos propios		
Faustino	Sí: positivo: adquisiciones con PxMF (marranera y cerdos).	Sí: positivo: adquisiciones con recursos propios (cerdos) y otros (regalos).	Tiene unos machetes nuevos que le obsequiaron el día del campesino. No ha comprado ninguna herramienta o equipo para el desarrollo de las actividades productivas. Con el dinero recibido de PxMF construyó la marranera y compró dos marranos adicionales a los dos que ya había adquirido con recursos propios.	Con parte del dinero del incentivo de PxMF, Faustino construyó una marranera y con dinero propio, compró dos cerdos para poder dar inicio a su emprendimiento.
Nieves	Sí: positivo: adquisiciones con PxMF (vaca).	Sí: adquisiciones con recursos propios (jaulas, tinas, lazos, machete, cuyes, adecuación del terreno).	Además de la vaca que adquirió con el dinero entregado por PxMF, Nieves ha adquirido tinas para la leche, lazos y un machete; con los ingresos recibidos de su negocio también ha comprado medicamentos para la vaca. Construyó jaulas para los cuyes. En este hogar tanto Nieves como su compañero hacen parte de PxMF; por tanto, en este hogar adquirieron dos vacas. Nieves realizó inversiones en su emprendimiento antes de recibir la capitalización; específicamente acondicionó un potrero y sembró pasto de corte para su vaca.	Durante la implementación del programa Nieves compró una tina para el ordeño y después de la capitalización, adquirió insumos para cuidar las vacas (vitaminas y medicamentos). Estas adquisiciones las hizo con ingresos recibidos del negocio.
Remigio	Sí: positivo: adquisiciones con PxMF (terneros).	Sí: positivo, adquisiciones con recursos propios (terneros, adecuación del terreno).	No ha adquirido activos productivos, además de los dos terneros para engordar.	Antes del proceso de compra de terneros con el dinero entregado por PxMF, Remigio ya contaba con lo necesario para su emprendimiento: había realizado la adecuación física, tenía listas las pasturas y contaba con más animales.
Filomena	Sí: positivo: adquisiciones con PxMF (nidos, galpón, gallinas criollas, pavas, gallos).	Sí: negativo: vendió un burro.	Además de gallinas y otras aves, Filomena invirtió el dinero entregado por PxMF en construir los nidos para las gallinas ponedoras y el galpón para los pollos. Vendió un burro que constituía el medio para transportar alimentos, insumos, leña y el agua.	La participante tenía unos nidos, que ha mejorado con la capitalización. No han adquirido activos productivos.
Agripina	No: el dinero de PxMF lo invirtió en mercancía para la tienda. Adquirió Implementos agrícolas con otro proyecto (implementos agrícolas).	Sí: positivo; adquisiciones con recursos propios (ternera), un lote con préstamos.	El proyecto de cultivo de yuca, en el que nunca pudo participar, porque no fue posible ararle la tierra, le donó una bomba para fumigar, alambre y grapa para cercas; también le van a entregar un barretón y una paladraga. No se han llevado a cabo construcciones o adecuaciones para actividades productivas diferentes a las que tenían antes de PxMF. Invirtió todo el desembolso del incentivo en mercancía para la tienda. Compró un lote con un préstamo y una ternera con recursos propios.	Adquirió los productos para su negocio.
Pedro	Sí: positivo; adquisiciones con PxMF (cerdos, cuchillos, peso, balanza y ganchos).	Sí: adquisiciones con ReSA (implementos agrícolas) y con recursos propios (bomba	Con el dinero de PxMF Pedro adquirió, además de cerdos para sacrificio, cuchillos, un peso, una balanza y ganchos para la carne. Con el programa de ReSA, Pedro mencionó que les entregaron algunos	Pedro no adquirió activos productivos diferentes a los comprados con el dinero del incentivo de PxMF.

Participante	Cambios		Resultado desde los participantes	Resultado desde los gestores
	Uso del incentivo PxMF	Recursos propios		
		fumigadora y cerdos).	implementos para cultivar: azadón, pala, barretón y palín. Además, en 2016 compró una bomba para fumigar.	
Margarita	Sí: positivo; adquisiciones con PxMF (guadañadora, una carretilla, una planta de gasolina, palas y una balanza).	Sí: adquisiciones con recursos propios (implementos agrícolas y semillas).	Con incentivo otorgado por PxMF adquirió semillas, una guadañadora, una carretilla, una planta de gasolina, palas y una balanza. Adicionalmente, el año pasado, fruto de su trabajo, habían comprado herramientas ('cavadores' y palas) para facilitar sus labores en la finca. Con recursos propios adquirió semillas porque algunas de las compradas con PxMF resultaron inviables. No realizaron construcciones o adecuaciones para mejoras de las actividades productivas.	Margarita compró con el incentivo una guadañadora y otros activos productivos que tenía registrados en el plan de inversiones. Debido a que el nuevo gestor ha realizado solo dos visitas, no es posible afirmar si han adquirido otros activos productivos.
Guadalupe	Sí: positivo; adquisiciones con PxMF (tronzadora y una pulidora).	Sí: adquisiciones con recursos propios (varios equipos para el taller).	Con el incentivo económico otorgado por PxMF compró una tronzadora y una pulidora. Durante el 2016 y con el ingreso que recibieron de varios trabajos en su empresa, compraron un taladro, una máquina de soldar, dos pulidoras de segunda y un equipo de corte. Durante el 2017, con las ganancias obtenidas han reinvertido y han comprado otra máquina de soldar, una pulidora y una máquina lijadora-pulidora.	Guadalupe compró 2 herramientas para el negocio; desconoce si ha comprado otros activos.
Francisca	Sí: positivo; adquisiciones con PxMF (implementos para la tienda).	Sí: adquisiciones con recursos propios (motocicletas) y con otro proyecto (bomba fumigadora).	En el hogar hay tres motocicletas, una fue adquirida antes de PxMF y al momento de la sexta entrevista se encontraba inservible. Las otras dos fueron obtenidas en el primer semestre de 2017, producto del alquiler de un lote para los operarios de la construcción de la carretera. Para desarrollar actividades agrícolas, cuenta con una bomba fumigadora que le fue entregada como parte de un proyecto en el que participaron. Finalmente, con el incentivo otorgado por PxMF, además de la mercancía para su tienda, compró, entre otros, una vitrina, un estante y una balanza.	Francisca compró lo necesario para la tienda: estantes, báscula e insumos con el dinero entregado por el programa.
Felipa	Sí: positivo; adquisiciones con PxMF (implementos para la refresquería)	Sí: adquisiciones con recursos propios (varios equipos la barbería de su esposo y arreglos al local).	Para el montaje de su negocio Felipa compró una licuadora, sillas, mesas y un termo; todo con el incentivo entregado por PxMF. El esposo de Felipa, quien también es participante del programa, con el dinero recibido, adquirió una silla de barbería, una máquina de corte de cabello y un aire acondicionado y, con dinero propio, compró una segunda máquina de corte de cabello y realizó algunos arreglos al local donde funciona la barbería.	Para establecer su negocio adquirió sillas, mesas, licuadoras, etc.; y previo a la capitalización adquirió moldes para hacer helados.

Los casos de Nieves y Felipa son de particular interés porque en sus hogares tanto ellas como sus compañeros son beneficiarios de PxMF; por tanto, los activos productivos adquiridos con dineros del incentivo en estos hogares, es superior al de otros participantes de las HV.

Con respecto a construcciones y adecuaciones físicas para el desarrollo de los emprendimientos productivos, se observa la construcción de nidos y galpones para aves (Filomena), galpones o jaulas para cuyes (Nieves), marraneras (Faustino) y arreglos en locales (Felipa) (Cuadro 8).

Con relación a otros participantes de PxMF a cargo de los gestores entrevistados, también se percibe un aumento en los Activos productivos más allá de aquellos adquiridos gracias al incentivo otorgado por el programa. Los gestores mencionan que varios participantes adquirieron a lo largo de la intervención –y una vez finalizada- diversos activos de tipo productivo a través del uso de ahorros, préstamos, o al reinvertir las ganancias del emprendimiento productivo. Entre estos bienes se reportan implementos (estantería, vitrinas, etc.) y mercancías para tiendas, equipos (lavadoras y neveras), materiales de construcción, adecuaciones físicas y construcciones (galpones, marraneras, bodegas, locales y kioscos) y animales (Cuadro 9). De acuerdo con los gestores, son varios los mecanismos a través de los cuales se generan estos cambios en los Activos productivos (Cuadro 9): i. la formación relacionada con el negocio, ii. las capacitaciones relativas a la importancia del ahorro y la reinversión, iii. las sugerencias específicas de los gestores durante las visitas domiciliarias, y iv. las expectativas generadas con la entrega del apoyo financiero por parte de PxMF.

Cuadro 9. Cambios en Activos productivos percibidos por los gestores en los participantes a su cargo

Municipio-Departamento	Percepción de los gestores
Municipio No1-Nariño	Varios participantes compraron, con recursos propios, activos para sus negocios: estantes, materiales de construcción, mercancía para las tiendas, entre otros. PxMF generó esa adquisición de activos productivos a través de: i) la formación relativa al negocio que se transmitía durante los talleres y ii) los consejos del gestor. El concepto del ahorro se desarrolló a lo largo del programa, creando la cultura del ahorro en muchos participantes y contribuyendo a que algunos de ellos adquirieran activos productivos antes de la capitalización. A través de las sugerencias del gestor, algunos participantes solicitaron pequeños préstamos para invertir en los negocios; otros participantes con ideas de negocios agrícolas diversificaron sus siembras con recursos propios. Los gestores son un factor importante para generar cambios positivos en los participantes, porque son quienes lideran las actividades y motivan a los participantes a desarrollar cambios.
Municipio No2-Nariño	Antes de la capitalización, varios participantes realizaron adecuaciones a sus galpones, marraneras, bodegas, tiendas, etc. El gestor cree que los talleres y las visitas domiciliarias lograron esa reacción en los participantes. En los talleres, la sección de la cápsula del diseño de plan de negocio obligaba a los participantes a pensar en cómo mejorar el negocio; durante las visitas domiciliarias, los participantes podían recibir consejos por parte del gestor para mejorar el emprendimiento.
Municipio No2-Nariño	[Sin respuesta]
Municipio No1-Sucre	Algunos emprendedores, como contrapartida del proyecto productivo que planearon en el programa, adquirieron con recursos propios bienes como vitrinas, neveras o animales; otras personas aportaron los materiales y construyeron kioscos, marraneras o galpones.
Municipio No2-Sucre	La mayoría de las inversiones que desarrollaron los emprendedores con recursos propios estuvieron relacionadas con la construcción o adecuación de marraneras y galpones. Algunos participantes compraron materiales o implementos y ninguno compró equipos o maquinaria. Estas iniciativas se llevaron a cabo por la expectativa que generó el programa con la entrega del incentivo.

Municipio-Departamento	Percepción de los gestores
Municipio No1-Atlántico	Alrededor del 65% de los participantes que invirtieron el incentivo del programa en su idea de negocio han realizado algún tipo de reinversión en su unidad productiva. Por ejemplo, una participante de negocio de lavadoras compró una lavadora adicional para su proyecto productivo después del montaje del emprendimiento; otro participante que fabrica ladrillos llevó a cabo remodelaciones al espacio donde realiza esta actividad. El otro 35% de los participantes se han ido gastando el capital, han dejado caer el negocio y han vendido sus insumos o los han consumido.
Municipio No2-Atlántico	Además de las compras de equipos y materiales que se plasmaron en el plan de negocio, algunos participantes construyeron galpones o porquerizas.
Municipio No2-Atlántico	Algunos participantes con ideas de negocio de fortalecimiento realizaron mejoras en sus infraestructuras o adquirieron activos productivos con recursos propios. La mayoría de los emprendedores, sin embargo, solo pudo realizar compras de bienes productivos hasta recibir el incentivo económico.

AHORROS

Como se observó en el capítulo 4, el Ahorro constituye uno de los aspectos fundamentales de la intervención de PxMF, no solo por la comprensión de conceptos, sino por la aplicación de los mismos y, en alguna medida, por el acercamiento a otros mecanismos financieros formales y semi-formales. En este apartado se analizan los cambios en los ahorros -y en la cultura del ahorro- relativos al inicio de la intervención.

Al final de PxMF, todos los participantes ahorran o reinvertían sus ganancias en el emprendimiento productivo, aunque varios de ellos no desarrollaban estas prácticas antes de la intervención. En particular, 8 participantes exhiben un cambio positivo en los ahorros (Jacinta, Faustino, Nieves, Agripina, Margarita, Guadalupe, Francisca y Felipa) ya sea porque los iniciaron con el programa, los retomaron o los incrementaron. Dos participantes no manifiestan cambios en sus prácticas de ahorro: Remigio, quien ahorra desde antes de PxMF en un grupo de ahorro y en animales, y Pedro, quien manifiesta que no le gusta ahorrar en efectivo o en bancos, aunque reinvierte las ganancias de sus negocios. Una participante (Filomena) retomó la práctica de ahorrar y lo hizo durante casi toda la intervención; no obstante, una vez terminado el programa no tenía ahorros debido a que los utilizó para suavizar múltiples shocks que se presentaron durante la implementación de PxMF.

Una vez finalizado PxMF, tres participantes ahorran en grupos de ahorro (Nieves, Remigio y Guadalupe), dos de ellos conformados gracias a la intervención, particularmente, a la formación y motivación brindada a través de la aplicación LISTA; algunos ahorran en efectivo en alcancías (Francisca y Margarita), frascos o en algún lugar escondido (Jacinta y Felipa), y otros ahorran para re-invertir -o re-invierten directamente- en sus diversas actividades productivas (Jacinta, Faustino, Nieves, Filomena, Agripina, Pedro, Guadalupe, Margarita y Felipa). El ahorro en animales continúa siendo una práctica frecuente y, en algunos casos, fortalecida a través de la reinversión de las ganancias (Faustino, Nieves, Agripina, Pedro, Margarita, Francisca y Felipa).

En el Cuadro 10 y en el documento No 4 de este reporte se presentan los detalles relativos a cambios en el Ahorro.

Cuadro 10. Cambios en el Ahorro de los participantes de las HV

Participante	Cambios	Resultado desde los participantes	Resultado desde los gestores
Jacinta	Si: positivo en efectivo para reinvertir en el negocio apoyado por PxMF o en otros (compraventa de maíz).	Antes de PxMF, no ahorra en efectivo ni formal ni informalmente. Debido a que no debe pagar por la alimentación que recibe en la finca donde trabaja una vez finalizado el programa, ahorra algo de los ingresos, en efectivo, en un lugar escondido. El propósito a corto plazo de esos ahorros es reinvertir en la compra de maíz y de productos para su tienda de confites y snacks. En el momento de la última entrevista tenía planeado empezar a ahorrar más del 50% del dinero que recibe como pago por su trabajo en la finca, con el propósito de levantar el embargo de su casa; asegura que no tener que asumir los gastos de alimentación, favorece mucho su posibilidad de ahorro. Si no resulta su plan, se iría a trabajar en cultivos de coca como cocinera o fumigadora, o ambas.	La gestora desconoce los manejos financieros de Jacinta.
Faustino	Si: positivo, en efectivo para reinvertir y en animales.	Antes de PxMF Faustino no tenía la costumbre de ahorrar, ahora ahorra cualquier moneda que le sobra: <i>“Eso lo aprendí de PxMF”</i> . En mayo de 2017, tenía 15 cuyes, unas cuantas gallinas, los dos cerdos adquiridos para criar, y se encontraba ahorrando para el concentrado. Después de invertir los ahorros en un cerdo para el proyecto productivo, empezó de nuevo a ahorrar. En la sexta visita tenía \$8.000 pesos ahorrados; el propósito de los ahorros es comprar el alimento concentrado, una vez se acabe el que compró con el dinero entregado por PxMF. No ahorra en un banco por varias razones: i. no hay banco en su pueblo, ii. no sabe cómo abrir una cuenta, iii. no puede depositar pequeñas cantidades (mil o dos mil pesos) y iv. requiere un depósito mínimo para abrir la cuenta (\$50.000 a \$ 70.000). Sin embargo, menciona que si tuviera el dinero para abrir una cuenta de ahorros lo haría porque es más seguro. También manifiesta que no le gustaría hacer parte de un grupo de ahorro, aunque en su vereda ya han recolectado dinero que han puesto a interés para la celebración de las fiestas del <i>“Divino Niño”</i> y no se han presentado inconvenientes. Él considera que en ese caso la colecta de dinero funciona porque es para las fiestas, pero que para otros propósitos es difícil que todos <i>“se comprendan”</i> .	La gestora no sabe si Faustino está ahorrando. También desconoce de dónde procede el dinero que usó Faustino para comprar el cerdo con el cual empezó a trabajar en su negocio, aunque cree que solicitó dinero prestado.
Nieves	Si: positivo, en grupos de ahorro y en animales de manera tecnificada.	Aunque algunas veces, antes de PxMF, Nieves ahorra para las compras decembrinas, gracias a la intervención, ella fortaleció el hábito del ahorro y aprendió a reconocer la importancia de ahorrar parte de los ingresos que recibe de las actividades productivas para enfrentar, por ejemplo, algún imprevisto que se presente. Con familiares y vecinos que hacen parte del programa conformó un grupo de ahorro en su vereda. Cada quince días se reúnen y en una caja que les entregó PxMF, depositan el dinero de <i>“acciones”</i> por un valor de \$3.000 cada una; cada participante puede tener máximo cinco acciones. Con el dinero que recibe por la venta de leche, Nieves está ahorrando cinco acciones. El dinero recaudado se presta a algún miembro del grupo que lo solicite con un interés del 2% mensual. El esposo de Nieves, quien, al igual que ella es participante de PxMF, también está ahorrando en el grupo. Nieves lleva a su hija a todas	Nieves mejoró el manejo de sus deudas y el ahorro. La gestora explica que Nieves hace parte de un grupo de ahorro resultado de la aplicación LISTA. Ahorra \$15.000/quincenales y también reserva con sus socios una parte de las ganancias del negocio de venta de leche.

Participante	Cambios	Resultado desde los participantes	Resultado desde los gestores
		las reuniones para que vaya aprendiendo. Continúa criando cuyes como forma de ahorro.	
Remigio	No: continúa ahorrando en grupos de ahorro como hacía antes de PxMF y en animales.	Continúa ahorrando en el grupo de ahorro de su comunidad; las “acciones” para este año tienen un valor de \$20.000 cada quince días. También mantiene la práctica de ahorrar con animales.	
Filomena	No tenía ahorros en la última visita; aunque ahorró durante casi toda la intervención, gastó sus ahorros para enfrentar diversos shocks.	No ahorra antes de PxMF y no tenía ahorros en la sexta visita. Sin embargo, ahorró durante la intervención, pero gastó los ahorros solucionando shocks.	Ahorra con animales, pero es una costumbre que ha tenido desde antes de la llegada de PxMF.
Agripina	Si: positivo en animales; reactivó su cuenta de ahorros, aunque no la usa.	No ahorra en efectivo en su casa porque la considera insegura; aunque hizo parte de Mujeres Ahorradoras en Acción y tiene una cuenta de ahorros, solo mantuvo la cuenta activa hasta que le entregaron el incentivo; en la última visita reportó que ahorró parte de las ganancias de su tienda y compró una ternera por un valor cercano a \$700.000; la está engordando y ahora ese constituye su ahorro. Además, activó la cuenta bancaria, pero no la usa, la mantiene con el saldo mínimo permitido y aún no ha depositado nada.	En un momento del programa, Agripina alcanzó a ahorrar y tuvo un buen manejo de sus deudas como resultado de la intervención de PxMF; sin embargo, el gestor percibe que han disminuido los animales de cría y la tienda está sin surtir, cree que el hogar atraviesa una difícil situación económica; tal vez, algunos gastos médicos inesperados del embarazo generaron que la situación financiera del hogar se volviera inmanejable.
Pedro	No: continúa invirtiendo en animales para sacrificar, como hacía al inicio de la intervención.	A Pedro no le gusta ahorrar en bancos, no confía en las entidades financieras; tiene una cuenta de ahorros que no utiliza. Una vez finalizada la intervención continuaba sin ahorrar en bancos; mantiene algún dinero en efectivo en la billetera; sus ahorros se reflejan en la reinversión que hace de las ganancias producto de su negocio de sacrificio de cerdos. Manifiesta que es muy disciplinado con el uso del dinero que está recibiendo del sacrificio de cerdos: nunca lo gasta en su consumo.	Pedro ha manifestado que ahorra y desea aumentar sus ahorros. El gestor atribuye esta actitud a la intervención del programa.
Margarita	Si: positivo, en alcancías. Aumentó ahorros en materiales de construcción. Ahorra en animales.	Desde antes de PxMF, acostumbraba ahorrar en efectivo para adquirir activos. Gracias a que el hogar tiene varias fuentes de ingresos, incluido el negocio de PxMF, en el momento de la última visita Margarita reporta ahorrar más que en el pasado. Margarita tenía en la quinta entrevista (enero 2017) dos alcancías: una con monedas y la otra con billetes; no obstante, se percató que una de estas alcancías había sido alterada y se perdía el dinero. Ahorra para la celebración de los 15 años de su hija en el mes de junio. Como se ha mencionado, uno de los anhelos es arreglar la casa y para lograr ese propósito han ahorrado en material de construcción: 800 bloques, arena y 11 bolsas de cemento. También tiene 2 cerdas preñadas, cuyos lechones serán objeto de ahorro para enfrentar cualquier imprevisto. Se observa que hay una diversificación en las formas de ahorro y cree que en la actualidad se ahorra más, gracias a las varias fuentes de ingresos que tienen, incluido el negocio de PxMF. No hace parte de un grupo de ahorro porque se enteró de la creación de los grupos de ahorro tarde y ya no había cupo para un miembro adicional.	El gestor considera que, debido a las herramientas brindadas durante la intervención, la participante cuenta con las capacidades para ahorrar; sin embargo, por el poco tiempo que lleva la gestora en el programa no puede hacer un análisis más exhaustivo. Margarita tiene pollos y gallinas como fuente de ahorro. No hace parte del grupo de ahorro porque estos grupos no abarcaron a la totalidad de los participantes. Cada gestor tiene un grupo con cerca de 15 miembros.

Participante	Cambios	Resultado desde los participantes	Resultado desde los gestores
Guadalupe	Si: positivo, en una cuenta bancaria; ahora hace parte de un grupo de ahorro.	Guadalupe tiene ahorros en una cuenta bancaria, producto de los ingresos recibidos en su taller. Aunque la cuenta estaba abierta desde antes de PxMF, no la utilizaba. Desea destinar los ahorros que ha acumulado allí para comprar más maquinaria para su empresa o por si se presenta algún imprevisto. Hace parte del grupo de ahorros. No posee ahorros en otras formas.	Guadalupe hace parte del grupo de ahorros. Por otro lado, la participante ha manifestado sus intenciones de ahorrar para seguir invirtiendo y adecuar el local para su empresa.
Francisca	Si: positivo, en efectivo en alcancías. Ahorra en animales.	Anteriormente ahorra para comprar el vestuario de sus hijos para fiestas decembrinas, pero dejó de hacerlo; en la quinta visita (enero 2017), Francisca manifestó su deseo de volver a ahorrar; en la última visita tenía una alcancía en la que deposita monedas de \$1.000. Considera que puede tener cerca de \$30.000. Además, está ahorrando en un 'pote' algo de las ganancias que obtiene de su tienda; el propósito de este ahorro es comprar material de construcción. El programa propuso la creación de grupos de ahorro en la vereda, pero no funcionó por la desconfianza que existe para implementar este tipo de actividades.	Francisca ahorra con animales: cerdos. También reduce gastos, principalmente aquellos relativos al transporte de mercancía para su tienda, al disminuir la frecuencia de las compras.
Felipa	Si: positivo, ahora ahorra más; también ahorra en animales.	Felipa mantiene su costumbre de ahorrar en efectivo en casa; con su nueva fuente de ingresos, resultado del emprendimiento productivo apoyado por PxMF, ahora ahorra más que antes de la intervención; con sus ahorros pudo pagar sus estudios, su graduación, aportar con los gastos relativos al arreglo de la vivienda; en la última visita Felipa reportó que tenía cerca de \$80.000 ahorrados. Felipa tiene cerdos como forma de ahorro, que vende ante cualquier imprevisto.	Felipa ha sido una persona organizada desde antes de PxMF; Felipa aprendió que no solo debe ahorrar para lograr metas personales, ahora ahorra para solventar algún imprevisto familiar o del negocio.

Los gestores mencionan que los incrementos en el Ahorro se generalizan entre los participantes a su cargo y que ese cambio se debe fundamentalmente a las capacitaciones en educación financiera brindada por PxMF, incluyendo la aplicación LISTA. Adicionalmente, destacan el acompañamiento del tutor durante las visitas domiciliarias para fortalecer y facilitar la apropiación de los conceptos relativos al ahorro (Cuadro 11).

Cuadro 11. Cambios en Ahorro percibidos por los gestores en los participantes a su cargo

Municipio-Departamento	Percepción de los gestores
Municipio No1-Nariño	A través de los talleres de ahorros desarrollados tanto en la primera como en la segunda fase, PxMF implementó y mejoró las prácticas de ahorro de los participantes. De manera indirecta, otras actividades grupales y los consejos del gestor también indujeron la práctica del ahorro. Algunos participantes motivados por las enseñanzas del programa iniciaron una vida crediticia con el banco. El gestor promovió el ahorro no solo de dinero sino de alimentos, tiempo y recursos. PxMF -con ayuda de ReSA- permitió que los participantes mejoraran sus prácticas de ahorro, porque evitaba que ellos gastaran dinero en la compra de ciertos alimentos.
Municipio No2-Nariño	El gestor estima que el 80% de los participantes ahorra más como resultado de la implementación de PxMF. Temas como 'controlar los gastos', 'llevar cuentas', 'No adquirir deudas innecesarias' y la aplicación LISTA, contribuyeron a crear prácticas de ahorro. Actualmente existen grupos de ahorro, muchos participantes dejaron de comprar cosas innecesarias y otros llevan registro de sus ingresos y sus gastos.
Municipio No2-Nariño	Gracias a las explicaciones brindadas por los gestores sobre la importancia del ahorro como soporte para los imprevistos y para el logro de metas propuestas, se perciben cambios positivos en ahorro entre los participantes. La aplicación de LISTA conllevó a la creación de grupos de ahorro.

Municipio-Departamento	Percepción de los gestores
Municipio No1-Sucre	PxMF ha fomentado el ahorro y en algunos participantes lo ha fortalecido: i) algunos participantes, a través de las capacitaciones, aprendieron y comenzaron a ahorrar y ii) la gran mayoría de las mujeres desde tiempos atrás han tenido la cultura del ahorro por lo cual el programa fortaleció esta práctica.
Municipio No2-Sucre	El programa a través de los temas de educación financiera y los consejos del gestor motivó en los participantes el hábito del ahorro; no obstante, no fue generalizado.
Municipio No1-Atlántico	PxMF generó cultura de ahorro: en la mayoría de los casos de manera informal a través de las alcancías y los grupos de ahorro, este último como producto de la aplicación de LISTA.
Municipio No2-Atlántico	El gestor recuerda que los participantes eran desordenados con el dinero y muy pocos –por no decir ninguno- ahorra. Posterior a las capacitaciones, la gran mayoría de los participantes ahorra de manera informal: tarros, debajo del colchón, alcancías. Otra forma de ahorro se dio posterior a la aplicación de LISTA: se crearon grupos de ahorro entre algunos participantes. El tutor recalca que en las capacitaciones ellos siempre resaltaron la importancia y necesidad de ahorrar para el desarrollo de las metas personales o enfrentar imprevistos.
Municipio No2-Atlántico	[sin respuesta]

MANEJO DE DEUDAS

El resultado relativo a la variable Manejo de deudas, se analiza en términos del tipo de deudas y su manejo (facilidad -o dificultad- para saldarlas), comparando dos momentos: antes de la intervención y una vez finalizada (Cuadro 12).

Con estos criterios, encontramos nueve participantes que exhiben cambios positivos en el Manejo de deudas, aunque en diferentes grados; al finalizar la intervención varios de ellos habían saldado sin inconvenientes deudas de tipo formal o informal que habían adquirido desde antes de iniciar PxMF o durante la intervención; este es el caso de Nieves, Remigio, Agripina, Pedro, Margarita y Guadalupe. Otros han adquirido préstamos nuevos para invertir en la actividad productiva (Faustino y Guadalupe), la compra de tierra (Agripina) o para asuntos personales y de salud (Felipa); en particular, Faustino solicitó un crédito informal a un vecino, para la compra de un cerdo, cuyo interés paga con sus jornales; Guadalupe solicitó un préstamo al grupo de ahorro conformado gracias a PxMF para la adquisición de equipos, y Felipa recurrió a una entidad micro financiera, con la cual ya tenía historia de crédito para pagar un tratamiento médico de tipo reproductivo.

Al menos dos participantes mencionaron que, debido al incentivo económico otorgado por PxMF, ya no requieren solicitar más créditos de tipo productivo (Pedro y Remigio); dos más se motivaron para solicitar créditos de tipo formal en el futuro (Nieves) o semi-formal en el presente (Guadalupe).

Se resalta que algunos participantes eliminaron el uso de préstamos informales por parte de pagadarios (Guadalupe) o los créditos en tiendas de víveres (Margarita).

Dos participantes exhiben cambios negativos en el Manejo de deudas (Jacinta y Filomena) y una mantiene el mismo comportamiento que tenía desde antes de la intervención (Francisca). Particularmente, Jacinta no solo incrementó notablemente sus deudas informales, sino que al final de PxMF debió embargar la vivienda donada por la alcaldía en su condición de víctima del conflicto

para saldarla; por otro lado, Filomena no pudo, durante todo el tiempo de la intervención, pagar las deudas que tenía en la tienda comunitaria y en un almacén de ropa. Además, debido a la muerte de su hijo menor, su hogar debió adquirir más préstamos informales, que en últimas resultaron pagando con la pérdida de activos (una ternera de su hijo). Finalmente, Francisca no modificó de manera fundamental su comportamiento frente al Manejo de deudas: continúa solicitando dinero prestado a paga diarios y algunas veces esta práctica la realiza de manera simultánea con dos prestamistas diferentes o paga un préstamo con otro.

Cuadro 12. Cambios en el manejo de deudas de los participantes de las HV

Participantes	Cambios	Resultado desde los participantes	Resultado desde los gestores
Jacinta	Si: negativo, aumentó préstamos informales para diversos fines, incluida la adecuación de su vivienda; no obstante, debido al monto y a su incapacidad de pago debió embargar su vivienda.	Las deudas informales de Jacinta aumentaron durante la intervención en cerca de cinco millones de pesos. Debió embargar su vivienda a unos familiares, quienes le prestaron la totalidad del dinero que debía a varias personas, algo más de ocho millones de pesos. En esta entrevista Jacinta mencionó que adquirió una licuadora y una olla arrocera que pagó en cuotas de \$20.000 pesos cada 8 o 15 días. También asumió otra deuda de cerca de \$350.000 para la compra de la ropa de sus hijas para las fiestas de diciembre (2016).	No tiene información.
Faustino	Si: positivo, el monto de sus deudas es inferior al que tenía al inicio de PxMF y en su mayoría está invertido en la actividad productiva; ha podido pagar siempre sus préstamos ya sea en efectivo o en especie.	Hacia el final de la intervención, Faustino debió endeudarse por \$150.000 y vender varios de los cuyes que tenía “como ahorro” para comprar uno de los cerdos y desarrollar su emprendimiento productivo. Los intereses por el dinero prestado para la compra del marrano los paga con trabajo; es decir, el prestamista le descuenta los intereses con el trabajo de un día al mes, y una vez Faustino venda el animal, paga la totalidad del dinero prestado. En mayo de 2017, Faustino tenía 15 cuyes, unas cuantas gallinas, los dos cerdos adquiridos para criar, y se encontraba ahorrando para el alimento concentrado; las deudas que tenía al iniciar PxMF o durante la implementación las había saldado. Tiene pequeños préstamos de \$10.000 o \$12.000, los cuales paga con días de trabajo.	Desconoce si existe un mejor manejo de las deudas como resultado de la implementación de PxMF.
Nieves	Si: positivo: saldaron las deudas adquiridas, que pagaron en efectivo o en especie, sin inconvenientes; desea solicitar un crédito con el sistema financiero formal.	En momento de la última visita, Nieves no tenía deudas y estaba ahorrando. Las deudas adquiridas para la construcción de su vivienda, celular u otros activos domésticos las había saldado sin inconvenientes, en especie (préstamo para la construcción de la vivienda) o en efectivo (créditos para compra de activos). Junto a su esposo está planeando solicitar un préstamo por \$10.000.000 en el Banco Agrario para terminar de construir su vivienda. Contempla hacer la solicitud en diciembre de 2017.	No tiene información.
Remigio	Si: positivo, ha saldado sin inconvenientes varios de los créditos que tenía con el Banco Agrario al inicio de PxMF; no requiere más créditos para su actividad productiva.	Cuando inició PxMF, Remigio tenía varios créditos con el Banco Agrario. Durante la implementación saldó varios de ellos; termina de pagar el último en octubre de 2017. Sin embargo, debido a una recaída que tuvo su esposa, debió solicitar, antes de la última visita, \$1.500.000 en calidad préstamo; el dinero lo recaudó con tres personas diferentes y con el grupo de ahorro. Le cobran 2% de interés mensual, incluido el préstamo del grupo. No solicitó todo el dinero prestado al grupo de ahorro al que pertenece, porque no tiene suficiente dinero ahorrado para un crédito de esa cuantía.	Remigio ha tenido cambios hacia un mejor manejo de las deudas, particularmente en adquirir créditos solo para temas que sean relevantes y/o necesarios. Esto es producto de lo enseñado por el programa y por la gestora.

Participantes	Cambios	Resultado desde los participantes	Resultado desde los gestores
Filomena	Si: negativo, aumentó levemente la deuda en la tienda comunitaria, aunque realizó un abono; además, tiene una deuda con su hijo.	Filomena mantiene la deuda que tenía, desde antes de PxMF en la tienda comunitaria por cerca de \$700.000. Durante la implementación del programa logró abonar \$100.000. Además, mantuvo otra deuda que adquirió, desde antes de PxMF, para comprar ropa para sus hijos. La muerte de su hijo, hacia el final de la intervención, generó un shock en el hogar porque debieron asumir varios gastos con el entierro; en la comunidad no se hizo ningún tipo de colecta para apoyar a la familia, un vecino le llevó mercado (café, arroz, azúcar y galletas) y otro vecino le regaló \$50.000. Para afrontar los gastos del funeral y el entierro, su esposo solicitó dinero prestado (\$600.000) a “unos ricos del pueblo”, y debió pagar con una ternera propiedad de su hijo.	La gestora desconoce si la participante tiene un mejor manejo de las deudas como respuesta del programa.
Agripina	Si: positivo, tiene historia crediticia con buen manejo; terminaron de pagar créditos que tenían antes de PxMF con entidades formales; continúan pagando uno más sin inconvenientes.	Agripina y su esposo tenían historia crediticia en entidades formales desde antes de iniciar PxMF; en el momento de la primera visita tenían créditos con dos entidades financieras que saldaron sin inconvenientes durante la implementación. Terminarán de pagar un crédito que tienen con Interactuar en julio de 2017, y continúan con el crédito que solicitaron al Banco Agrario para la compra del lote por \$4.800.000. Ese crédito es por 36 meses y empezaron a pagar las cuotas en septiembre de 2016.	Durante la implementación, Agripina mostró buen manejo de las deudas. En la última visita, una vez finalizado el programa, el gestor desconocía el manejo financiero que estaba llevando a cabo el hogar.
Pedro	Si: positivo, tiene historia crediticia con buen manejo; el incentivo de PxMF ha permitido reducir el uso de créditos para fines productivos.	Desde antes de PxMF, Pedro tiene historia crediticia con entidades micro-financieras; durante la intervención, Pedro saldó dos créditos con estas entidades sin inconvenientes. Aunque Pedro no ha solicitado nuevos créditos para su emprendimiento productivo, si está terminando de pagar un préstamo que había solicitado al Banco Agrario, antes de recibir el desembolso. El crédito es por 18 meses y termina de pagarlo en septiembre de 2017. Ha recibido ofertas de crédito, pero Pedro las ha rechazado porque comenta que gracias al dinero entregado por PxMF no necesita crédito adicional.	No tiene información.
Margarita	Si: positivo, han reducido las deudas.	En este hogar se tenía la costumbre de adquirir una deuda mensual en la tienda de la vereda, de aproximadamente \$100.000, que se cancelaba cuando recibían el salario por el cuidado de la finca. Sin embargo, la diversificación de actividades productivas les ha permitido obtener ingresos extras que ha conllevado a que al momento de la última visita no tuvieran deuda alguna. Comparando con el momento antes de PxMF, en el hogar se adquieren menos deudas; este comportamiento es atribuido a las enseñanzas del programa que, junto a la oportunidad de tener un negocio, ha permitido percibir más ingresos, disminuyendo las dificultades económicas.	No tiene información.
Guadalupe	Si: positivo, mejoró el manejo de las deudas al reducir, particularmente, el uso de paga-diarios. Hace parte de un grupo de ahorro y hace uso de los créditos allí otorgados.	Antes de PxMF, solía adquirir préstamos formales e informales, principalmente para la compra de activos; en una ocasión, se le presentó un inconveniente con los pagos que la condujeron a cobro jurídico. Durante la intervención no adquirió más préstamos de este tipo. Guadalupe hace parte del grupo de ahorros que se creó con el programa. Ante este grupo, ella solicitó un préstamo por \$200.000 que necesitaba para desarrollar una actividad propia de su empresa. Según el funcionamiento y reglas de este grupo, ella debía cancelar este crédito en un plazo de un mes, asumiendo un interés del 10%. En el pasado acudía a los paga-diarios, pero hoy es más consciente del manejo de las deudas.	No tiene información.
Francisca	No; continúa su comportamiento relativo al manejo de deudas.	Desde antes de iniciar PxMF, Francisca suele recurrir a paga-diarios para solicitar dinero prestado a intereses que alcanzan el 20% mensual. Esta práctica continuó durante la implementación del programa y aun después de finalizado. En diciembre de 2016, Francisca había adquirido una deuda por \$100.000 con	Referente al manejo de las deudas, desconoce sobre este aspecto, pero recuerda que durante

Participantes	Cambios	Resultado desde los participantes	Resultado desde los gestores
		unos prestamistas de la región, con el fin de apoyar a una de sus hijas. Aunque esa deuda fue cancelada, debió solicitar nuevamente un préstamo con paga-diarios para solventar problemas del hogar de su hija. La deuda es por un monto mayor a \$200.000, adquirida con dos prestamistas; a uno debe pagarle \$4.000 diarios durante un mes y al otro, \$25.000 cada semana con una caducidad similar al otro préstamo.	sus visitas nunca vio a ningún cobrador.
Felipa	Si: positivo, buen manejo de las deudas	Antes de PxMF, Felipa tenía una deuda con una entidad micro-financiera y durante la implementación adquirió un crédito para comprar un televisor. No se han presentado inconvenientes con el pago de las deudas, pero refinanciaron el crédito con la micro-financiera con el fin de solicitar dinero adicional para un tratamiento reproductivo. Este nuevo crédito se estableció a dos años con una cuota mensual de cerca de \$300.000. Del televisor falta cancelar 4 cuotas de \$60.000-80.000 cada una. Felipa percibe que el manejo de las deudas es similar a épocas anteriores, aunque ahora los montos son superiores.	No tiene información.

Aunque para todos los gestores entrevistados no es evidente que los participantes realicen en la práctica un mejor Manejo de las deudas, sí destacan como primer paso para el logro de ese objetivo la formación brindada en los talleres, las visitas domiciliarias y la aplicación LISTA; en ese sentido se reconoce la comprensión de ese tema por parte de los participantes. Algunos gestores, no obstante, si reportan cambios en los comportamientos de los participantes relativos al Manejo de deudas, específicamente al reducir el uso de préstamos a paga-diarios, priorizar gastos e identificar su capacidad de endeudamiento. Los gestores mencionan, además, que en algunos casos los comportamientos relativos al Manejo de las deudas no se han modificado, porque las actividades productivas establecidas o fortalecidas aun no generan los ingresos que les permitan a los emprendedores liberarse de los préstamos (Cuadro 13).

Cuadro 13. Cambios en el manejo de Deudas percibido por los gestores en los participantes a su cargo

Municipio-Departamento	Percepción de los gestores
Municipio No1-Nariño	Los participantes aprendieron a manejar las deudas y a no adquirir préstamos innecesarios. El gestor, para explicar el manejo adecuado de las deudas durante los talleres y las visitas, insistía en que las deudas del presente deben retribuirse con las ganancias del futuro. Algunos emprendedores pusieron en práctica esta enseñanza. Hay varias actividades del programa como el taller de costos (enseña en qué invertir), el taller de acciones colectivas (enseña a trabajar en equipo para ahorrar en gastos y permite formar grupos de ahorro) y la aplicación LISTA, que les permite a los participantes adquirir herramientas para administrar su dinero.
Municipio No2-Nariño	[sin respuesta]
Municipio No2-Nariño	No se perciben grandes cambios en el manejo de las deudas. Para el gestor esto solo se logrará hasta que los negocios se hayan fortalecido en el tiempo y puedan obtener mayores ingresos. Por ejemplo, aquellos participantes que viven de la siembra de cultivos como el café tienen una cosecha anual que los ha obligado a vivir constantemente de los préstamos.
Municipio No1-Sucre	No es evidente si existe un mejor manejo de las deudas en los participantes como resultado de PxMF. Entre los participantes existe la cultura del crédito informal, particularmente con los paga-diarios, fiar en las tiendas y compras por catálogo (revistas). Pocos emprendedores tienen préstamos con micro-financieras.
Municipio No2-Sucre	El programa, a través de los temas de educación financiera y los consejos del gestor, incentivó el ahorro y enseñó a los participantes a manejar las deudas. Estos cambios no se dieron en todos los participantes y aunque muchos tienen deudas, ahora saben darles prioridad a ciertos gastos.
Municipio No1-Atlántico	Algunos participantes, cuyos proyectos productivos aún no han comenzado a generar las suficientes ganancias, aún recurren a los paga-diarios.

Municipio- Departamento	Percepción de los gestores
Municipio No2- Atlántico	Disminuyó el uso de paga-diarios como fuente de crédito informal. A la fecha de la entrevista solo dos personas tenían préstamos de este tipo.
Municipio No2- Atlántico	El programa ha generado que los participantes tengan un mejor manejo de sus deudas: los emprendedores antes se endeudaban más allá de su capacidad adquisitiva y no hacían balances; con el conocimiento obtenido gracias a PxMF, ahora son más estructurados, y tienen presente sus ganancias y su capacidad de endeudamiento previo a solicitar un préstamo.

ACTIVIDADES PRODUCTIVAS

Los resultados en la variable Actividades productivas se analizan teniendo en cuenta las modificaciones que los hogares experimentaron en dos elementos (Cuadro 14): i. la autonomía en el desarrollo de la principal actividad generadora de ingresos y ii. la diversificación de las actividades productivas.

Encontramos que antes de la intervención de PxMF, en cinco hogares se desarrollaba una actividad productiva dependiente como la principal fuente de ingresos (Jacinta, Faustino, Nieves, Filomena y Margarita); el proyecto productivo apoyado por PxMF permitió a cuatro de estos participantes aumentar la participación en los ingresos de una actividad independiente (Faustino, Nieves, Filomena y Margarita) y, al menos, en tres de estos casos es probable que esa participación aumente en el futuro, porque están re-invirtiéndolo en sus negocios propios (Faustino, Nieves, Filomena); Jacinta no logró que el emprendimiento productivo le generara los ingresos suficientes para convertirlo en su principal actividad productiva; no obstante, constituye una actividad independiente que le permite complementar los ingresos recibidos de otras fuentes. Por otro lado, aunque Margarita avanza con los cultivos agrícolas financiados con PxMF, la tierra donde siembra no es propia y por esa razón existe la incertidumbre sobre la sostenibilidad de esa actividad productiva. Participantes de las HV que desde antes de PxMF tenían como principal actividad productiva una –o varias- de tipo independiente, reportaron que aquella apoyada por PxMF aumentó la participación en los ingresos (Remigio, Agripina, Pedro, Margarita, Guadalupe, Francisca, Felipa). En general, el apoyo financiero y técnico a los emprendimientos productivos brindado por PxMF ha fortalecido la generación de ingresos de manera independiente en estos hogares.

El papel de PxMF en la diversificación de actividades generadoras de ingresos también es notorio, porque los participantes aumentaron las fuentes de ingresos, no solo con el emprendimiento productivo apoyado por PxMF, sino con otras actividades, en su mayoría independientes. Siete participantes de las HV han diversificado sus actividades productivas durante la implementación del programa. Jacinta quien se empleaba en oficios varios antes de PxMF, después de la intervención desarrollaba dos actividades que complementaban los ingresos recibidos como cocinera de una finca cafetera, una de ellas, la financiada por PxMF. Aunque Faustino continúa sembrando en tierra propia o en compañía, una vez finalizado el programa complementa sus ingresos con la cría de cerdos y de cuyes. En el hogar de Nieves se fortaleció la producción de leche y se inició el engorde de terneros. El caso de Filomena es especial, porque su hogar pasó de depender casi exclusivamente

de una actividad desarrollada por su esposo, a complementar los ingresos allí recibidos con la venta de aves y de huevos criollos producidos por ella. Felipa además del negocio de PxMF (refresquería), diversificó la actividad productiva de su esposo, de la cual dependía su hogar, con la venta de minutos de celular; Francisca diversificó las fuentes de ingreso que tenía antes de la intervención, con el emprendimiento apoyado por la misma, y Margarita inició el desarrollo de una nueva actividad productiva, la venta de fritos y bebidas.

En los hogares de Remigio, Agripina, Pedro y Guadalupe, las actividades productivas al final de PxMF, siguieron siendo las mismas que reportaron tener al inicio del programa.

Cuadro 14. Cambios en las Actividades productivas de los participantes de las HV

Participante	Actividad principal		Diversificación	
	En PxMF	Después de PxMF	En PxMF	Después de PxMF
Jacinta	No: diversos trabajos como empleada por horas o días.	No: trabaja al jornal en finca cafetera; recibe \$10.000 y la alimentación.	Sí: generaba ingresos con diversas actividades como mensajería, cocinera, cuidando niños, enfermos o ancianos	Sí: trabaja al jornal en finca cafetera como cocinera; complementa ingresos con venta de maíz desgranado, y la venta de confites y snacks (PxMF), helados y refrescos. Su hija menor trabaja cosechando hoja de coca.
Faustino	No: la generación de ingresos del hogar provenía de dos fuentes: i. trabajo al jornal y ii. agricultura en tierra propia o “a medias”.	Es muy probable que los ingresos percibidos por la cría de cerdos (PxMF) y cuyes, junto con agricultura en tierra propia o “a medias”, supere los ingresos recibidos por trabajo al jornal.	Sí: agricultura en parcela propia; agricultura “a medias”, trabajo al jornal en parcelas vecinas	Sí: agricultura en parcela propia; agricultura “a medias”, trabajo al jornal en parcelas vecinas; cría de cuyes y cría de cerdos (PxMF).
Nieves	No: extracción de arena	No: al jornal ya sea cosechando café o como ayudante de construcción (prohibieron la extracción de arena sin permiso en el municipio); no obstante, la generación de ingresos de este hogar depende menos de estas actividades.	Sí: La extracción de arena la complementan la cría de cuyes y algo de producción de leche.	Sí: Los ingresos del jornal se complementan con la venta de leche (\$700/litro) (PxMF), el engorde de terneros (PxMF), la cría de cuyes. Recibe \$20.000 semanales por la mano de obra utilizada para su actividad lechera (PxMF).
Remigio	Sí: caficultura y comercialización de granos	Sí: caficultura y comercialización de granos, aunque aumenta la participación del engorde de terneros en la generación de ingresos (PxMF).	Sí: cultivos propios, comercialización de granos, engorde de ganado, caficultura.	Sí: cultivos propios, comercialización de granos, engorde de ganado (PxMF), caficultura.
Filomena	No: la principal fuente de ingresos es la vaquería de ganado	No: la principal fuente de ingresos es la vaquería de ganado o el trabajo al jornal de esposo. El negocio de las gallinas ponedoras (PxMF) aún no está generando utilidades, porque Filomena considera que debe reinvertir los ingresos que reciba en más gallinas y	Sí: además del ingreso que reciben de la vaquería, ahora tiene la venta de huevos criollos y en aves de corral.	

Participante	Actividad principal		Diversificación	
	En PxMF	Después de PxMF	En PxMF	Después de PxMF
		alimento, al menos durante 8 meses, antes de alcanzar un equilibrio que le permita generar utilidades; sucederá cuando los pollos y gallinas que está engordando crezcan. En ese momento, su negocio le permitirá complementar los ingresos que genera su esposo con la actividad de vaquería.		
Agripina	Sí: tienda de víveres y préstamo de dinero	Sí: tienda de víveres (PxMF) y préstamo de dinero. Se generan mayores ingresos de la tienda de víveres (PxMF).	Sí: tienda de víveres, préstamo de dinero, venta de excedentes de cultivos, venta de pollos, engorde de ganado.	Sí: tienda de víveres, préstamo de dinero, venta de excedentes de cultivos, venta de pollos, engorde de ganado.
Pedro	Sí: todas sus actividades productivas son independientes; su trabajo como guadañador complementa los ingresos recibidos con el sacrificio de cerdos.	Sí: todas sus actividades productivas son independientes; la participación de la actividad de sacrificio de cerdos en la generación de ingresos aumentó (PxMF).	Sí: cría y sacrificio de cerdos, guadañador, moto-taxismo. Cultiva en compañía.	Sí: cría y sacrificio de cerdos (PxMF), guadañador, moto-taxismo, cultiva en compañía. Ahora dedica más tiempo a -y genera más ingresos del sacrificio y venta de cerdo en canal.
Margarita	No: Cuidar fincas o servicio doméstico	No: Administran una finca. Está en búsqueda de comprar un terreno para sembrar en tierra propia. Los cultivos (PxMF) complementan el ingreso recibido por la administración de la finca.	Sí: además de cuidar fincas, desarrollan agricultura en terreno prestado.	Sí: además de administrar la finca, realizan agricultura en terreno prestado (PxMF) y venta de fritos y cerveza los fines de semana.
Guadalupe	Sí: taller familiar de metalurgia	Sí: taller familiar de metalurgia	No	Sí: Ha diversificado los servicios y productos ofrecidos en el taller familiar de metalurgia (PxMF).
Francisca	Sí: moto-taxismo; venta de gasolina y venta ocasional de otros productos.	Sí: con el incentivo de PxMF establecieron una tienda de víveres que complementa otros ingresos.	Sí: moto-taxismo, venta de gasolina y venta ocasional de otros productos.	Sí: tienda de víveres (PxMF), moto taxismo, venta de gasolina y otros
Felipa	Sí: barbería de su compañero	Sí: las fuentes de ingreso provienen no solo de la barbería de su compañero, sino del negocio (refresquería) de Felipa (PxMF)	No	Sí: además de la barbería, venta de minutos, venta de gaseosa, venta de bolis y chicha.

DESARROLLO PERSONAL

Debido a que los cambios en las habilidades blandas de los participantes, relacionadas con el desarrollo personal, son un resultado esperado del programa ya que son considerados como un

resultado general de la intervención, se presentan en este documento algunos de estos cambios de comportamiento observados durante las visitas.

Los cambios en el desarrollo personal de los participantes de las HV se observan en las mejoras que todos ellos han experimentado en aspectos relativos a la auto estima, valoración de sí mismos y auto confianza, entre otros, así como en los cambios observados, en algunos de ellos, en las aspiraciones y expectativas (Cuadro 15). Los detalles de cambios en habilidades blandas, y en aspiraciones y expectativas de los participantes de las HV se encuentran, respectivamente, en los documentos No. 4 y No. 5 de este reporte.

Cuadro 15. Cambios en el desarrollo personal de los participantes de las HV

Participante	Resultado desde los participantes	Resultado desde los gestores
Jacinta	Jacinta se siente orgullosa de sí misma: <i>“Ahora yo soy grande, era pequeñita pero ahora estoy orgullosa porque estoy grande”</i> ; el diploma que recibió de PxMF es un motivo de orgullo para ella y siente que el programa le enseñó a <i>“salir adelante”</i> . Se ha planteado varios propósitos: ahorrar, pagar sus deudas, recuperar su vivienda, instalar su tienda de <i>“mecato”</i> y continuar creciendo. No obstante, es recurrente al mencionar que aún necesita <i>“ayudas”</i> para progresar. Inscribió a sus hijas para terminar la secundaria por el método validado y está a la espera de la confirmación del cupo. Las relaciones con sus hijas continúan igual: parece que hay maltrato mutuo y esa situación continúa después del programa.	Jacinta es una mujer que a pesar de sus dificultades de aprendizaje se esfuerza por aprender y participa en las actividades grupales de PxMF. Tiene actitud positiva que refleja un cambio en su desarrollo personal.
Faustino	Faustino se siente mejor, más contento, más tranquilo (<i>“como que me alivio el cuerpo... me siento más bien”</i>) y con más valor y entusiasmo para trabajar (<i>“tengo como más esfuerzo, más valor como para trabajar”</i>). La tranquilidad se la da el hecho que ahora sí tiene, por ejemplo, la posibilidad de enfrentar, con los ingresos que generen los cerdos, los problemas de salud que se presenten en el hogar. Gracias al programa, ahora es menos tímido; por ejemplo, i) ya no le da pena estar en el pueblo y puede ir a la ciudad (Pasto) solo; antes cuando debía ir a la ciudad lo hacía acompañado de uno de sus hijos; y ii) le fue bien en su presentación del perfil de negocio ante el comité evaluador -lo felicitaron-. Se reconoce como una persona amorosa y paciente.	Faustino participa activamente durante las capacitaciones grupales y esto demuestra que ha mejorado la seguridad en sí mismo.
Nieves	Mejóro su autoestima porque antes de PxMF no creía en ella misma; siente que es capaz de lograr lo que se proponga. El programa le ayudó a perder la timidez, <i>“a ponerle ganas al negocio”</i> , a llevar las cuentas, a ahorrar y a reinvertir las ganancias. Nieves antes no era capaz de vender nada ni de ofrecer los productos de sus actividades productivas; ahora se siente confiada de hablar con las personas; incluso, vendió dulce de leche en la feria de proveedores y le fue muy bien. Hace dos años tampoco habría sido capaz de liderar la capacitación con la tableta como lo hizo ahora con el grupo de participantes que le dejaron a cargo. Participar en esta actividad la hizo sentir bien porque pudo colaborarles a sus vecinos con la tableta y explicarles los conceptos que no entendían. El gestor, los talleres y las capacitaciones de PxMF le ayudaron en su desarrollo personal más que el incentivo económico. Aunque los dos gestores asignados fueron muy buenos y ella los sentía como de la familia, su primer gestor le ayudó a perder el miedo, y a confiar en ella misma y en sus capacidades.	Nieves era una persona muy tímida, introvertida, que solo se dedicaba a los quehaceres del hogar y tenía dificultades para relacionarse con las personas. Con la intervención de PxMF mejoró su autoestima. A la víspera de culminar el programa, es capaz de reconocer sus cualidades, se comunica mejor –incluso el tono de su voz ha mejorado– y en las actividades grupales participa con mayor seguridad.

Participante	Resultado desde los participantes	Resultado desde los gestores
Remigio	Remigio considera que él no tuvo cambios en su desarrollo personal o que dada su experiencia estos cambios no son tan notables. Sin embargo, conocer nuevas personas y sus experiencias lo <i>“despertaron más”</i> .	En Remigio no se incorporaron aspectos nuevos para su desarrollo personal, sino que se fortalecieron y desarrollaron cualidades propias del participante. Es un líder que a través de los talleres ha socializado más con la comunidad, ha limado asperezas y ha creado vínculos afectivos y de amistad.
Filomena	Filomena se siente mucho más capacitada y más entrenada para emprender nuevos retos; se encuentra muy entusiasmada porque está aprendiendo a leer y escribir con ayuda de una amiga. Gracias al programa aprendió sobre muchos temas que no conocía y se siente capaz de hacer muchas cosas. Sin embargo, como es de esperarse, la muerte de su hijo la afectó mucho y en la última visita se encontraba muy desanimada.	Ha adquirido liderazgo en su familia gracias al programa.
Agripina	Agripina era introvertida y no se sentía segura, por ejemplo, de hablar en público. Con las capacitaciones de PxMF ha podido vencer esta timidez y siente que puede hacer más cosas.	Ha aprendido a plantearse metas, describir sus sueños y reconocer sus cualidades. Ahora se valora más como persona y como mujer.
Pedro	Pedro considera que ahora es extrovertido y puede expresarse con seguridad. A pesar de ser un líder en su comunidad, cuando llegaba a las reuniones de la Junta de Acción, se sentaba en las últimas sillas, porque sentía temor y vergüenza; con PxMF ha perdido la timidez, ya no busca esconderse, pide la palabra y se expresa sin dificultad.	La actitud de Pedro ha cambiado positivamente respecto al negocio; es más responsable; por ejemplo, Pedro cuida de no malgastar el dinero de la capitalización.
Margarita	Ha tenido un crecimiento personal que le ha permitido relacionarse con los demás y desenvolverse con mayor facilidad. Estos cambios se deben a todos los procesos, actividades y actores del programa. PxMF incentivó los deseos de salir adelante, generando una mayor confianza en sí misma, ahora anhela tener un negocio próspero y de esta forma tener independencia económica.	Margarita es una persona con actitud positiva. Pero es muy poco el tiempo que lleva el nuevo gestor trabajando en PxMF para hacer un análisis respecto a cambios de desarrollo personal.
Guadalupe	La llegada de PxMF fue motivacional, le dio confianza y conocimiento para lograr su proyecto productivo; antes del programa se sentía sin ánimos e incapaz de poder tener un negocio propio. Guadalupe se volvió organizada con la contabilidad de su negocio y es capaz de gestionar y enfrentar contratos laborales. Las visitas domiciliarias y el rol del gestor fueron los componentes del programa que más aportaron a estos cambios positivos.	Ha tenido cambios en su comportamiento como respuesta de las enseñanzas de PxMF. Es una persona más segura, que ha desarrollado sus habilidades y ha potencializado ciertas características en su personalidad; esto le ha permitido interactuar con las demás personas.
Francisca	Antes de PxMF se sentía triste porque no podía realizar su sueño de tener nuevamente su tienda; ella se menospreciaba ante sus vecinos y consideraba que había sido olvidada por Dios, a quien profesa una gran devoción. Hoy en día se describe como una persona alegre y con ganas de salir adelante, cambios que agradece a Dios y al gobierno por darle la oportunidad de participar en el programa PxMF. Las enseñanzas recibidas durante las capacitaciones y por los gestores fueron las que influyeron en esta evolución personal.	Con las capacitaciones de PxMF Francisca perdió timidez y es capaz de expresar mejor sus ideas. No obstante, podría seguir fortaleciendo estas habilidades para mejorar la atención al cliente.
Felipa	Es una persona tímida, pero las capacitaciones y tener su negocio le permitieron aprender a relacionarse con otras personas. También se siente útil porque puede aportar económicamente para cubrir los gastos de su hogar.	El programa le ha dado habilidades personales para estructurar sus ideas y priorizar metas. Tiempo atrás, estas metas no estaban orientadas a un objetivo común (no estaban organizadas). La forma en que la Felipa organiza sus planes a futuro es una muestra de que el programa (capacitaciones) mejoró aspectos de su desarrollo personal.

Las percepciones de los gestores entrevistados sobre los cambios en el Desarrollo personal de los participantes a su cargo confirman las percepciones de los participantes de las HV y permiten generalizar los resultados en esta variable. El Cuadro 16 muestra que todos los gestores

entrevistados reportan cambios positivos en la mayoría de los participantes bajo su responsabilidad. Estos cambios positivos se reflejan en aspectos como la pérdida de temor a hablar y expresar sus opiniones en público, el aumento en la seguridad en sí mismos y la auto confianza, la capacidad para establecer metas de vida, la valoración de -y el respeto hacia- ellos mismos, sus parejas y familia, mejores relaciones familiares, cambios en la manera de vestir, mejoras en la auto estima, cambios en la manera de pensar y actuar, entre otros.

De acuerdo con los gestores, estos cambios positivos se producen por la combinación de varios elementos o componentes de la intervención; en la mayoría de los casos, los gestores atribuyen las mejoras en el Desarrollo personal a las metodologías utilizadas en talleres y visitas domiciliarias, y al papel del tutor como elemento fundamental para servir de puente, y para ajustar y contextualizar las metodologías diseñadas a las particularidades de la región y del participante. Algunos gestores mencionaron componentes específicos de PxMF como claves en los cambios en el Desarrollo personal: talleres donde los participantes hablaban sobre sus experiencias de vida e ideas de negocio, el taller de Motivación y autoestima, contribuciones personales de los gestores desde su profesión, el uso de la tableta, establecer o consolidar una fuente de ingresos, hacer partícipe al emprendedor de la construcción de su proyecto de vida, sentirse útiles y, en el caso de las mujeres, contribuir a la economía del hogar, entre otros (Cuadro 16).

Cuadro 16. Cambios en el Desarrollo personal percibido por los gestores en los participantes a su cargo

Municipio Departamento	Percepción de los gestores
Municipio No1 Nariño	El programa PxMF ha generado cambios positivos en el desarrollo personal de los participantes. Por ejemplo, los participantes no querían presentarse en los comités de aprobación del año 2015, porque sentían temor de hablar en público; a través de los talleres y las visitas domiciliarias adquirieron autoconfianza, y en la segunda presentación (año 2016) los participantes estaban más seguros de sí mismos. La metodología lúdica de las capacitaciones, principalmente de las actividades donde los participantes podían hablar sobre sus experiencias de vida y sus ideas de negocio, generaron estos cambios positivos. El taller de motivación y autoestima de la segunda fase es otra herramienta del programa que contribuyó al desarrollo personal de los participantes.
Municipio No2 Nariño	El programa fortaleció la seguridad y la confianza de los participantes hacia ellos mismos; ahora pueden expresarse en público sin temor y aprendieron a establecer metas. La metodología de los talleres es muy técnica y es a través del gestor que el programa generó estos cambios. El gestor usó varias estrategias para que los participantes entendieran y asimilaran los temas de las capacitaciones: i) antes de cada taller o visita, contextualizaba los conceptos claves del taller a la situación real de sus participantes, ii) durante el taller, desarrollaba ejercicios prácticos con ejemplos reales e implementaba actividades lúdicas como cambio de roles o dinámicas donde los participantes interactuaban con sus compañeros y iii) debido a que la profesión de este gestor es la psicología, intentaba impactar las emociones de los participantes para que sintieran familiares las actividades y comprendieran mejor los conceptos de la capacitación.
Municipio No2 Nariño	En un 80% de los participantes se evidencian cambios positivos en el desarrollo personal. A través de los talleres se ha inculcado en los emprendedores el término de “ <i>valor propio</i> ”; es decir, que se quieran, se valoren y se respeten –como personas, parejas y familia-. El gestor ha percibido cambios en las formas de arreglarse y de vestir de los participantes, respuesta a las sugerencias brindadas –de manera indirecta- por los gestores. Otro cambio se observa en las relaciones familiares, encontrándose una mayor unión y respeto. De forma indirecta, el uso de la tableta ha permitido la integración de las familias.
Municipio No1 Sucre	En la gran mayoría de los participantes se generó un cambio positivo en el desarrollo personal. A través de conversaciones con sus participantes, el gestor ha percibido un mayor empoderamiento y autoestima. Tener una fuente de ingresos estable, hace que los participantes se sientan más útiles en sus hogares, incrementado la autoestima. De igual forma, brindarle la oportunidad al emprendedor de ser el artífice de su propio proyecto de vida fortalece el

Municipio Departamento	Percepción de los gestores
	crecimiento personal. No se perciben más cambios porque la metodología del programa no permitió un mayor acercamiento gestor-participante, esta situación es más evidente en los últimos meses del programa donde se aceleraron las actividades. Los participantes que han estado vinculados a programas previos han afianzado su desarrollo personal a través de PxMF, y aquellas comunidades que no habían tenido contacto con otras intervenciones, han empezado a percibir sus vidas de manera positiva.
Municipio No2 Sucre	El gestor considera que el 90% de los participantes han tenido cambios positivos en el desarrollo personal: <i>“han mejorado su actitud”</i> . Aunque menciona que existen participantes con los cuales fue imposible lograr cambios positivos en este aspecto. El programa, a través de los talleres, ha incrementado la autoestima en los emprendedores, siendo las capacitaciones sobre afectividad, ahorro y autoestima las de mayor impacto. El papel que desarrolla el gestor dentro del programa influye en el mejoramiento de este aspecto, porque es la persona responsable de transmitir los conceptos del programa, ajustando las metodologías para que los participantes puedan asimilar los temas de las capacitaciones.
Municipio No1 Atlántico	Los participantes se sienten más seguros de sí mismos, se perciben importantes y que son tomados en cuenta; las mujeres se sienten “útiles” porque con sus negocios apoyan en la economía del hogar. Estos cambios son más notables en los participantes que han demostrado un buen desempeño a lo largo del programa. Además de los talleres, las visitas domiciliarias y el acompañamiento de los gestores han sido importantes en los cambios producidos; no obstante, el tiempo de ejecución del programa ha sido una limitante, sobre todo en la recta final del programa y no ha permitido llevar a cabo un seguimiento con mayor profundidad.
Municipio No2 Atlántico	Han existido algunos cambios en el desarrollo personal de los participantes, particularmente, en la forma de expresarse, de pensar y de actuar. Aspectos del lenguaje y de expresiones fueron corregidos y enseñados a través del trato con el gestor. El hecho de contar con un negocio generó cambios en la actitud con nuevas formas de pensar y actuar. Por otro lado, algunas capacitaciones y las mejoras en términos económicos van asociadas en los cambios de actitud en los participantes.
Municipio No2 Atlántico	El gestor es psicólogo y desde su profesión ha percibido el impacto positivo que han tenido las enseñanzas brindadas por los tutores y los talleres realizados. Cerca del 80% de sus participantes tienen un bajo o nulo nivel educativo; sin embargo, durante las actividades grupales, ellos demostraron y reconocieron sus capacidades escondidas, son más amables y educados. Adicionalmente, en los participantes han nacido deseos de seguir capacitándose y se sienten más comprometidos con sus proyectos de vida por todas las habilidades que han podido desarrollar. PxMF no solo se ha enfocado en la generación de ingresos, sino que los conocimientos brindados en desarrollo personal permiten que los participantes tengan bases sólidas para sostenerse en sus proyectos productivos y en su vida cotidiana.

No obstante, algunos gestores reconocen que las mejoras en la variable Desarrollo personal podrían haber sido mayores, si hacia el final de la intervención el equipo de campo no hubiera tenido que acelerar las actividades diseñadas para esa última etapa.

RESULTADOS AGREGADOS

A continuación, se presentan los resultados agregados de las variables evaluadas para cada uno de los participantes de las HV.

RESULTADOS EN VARIABLES SOCIOECONÓMICAS SELECCIONADAS

Las variables de resultado de cada participante de las HV se agregan en el Cuadro 17. La cualificación de esas variables en una escala de colores tiene en cuenta el estado de las variables al inicio de la intervención, de acuerdo con el reporte de los mismos participantes, así como el cambio relativo a sus pares. En particular, la cualificación que se presenta en el Cuadro 17 sigue los siguientes criterios:

- i. En algunas variables como Seguridad alimentaria, Consumo, y Actividades productivas (donde se analiza independencia de la actividad productiva generadora de ingresos -I- y la diversificación de las actividades productivas -D), se analiza la ausencia (rojo) o presencia (verde) de cambios;
- ii. En la variable Activos domésticos se cualifican elementos como la cantidad, valor o magnitud de los cambios en los activos o adecuaciones físicas; así, un cambio relacionado con mayor número de activos -o de mayor valor-, otorgan mayor cualificación;
- iii. En la variable Activos productivos se cualifica la adquisición de activos -o la realización de adecuaciones físicas- ya sea a través de PxMF o con recursos propios; además, se considera el valor de los activos productivos adquiridos con recursos propios; de esta manera, si además de los activos adquiridos gracias a PxMF, un hogar adquiere otros activos productivos con recursos propios (ahorros, o préstamos), y estos son de valor superior al de los activos adquiridos por sus pares, la cualificación será mayor; debe notarse que en los casos de Nieves y Felipa, sus hogares adquirieron activos productivos de PxMF por dos vías: los que ellas recibieron más los que recibieron sus esposos, también beneficiarios del programa;
- iv. En la variable Ahorro se tiene en cuenta para la cualificación los cambios en el comportamiento de ahorro, el tipo de ahorros, la frecuencia, la pertenencia a grupos de ahorro conformados durante la intervención y la tenencia de ahorros al momento de la última visita y;
- v. En la variable Manejo de deudas la cualificación se realiza a partir de elementos como cambios en comportamientos, tipo de deudas adquiridas (formales o informales), manejo de préstamos formales e informales durante la intervención, entre otros. Debe recordarse que, como se mencionó al inicio del párrafo, todas las cualificaciones, además, se realizan relativas a los pares.

De acuerdo con los cambios en las variables económicas seleccionadas, y asumiendo que todas las sub-variables tienen la misma importancia para evaluar las condiciones de pobreza, los participantes de las HV pueden ordenarse, de acuerdo con su desempeño en esas variables, así: 1. Nieves, 2.

Felipa y Francisca, 3. Guadalupe, 4. Jacinta, 5. Filomena, 6. Remigio, 7. Margarita, 8. Pedro, 9. Faustino y 10. Agripina. En este orden se presentan en el Cuadro 17.

Si analizamos a los participantes ordenados a partir de los resultados obtenidos en las variables socioeconómicas seleccionadas, teniendo en cuenta su estado comprensivo de pobreza y el estado de pobreza en la que los encuentra PxMF (ver documento No. 3 de este reporte), encontramos algunos patrones como se observa en el Cuadro 18.

El Cuadro 18 nos permite organizar a los participantes de las HV en cuatro grupos. En el primero se encuentran Nieves y Felipa, las participantes que mayores resultados alcanzaron en las variables socioeconómicas seleccionadas para este estudio; estas participantes se caracterizan por encontrarse entre las más jóvenes del grupo (28 y 30 años respectivamente), con niveles de educación iguales al 9no grado (Nieves) o con secundaria completa (Felipa), tienen compañeros permanentes, con solo un hijo (Nieves) o ninguno (Felipa), hacen parte de PxMF en reemplazo de sus padres, quienes superaban la edad permitida, y sus compañeros también son beneficiarios de PxMF. En el Cuadro 18 se observa que ninguna de estas participantes exhibe ni de manera comprensiva ni en el momento de la llegada de PxMF, limitaciones severas en los aspectos analizados (Educación, Seguridad alimentaria, Salud, Activos y Actividades productivas). Son participantes que habiendo iniciado el programa con mayores dotaciones que las de sus pares, lo aprovechan al máximo y logran los mayores resultados, relativo a sus similares, en las variables socioeconómicas seleccionadas para la evaluación. Felipa reside en la zona urbana de su municipio en Atlántico, mientras Nieves reside en la zona rural, aunque a menos de 10 minutos caminando de la zona urbana de su corregimiento, el más dinámico en su municipio, por encima de la cabecera municipal, en Nariño. Los shocks afrontados durante infancia y adolescencia de estas dos participantes son menores comparados con aquellos reportados por otros participantes. Ninguna de las dos reporta shocks de tipo climático durante el desarrollo de PxMF, aunque Nieves si reporta varios shocks, entre ellos las crisis de salud de su madre y hermano durante el periodo de las visitas, que son enfrentados con la colaboración de todos los miembros de su familia, quienes exhiben una red de apoyo fortalecida y consolidada. Otras perturbaciones domesticas (maltrato intrafamiliar verbal y pérdida de empleo por parte de su compañero) han sido enfrentadas exitosamente por Nieves. Felipa es la participante que, relativo a sus pares, reporta menos shocks.

Cuadro 17. Orden de los participantes de las HV, de acuerdo con los resultados al final de la intervención en variables seleccionadas

Participante /Variable de resultado	Seguridad alimentaria	Consumo					Activos domésticos		Activos productivos		Ahorros	Manejo de deudas	Actividades productivas	
		Alimentos	Vestuario y calzado	Salud	Recreación	Otros: educación, aseo o belleza	Electrodomésticos, celulares, muebles	Construcciones, Adecuaciones físicas	Equipos, implementos, animales	Instalaciones, Adecuaciones físicas			I	D
Nieves	+	+	0	+	0	+	+++	+++	+++	+	+++	++	+	+
Felipa	+	+	0	0	0	0	+++	+++	++	+	++	++	+	+
Francisca	+	+	+	0	0	+	+++	+	+++	0	++	0	+	+
Guadalupe	+	+	0	0	0	+	+++	0	+++	0	+++	++	+	0
Jacinta	+	+	+	0	+	0	+++	+++ ⁴	+++	0	+	-	0	+
Filomena	+	+	0	+	0	0	++	++	+	+	+	-	+	+
Remigio	0	0	+	+	+	0	+	0	+++	+	0	++	+	0
Margarita	+	+	0	0	-	0	+++	0	++	0	++	+	+	+
Pedro	+	+	0	0	0	0	++	++	++	0	0	++	+	0
Faustino	0	0	0	0	0	0	+	0	++	+	++	+	+	+
Agripina	0	0	0	0	0	0	+	0	+++	0	++	++	+	0

⁴ Aunque Jacinta logró una vivienda donada por la alcaldía, a la que le invirtió dinero para acceder a la energía eléctrica y el agua, y para la construcción de una estufa y un lavadero, al finalizar la intervención la había embargado mientras paga sus deudas; por ese motivo, cambios en los activos relativos a vivienda se califican con color amarillo. No obstante, los gestores que tuvo Jacinta comentan que, debido al conflicto permanente con sus hijas, es posible que ellas hayan tomado posesión de la vivienda.

Cuadro 18. Estado de pobreza comprensivo y en PxMF de los participantes ordenado de acuerdo con los resultados obtenidos al final de la intervención en las variables socioeconómicas seleccionadas.

Participantes ordenados de acuerdo con resultados / Estados	Estado comprensivo						Estado en PxMF					
	Educación	Seguridad Alimentaria	Condiciones Vivienda	Salud	Activos	Actividades productivas	Educación	Seguridad Alimentaria	Condiciones Vivienda	Salud	Activos	Actividades productivas
Grupo I												
Nieves												
Felipa												
Grupo II												
Francisca												
Guadalupe												
Jacinta												
Filomena												
Grupo III												
Remigio												
Margarita												
Pedro												
Grupo IV												
Faustino												
Agripina												

En el segundo grupo, se encuentran Francisca, Guadalupe, Jacinta y Filomena; aunque Francisca exhibe resultados muy similares a los del primer grupo, sus características son más acordes a las de sus pares en el grupo dos; tres de ellas tienen bajos (Francisca) o nulos niveles de escolaridad (Jacinta y Filomena), sus edades oscilan entre 36 y 46 años, una de ellas es madre soltera (Jacinta), mientras las otras tienen compañero permanente. Sus hogares en el momento de PxMF están conformados por tres (Jacinta), cuatro (Guadalupe), siete (Francisca) y nueve (Filomena) personas. Estas participantes son las que exhiben, relativo a sus pares, las mayores limitaciones severas -comprehensivas o en el momento de iniciar PxMF- en las variables socioeconómicas analizadas (Cuadro 18). Con respecto al estado comprehensivo de pobreza, estas participantes presentan dos (Guadalupe), tres (Francisca), cuatro (Filomena) y cinco (Jacinta) limitaciones severas en las variables analizadas; en particular, tres de ellas presentan limitaciones severas acumuladas en Educación (Francisca, Jacinta y Filomena), tres en Vivienda (Francisca, Jacinta y Filomena), tres en tenencia de Activos (Jacinta, Guadalupe y Filomena) y tres en Actividades productivas (Francisca, Jacinta y Guadalupe). Con respecto al estado en que las encuentra PxMF, este grupo de participantes presentan tres (Francisca y Filomena), cuatro (Jacinta) y ninguna (Guadalupe) limitación severa en esas variables; adicionalmente, tres de ellas continúan con limitaciones severas en Educación (Francisca, Jacinta y Filomena), dos en Seguridad alimentaria (Francisca y Jacinta) y dos en vivienda (Francisca y Filomena), entre otros. Entre estas participantes, una sola entra a PxMF por la condición de desplazamiento forzado y es la única que reside en la zona urbana de su municipio (Guadalupe), que se ubica, a su vez, muy cerca de la capital del departamento, Atlántico. No obstante, dos de ellas, Jacinta y Francisca residentes de la zona rural de sus respectivos municipios, fueron también víctimas del conflicto por desplazamiento. Ninguna de las participantes de este grupo entra al programa en reemplazo de sus padres.

Con respecto a los shocks, dos de estas participantes presentaron embarazo adolescente y ambas tuvieron al menos dos hijos antes de cumplir la mayoría de edad (Francisca y Filomena); una de ellas tuvo su primer embarazo no deseado a los 20 años (Jacinta). Tres de ellas enfrentaron maltrato físico o verbal durante su infancia y adolescencia (Francisca, Jacinta y Filomena), algunas durante su adultez por parte de sus compañeros (Jacinta, Filomena y Guadalupe), maltrato que se presentó también durante la implementación del programa ya sea por parte de estos (Filomena y Guadalupe) o de sus hijas (Jacinta). Tres de ellas fueron víctimas de conflicto armado y desplazamiento (Jacinta, Guadalupe y Francisca), aunque ninguna perdió tierras. Otros shocks reportados durante la intervención por este grupo de participantes son la pérdida de empleo o de fuentes de generación de ingreso (Francisca y Guadalupe), enfermedades o accidentes (Jacinta, Filomena y Guadalupe), y embargo de la vivienda (Jacinta). Filomena, además, enfrentó al final de PxMF la muerte de su hijo menor y reportó shocks climáticos que afectaron la seguridad alimentaria y la generación de ingresos en su hogar.

A pesar de iniciar la intervención con -y acumular o mantener durante sus vidas- mayores limitaciones en variables socioeconómicas relativo a sus pares, las participantes del grupo dos se caracterizan por alcanzar al menos seis resultados en las variables seleccionadas para la evaluación. Adicionalmente, es un grupo de participantes que se caracteriza por la presencia de fuertes shocks

durante su infancia y adolescencia, adultez y aún durante la implementación de PxMF. Debido a estos resultados, este grupo es quizá el que exhibió el cambio más notorio una vez finalizada la intervención de PxMF.

En el grupo tres, se encuentran Remigio, Margarita y Pedro. Sus edades oscilan entre 38 y 50 años, algo superiores a los participantes de los grupos anteriores; los niveles educativos de estos tres participantes son disimiles: mientras Margarita terminó su secundaria, siendo adulta, Pedro alcanzó hasta 7mo grado y Remigio solamente hasta tercero de primaria. Dos de ellos tienen compañero permanente (Margarita y Remigio) y sus hogares se conformaban al inicio de la intervención por 4 (Margarita y Remigio) y seis personas (Pedro). Dos de estos participantes entran a PxMF en su condición de desplazados (Margarita y Remigio) -aunque ninguno perdió tierras-, y uno en reemplazo de su padre (Pedro). Estos participantes exhiben menores limitaciones severas en las variables socioeconómicas analizadas -tanto en el momento en que entraron a PxMF, como en su vida de manera integral- comparados con los participantes del grupo II, pero más limitaciones severas (aunque pocas) comparados con el grupo I. En particular, estos participantes exhiben solamente una (Pedro y Remigio) o ninguna (Margarita) limitación en su estado comprensivo: Pedro en la variable Educación y Remigio en la variable Vivienda. Por otro lado, en el momento de entrar a hacer parte de PxMF solamente Margarita presentaba una limitación severa en la variable Vivienda. Estos tres participantes se localizan en las zonas rurales de sus municipios, aunque Remigio y Pedro se encuentran, relativo a Margarita, más aislados de la cabecera municipal. Los shocks que reportan durante infancia y adolescencia se relacionan con fallecimientos de seres queridos (Remigio), accidentes (Remigio) o abandono temporal por parte de su padre (Margarita); no reportan maltratos de índole familiar o de otro tipo en la infancia/adolescencia ni durante su vida adulta o la implementación de PxMF, aunque Margarita menciona conflictos con su compañero sin violencia, durante la intervención; tampoco reportan embarazo adolescente. Durante PxMF, los tres mencionan shocks relativos con la sequía que se presentó en el país como resultado del Fenómeno del Niño a finales de 2015 y principios de 2016, que afectó los cultivos, los animales y la generación de ingresos. Otra perturbación mencionada a lo largo de la implementación de PxMF es el fallecimiento de familiares (Remigio).

Finalmente, en el cuarto grupo se encuentran dos personas quienes, aunque exhiben características similares a las de los grupos I (Agridina) y II (Faustino), sus resultados en términos de variables socioeconómicas son mucho menores comparados con sus pares en esos grupos y en toda la muestra de HV. Estos dos participantes son disimiles entre si ya sea en sus características de pobreza comprensiva como en las condiciones en las que los encontró PxMF. Curiosamente, Faustino es el participante de mayor edad de las HV (56 años) y Agridina, está entre las menores (28 años). Faustino es analfabeta funcional mientras que Agridina logró terminar su secundaria completa. Al inicio de la intervención, el hogar de Faustino se conformaba por 9 personas y el de Agridina por 4. El estado comprensivo de pobreza de Faustino se caracteriza por tres limitaciones severas en Educación, Activos y Actividades productivas, de las cuales solo se mantiene como limitación severa la variable Educación al inicio de PxMF. Al contrario, Agridina no exhibe ninguna limitación severa ni en su estado comprensivo de pobreza, ni en su estado al inicio de PxMF. Faustino es el único

participante cuyo hogar, desde el inicio de PxMF hasta el final, depende exclusivamente de los ingresos que él genera⁵. Ambos participantes se encuentran en las zonas rurales de sus municipios y aunque Faustino se ubica muy cerca de la cabecera municipal, su municipio se localiza a dos horas y media en vehículo automotor de la capital del departamento, la mitad de la vía sin pavimentar. Agripina no reporta shocks de relevancia durante su infancia/adolescencia, mientras que Faustino menciona la muerte de su madre durante su adolescencia y la de un hermano; durante la intervención ambos reportan shocks debido a sequías extremas resultado del Fenómeno del niño durante los últimos meses de 2015 y primeros de 2016.

RESULTADOS EN BIENESTAR SUBJETIVO Y CAMBIO EN EXPECTATIVAS

Los resultados obtenidos por los participantes de las HV en las variables seleccionadas (Seguridad alimentaria, Consumo –alimentos, vestuario y calzado, salud, recreación y otros-, Activos domésticos, Activos productivos, Ahorro, Manejo de deudas y Actividades productivas), se complementan en este estudio con otros resultados que denominamos acá subjetivos (Cuadro 19): i. los cambios observados por el equipo de investigación y reportados por los participantes y gestores en aspectos de desarrollo personal (ver detalles en el documento 4 de este reporte y Cuadro 15arriba) y ii. los cambios reportados por los participantes en su bienestar subjetivo y expectativas, entre dos momentos: antes de iniciar PxMF y una vez finalizada la intervención (ver documento No 5 de este reporte). El Cuadro 19 muestra los cambios de los participantes en esas dos variables.

Cuadro 19. Resultados en desarrollo personal, y cambios en bienestar subjetivo y expectativas de los participantes de las HV durante la intervención de PxMF

Participantes/ Variables	Desarrollo personal	Bienestar subjetivo antes de PxMF (peldaño escalera)	Bienestar subjetivo al finalizar PxMF (peldaño escalera)	Cambio en bienestar subjetivo (%)	Expectativas antes de PxMF (peldaño escalera)	Expectativas al finalizar de PxMF (peldaño escalera)	Cambio en expectativas (%)
Jacinta	+++	1	2	100	8	10	25
Faustino	+++	1	5	400	7	7	0
Nieves	+++	5	9	80	9	10	11
Remigio	0	5	6	20	9	10	11
Filomena	++	5	5	0	6	8	33
Agripina	+	8	8	0	10	9	(-10)
Pedro	+	8	5	(-25)	7	8	14
Margarita	++	5	7	40	10	9	(-10)
Guadalupe	+++	7	7	0	7	8	14
Francisca	++	3	9	200	7	10	43
Felipa	+	2	7	250	9	9	0

Encontramos cambios muy altos en bienestar auto percibido en Faustino, Francisca y Felipa, cambios altos en Jacinta y Nieves, cambios moderados en bienestar en Remigio y Margarita; tres participantes (Filomena, Agripina y Guadalupe) no reportan ningún cambio y uno (Pedro), un cambio

⁵ En el caso de Felipa, su hogar conformado por dos personas inició PxMF con ingresos provenientes exclusivamente del negocio de su esposo (barbería), pero a lo largo del programa ella inició actividades productivas que fortaleció con el emprendimiento que montó gracias al apoyo de PxMF.

negativo en el bienestar. Con respecto a las expectativas, tres participantes exhiben aumentos altos en las expectativas (Jacinta, Filomena y Francisca), cuatro incrementos moderados (Nieves, Remigio, Pedro y Guadalupe), dos de ellos porque iniciaron el programa con expectativas muy altas (escalón 9), dos no reportan cambios en las expectativas (Faustino y Felipa) y dos muestran cambios negativos en las mismas (Agripina y Margarita). En cuanto al desarrollo personal, teniendo en cuenta los auto reportes de cambios y las observaciones de tres investigadores del equipo de campo, encontramos cambios muy altos en cuatro participantes (Jacinta, Faustino, Nieves y Guadalupe), cambios altos en tres (Filomena, Margarita y Francisca) y moderados en tres (Agripina, Pedro y Felipa); Remigio reporta no haber tenido ningún cambio en aspectos como autoconfianza o auto estima y el equipo tampoco observa cambios notorios en esos aspectos.

Vale la pena resaltar que todos los participantes en el departamento de Nariño experimentaron un cambio positivo, aunque de diferente magnitud, en el bienestar subjetivo; así mismo ocurrió en el municipio No2 del departamento del Atlántico. De manera opuesta, en el departamento de Sucre, ningún participante de las HV experimentó cambios positivos en su bienestar. Los resultados relativos a las expectativas muestran que siete participantes aumentan expectativas; sin embargo, hay variación entre departamentos y municipios, a excepción del municipio No2 en Nariño.

Las cualificaciones del Cuadro 19 permiten ordenar a los participantes de acuerdo con los resultados en desarrollo personal, bienestar subjetivo y expectativas así (Cuadro 20): 1. Francisca y Jacinta, 2. Nieves, 3. Faustino, 4. Filomena y Guadalupe, 5. Felipa, 6. Margarita, 7. Remigio y Pedro y 8. Agripina.

RESULTADOS DE VARIABLES SOCIOECONÓMICAS Y VARIABLES SUBJETIVAS AGREGADO

En esta sección se combinan los resultados de las variables socioeconómicas (Seguridad alimentaria, Consumo, Activos domésticos, Activos productivos, Ahorro, Manejo de deudas, Actividades productivas) y los resultados de las variables que acá denominamos subjetivas (Desarrollo personal, Bienestar subjetivo y Expectativas). Si asumimos que todas y cada una de las variables –y sub variables- analizadas (17 entre variables y sub-variables socioeconómicas y subjetivas), tienen exactamente la misma importancia o peso como indicadores de mejora en la calidad de vida, los participantes pueden ordenarse de acuerdo al logro de resultados así (Cuadro 20): 1. Nieves, 2. Francisca, 3. Jacinta y Felipa, 4. Filomena, 5. Guadalupe, 6. Remigio, 7. Margarita, 8. Faustino, 9. Pedro y 10. Agripina.

De nuevo, Nieves, Francisca, Jacinta y Felipa, aparecen en los primeros lugares, aunque Francisca y Jacinta suben de posición debido a que en los dos casos su bienestar subjetivo, así como sus expectativas aumentan considerablemente; además, porque se encuentran entre los participantes con avances más notorios en aspectos de desarrollo personal. De manera similar, Filomena escala una posición en el ordenamiento porque experimenta un aumento alto en las expectativas -aunque no en el bienestar subjetivo-. Aunque Faustino fue el participante que experimentó el mayor incremento en la percepción de bienestar (400%) y uno de los que exhibe un cambio muy alto en desarrollo personal, la ponderación otorgada a las variables solo permite que ascienda una posición

en el ordenamiento según resultados generales. Nótese que los cuatro participantes que suben de posición cuando se incluyen estas variables de percepción, se encuentran entre aquellos participantes con bajos (Francisca) o nulos niveles educativos (Jacinta, Faustino y Filomena) y entre los que exhiben la mayor cantidad de limitaciones severas ya sea en el estado comprensivo o en el momento de la llegada de PxMF-. De otro lado, Pedro y Agripina permanecen en las últimas posiciones.

Ahora, si otorgamos la misma ponderación a los dos conjuntos de variables –no a las variables o sub-variables individuales-, se aumentaría el peso conferido a las variables que acá denominamos subjetivas (Desarrollo personal, y cambios en Bienestar subjetivo y Expectativas); con este cambio en la importancia relativa de los conjuntos de variables evaluadas, el ordenamiento de los participantes sería el siguiente (Cuadro 20): 1. Nieves y Francisca, 2. Jacinta, 3. Felipa y Guadalupe, 4. Filomena, 5. Faustino, 6. Remigio y Margarita, 7. Pedro y 8. Agripina.

Cuadro 20. Ordenamiento de los participantes de las HV de acuerdo con los resultados en los grupos de variables analizadas

Posición / variables analizadas	Variables socioeconómicas (igual ponderación a c/sub-variable)	Variables subjetivas (igual ponderación a c/sub-variable)	Variables socioeconómicas + variables subjetivas (igual ponderación a c/sub-variable)	Variables socioeconómicas + variables subjetivas (igual ponderación a c/grupo de variables)
1	Nieves	Francisca y Jacinta	Nieves	Nieves y Francisca
2	Felipa y Francisca	Nieves	Francisca	Jacinta
3	Guadalupe	Faustino	Jacinta y Felipa	Felipa y Guadalupe
4	Jacinta	Guadalupe y Filomena	Filomena	Filomena
5	Filomena	Felipa	Guadalupe	Faustino
6	Remigio	Margarita	Remigio	Margarita y Remigio
7	Margarita	Pedro y Remigio	Margarita	Pedro
8	Pedro	Agripina	Faustino	Agripina
9	Faustino		Pedro	
10	Agripina		Agripina	

Del Cuadro 20 se observa que Nieves mantiene la primera posición en los resultados en todos los casos en los que se analizan las variables socioeconómicas y baja a la segunda cuando se analizan exclusivamente las variables subjetivas; por otro lado, Agripina y Pedro siempre se mantienen en las tres últimas posiciones, sin importar el tipo de variables analizadas o la ponderación de las mismas. Para algunos participantes, los cambios en variables subjetivas –así como otorgarle mayor ponderación a las mismas en el análisis- les permiten posicionarse mejor en los resultados relativos a sus pares; estos son los casos de Francisca, Jacinta, Faustino y Filomena, los cuatro participantes con mayores limitaciones educativas y socioeconómicas entre todos los de las HV. Finalmente, el posicionamiento de Felipa con respecto a sus pares se afecta leve pero negativamente por sus resultados en variables subjetivas.

Si se ordenan los participantes de acuerdo con la segunda ponderación otorgada a las variables analizadas y se relaciona ese orden con los estados de pobreza comprensivo y en PxMF, se obtiene el Cuadro 21.

Cuadro 21. Estado de pobreza comprehensivo y en PxMF de los participantes ordenado de acuerdo con los resultados obtenidos al final de la intervención en las variables socioeconómicas y subjetivas seleccionadas.

Participantes ordenados de acuerdo con resultados / Estados	Estado comprehensivo						Estado en PxMF					
	Educación	Seguridad Alimentaria	Condiciones Vivienda	Salud	Activos	Actividades productivas	Educación	Seguridad Alimentaria	Condiciones Vivienda	Salud	Activos	Actividades productivas
Conjunto I - Grupo I												
Nieves												
Conjunto II - Grupo II												
Francisca												
Jacinta												
Conjunto I - Grupo III												
Felipa												
Guadalupe												
Conjunto II- Grupo IV												
Filomena												
Faustino												
Conjunto I - Grupo V												
Remigio												
Margarita												
Pedro												
Agripina												

Del Cuadro 21 se observa que los participantes se pueden agrupar en dos grandes conjuntos que reflejan la heterogeneidad de los receptores de la intervención:

1. Conjunto I: Aquellos que no exhiben limitaciones severas comprensivas ni al inicio de PxMF o exhiben una o dos limitaciones severas en uno de esos estados (Nieves, Felipa, Guadalupe, Remigio, Margarita, Pedro y Agripina), quienes, a su vez, muestran resultados disimiles: Nieves - Grupo I-, Felipa y Guadalupe -Grupo III-, y Remigio, Margarita, Pedro y Agripina -Grupo V-. Las dos participantes que muestran mejores resultados en este conjunto (Nieves y Felipa) se caracterizan porque entran al programa en reemplazo de sus padres, se encuentran entre las más jóvenes, tienen un solo hijo (Nieves) o ninguno (Felipa), y sus compañeros también son receptores de la intervención. Por tanto, los buenos resultados pueden ser el reflejo, principalmente, de la última situación. A pesar de que ambas exhiben similares patrones en sus estados comprensivo y al inicio de PxMF, sí se diferencian de manera importante en la percepción de bienestar al inicio del programa: mientras Nieves se ubica en el escalón cinco de la escalera del bienestar, Felipa se ubica en el escalón dos. Entre los participantes de este conjunto, Guadalupe, quien también logra resultados moderados a altos, es la única que exhibe dos limitaciones en su estado comprensivo. Los otros cuatro (Remigio, Margarita, Pedro y Agripina), todos en el grupo V, muestran los resultados más bajos entre los participantes, quizá porque comparados con sus pares iniciaron el programa en mejores condiciones socioeconómicas y subjetivas, haciendo que los cambios observados al finalizar la intervención sean mínimos o nulos. No obstante, los participantes del grupo V, se caracterizan porque todos se localizan en zonas rurales del municipio y a mayores distancias de la cabecera municipal o centros urbanos, comparados con sus pares en el mismo conjunto: mientras Nieves reside a 800 m. del centro urbano, Guadalupe a 3.16 km. en carretera pavimentada y Felipa se localiza en la cabecera municipal, Remigio, Margarita, Pedro y Agripina, se ubican, respectivamente, a 6.5 km., 7 km., 13 km y 9 km, de la cabecera municipal, en vías sin pavimentar (con excepción de Margarita). También debe resaltarse que todos los participantes del grupo V reportaron shocks climáticos, específicamente sequía, producto del fenómeno del Niño, que pudieron afectar sus resultados generales. Tres de los participantes en el conjunto I entran a PxMF en su condición de víctimas de desplazamiento forzado (Guadalupe, Remigio y Margarita).
2. Conjunto II. Aquellos que exhiben más de dos limitaciones severas comprensivas o al inicio de PxMF (Francisca, Jacinta, Filomena y Faustino), se separan en dos grupos: Francisca y Jacinta en el grupo II, y Filomena y Faustino en el grupo IV. En general, los participantes en este conjunto perciben su bienestar más bajo al inicio de la intervención comparado con los participantes del conjunto anterior. Nótese que las participantes que en este conjunto alcanzan los mejores resultados (Francisca y Jacinta), son a las que el programa encuentra en las condiciones más desfavorables comparadas con sus pares al inicio de la intervención (entre 3 y 4 imitaciones severas). No obstante, los participantes de este conjunto que pertenecen al grupo IV (Filomena y Faustino) tienen hogares conformados por un mayor número de personas (9 miembros cada uno versus 3 en el caso de Jacinta y siete en el caso

de Francisca). De los cuatro participantes en este conjunto, dos, ambos del grupo IV, reportaron shocks climáticos (sequía como resultado de fenómeno del Niño), y tres son mujeres que enfrentaron durante su niñez shocks relacionados con violencia doméstica o maltrato infantil de diferentes tipos, dos de ellas con embarazo adolescente y una con embarazo no planeado. Filomena, quien se encuentra en el grupo IV, enfrentó, además, durante PxMF, la muerte de un hijo, accidentes de hijos o nietos y violencia doméstica. Aunque todos los participantes en este conjunto entran a PxMF en su condición de vulnerabilidad por pobreza, dos de ellas, ambas del grupo II, enfrentaron, además, desplazamiento por el conflicto armado (Francisca y Jacinta).

Nótese que los menores resultados dentro de los participantes que se encuentran en el primer conjunto como dentro de aquellos que se encuentran en conjunto dos, son de los que reportan shocks climáticos (Remigio, Margarita, Pedro y Agripina del grupo V, conjunto I, y Filomena y Faustino del grupo IV, conjunto II).

Vale la pena destacar que si en este análisis no incluyéramos a las dos participantes cuyos hogares recibieron doble apoyo de PxMF (Nieves y Felipa), el conjunto II sería aquel que alcanza los mejores resultados, incluyendo en el medio a Guadalupe, quien, en todo caso, exhibe dos limitaciones severas en su estado comprensivo (ver Cuadro 22).

Se resalta además que, en este orden, los participantes hombres se encuentran, en general, entre aquellos con menores resultados en las variables socioeconómicas y subjetivas analizadas.

Los resultados indicarían que PxMF podría estar generando un efecto altamente positivo en aquellos participantes más pobres y con dinámicas de pobreza persistentes (Francisca, Jacinta, Filomena y Faustino), y un efecto menor o nulo en participantes mejor dotados históricamente y en el momento de llegada de la intervención (Remigio, Margarita, Pedro y Agripina). Como se indicó anteriormente, el apoyo doble que recibieron dos participantes podría explicar sus resultados positivos. Así mismo que los mejores resultados se presentan cuando las mujeres son las beneficiarias de la intervención.

CANALES Y MECANISMOS PARA EL LOGRO DE RESULTADOS

Los canales y mecanismos a través de los cuales PxMF produce diferentes tipos de resultados se aprecian con detalle en las figuras 4 a 14; en ellas se muestra para cada uno de los participantes de las HV: i. los estados de pobreza (comprensivo y en el momento de iniciar PxMF) –representados en la parte izquierda del diagrama por una escala de colores tipo semáforo-; ii. sus percepciones de bienestar y expectativas antes y después de finalizada la intervención –señalados en la parte inferior del diagrama con escaleras-; iii. los principales shocks enfrentados antes de PxMF y durante la implementación de PxMF (simbolizados por rayos en la parte superior del diagrama); iv. los cambios en variables socioeconómicas percibidos por cada uno de los participantes –presentados en la parte derecha del diagrama en una escala de colores tipo semáforo-; v. el contexto regional del participante indicando algunas variables municipales de relevancia (extremo inferior del diagrama); vi. el logro de objetivos del programa y; vii. los canales a través de los cuales los alcanzaron.

Cuadro 22. Estado de pobreza comprensivo y en PxMF de los participantes, ordenados de acuerdo con los resultados obtenidos al final de la intervención en las variables socioeconómicas y subjetivas seleccionadas, y sin tener en cuenta a dos participantes cuyos hogares recibieron doble apoyo de PxMF

Participantes ordenados de acuerdo con resultados / Estados	Estado comprensivo						Estado en PxMF					
	Educación	Seguridad Alimentaria	Condiciones Vivienda	Salud	Activos	Actividades productivas	Educación	Seguridad Alimentaria	Condiciones Vivienda	Salud	Activos	Actividades productivas
Conjunto II - Grupo I												
Francisca												
Jacinta												
Conjunto I - Grupo II												
Guadalupe												
Conjunto II - Grupo III												
Filomena												
Faustino												
Conjunto I - Grupo V												
Remigio												
Margarita												
Pedro												
Agripina												

El logro de objetivos del programa se representa con flechas, también en escala de colores, donde la magnitud de la flecha para cada objetivo es relativa a otros participantes y se establece de la siguiente manera:

- i. Fortalecimiento de habilidades blandas (desarrollo personal): cualificación otorgada a cambios en desarrollo personal teniendo en cuenta los auto reportes de los participantes, y observaciones de los gestores y del equipo de investigación (ver segunda columna Cuadro 19 arriba).
- ii. Fortalecimiento de capacidades humanas (capital humano): calificación otorgada por los gestores a cada participante por su desempeño en ocho aspectos: manejo de tableta, participación en talleres, realización de tareas y ejercicios, comprensión de conceptos sobre el perfil de negocios en las fases I y II, elaboración del formato de perfil de negocio, comité de aprobación del perfil de negocio y comprensión de conceptos relativos al ahorro (ver calificaciones en documento No4 de este reporte),
- iii. Promoción de la cultura del ahorro, acceso a servicios financieros y manejo de deudas: información proveniente de cambios auto reportados por los participantes y observados por los gestores (columnas 12 y 13 del Cuadro 17 arriba),
- iv. Fortalecimiento técnico y financiero del emprendimiento productivo: calificación otorgada por los gestores a cada participante por su desempeño en el montaje y puesta en marcha del negocio (ver calificaciones en documento No 4 de este reporte), cambios auto-reportados por los participantes en las variables autonomía en -y diversificación de- las actividades productivas generadoras de ingreso (ver columnas 14 y 15 del Cuadro 17 arriba) y cambios auto-reportados en la variable activos productivos (ver columnas 10 y 11 del Cuadro 17 arriba), y
- v. Fortalecimiento del capital social: cualificación otorgada a los auto reportes de los participantes en seis aspectos: desarrollo de actividades de acción colectiva a partir de los aprendido en PxMF, interés en desarrollar su emprendimiento productivo con otros participantes, desarrollo de actividades concretas con otros participantes en torno al emprendimiento, creación de nuevas redes o interacciones con vecinos o participantes, conformación de grupos de ahorro, y la recepción o entrega de sugerencias o recomendaciones a –de- otros participantes sobre la actividad productiva.

Finalmente, los elementos del programa a través de los cuales se logran los objetivos planteados por el mismo se representan en los diagramas con dos cajas de colores: una verde, donde se incluyen los elementos de la intervención más relevantes para cada participante y una amarilla, donde se incluyen otros elementos de la intervención que por el discurso del participante y las percepciones del gestor no ejercieron un efecto mayor en el logro de los objetivos de PxMF.

De los gráficos se observa que aquellos participantes del conjunto uno, es decir, los participantes que no exhiben limitaciones severas en sus estados comprensivo o al inicio de PxMF, o exhiben dos o menos limitaciones severas en uno los dos estados, y cuyos hogares presentan antes de iniciar PxMF niveles de educación moderados o altos relativos a sus pares (Nieves, Felipa, Guadalupe, Remigio, Margarita, Pedro y Agripina), logran cambios altos en los objetivos del programa

relacionados con fortalecer el Capital humano y mejorar el Manejo de deudas; específicamente, Felipa, Guadalupe, Remigio, Margarita, Pedro y Agripina alcanzan resultados altos en el objetivo fortalecer el Capital humano, mientras Nieves alcanza un resultado moderado en ese objetivo; por otro lado, Nieves, Felipa, Guadalupe, Remigio, Pedro y Agripina logran el más alto desempeño en el objetivo Manejo de deudas y Margarita, un desempeño moderado.

Con respecto a los otros objetivos, se encuentra que en el caso de Desarrollo personal, solamente Nieves, Guadalupe y Margarita lo alcanzan con niveles altos o moderados a altos; en el objetivo relacionado con fortalecer la cultura del Ahorro, cinco de los participantes de esta categoría alcanzan resultados altos (Nieves y Guadalupe) o moderados a altos (Felipa, Margarita y Agripina), mientras que Remigio y Pedro no exhiben cambios o son muy bajos, debido a que Remigio ya tenía una cultura fortalecida del ahorro que no cambió radicalmente durante la intervención y a que Pedro manifestó desde el inicio que no le gustaba ahorrar en efectivo ni en bancos, y una vez finalizado el programa esta seguía siendo su posición. En lo relativo al fortalecimiento del Capital social, Nieves, Felipa y Guadalupe, logran un desempeño alto en el logro de este objetivo. El fortalecimiento técnico y financiero del proyecto productivo se logra con un nivel alto o moderado a alto en los casos de Nieves, Felipa y Remigio; no obstante, debe recordarse que los hogares de Nieves y Felipa recibieron doble apoyo técnico y financiero de PxMF. Nótese que en este conjunto de participantes, el grado de logro de objetivos del programa se relaciona cercanamente con el logro de resultados en variables seleccionadas para el análisis (socioeconómicas y subjetivas): las tres participantes de este conjunto que se ubican en los primeros lugares por el logro de resultados (Cuadro 21) (Nieves, Felipa y Guadalupe) son las participantes que alcanzan logros superiores, relativos a los otros participantes en el mismo conjunto, en todos los objetivos establecidos por el programa. Los participantes de este conjunto que se encuentran el grupo V por resultados (Remigio, Margarita, Pedro y Agripina) exhiben, en general, menor alcance de los objetivos de PxMF.

Los diagramas también muestran que los participantes del conjunto dos, es decir, aquellos que exhiben varias limitaciones severas en sus estados comprehensivo o al inicio de PxMF, y cuyos hogares exhiben los niveles de educación más bajos el inicio de la intervención, logran el objetivo de Desarrollo personal con niveles altos (Jacinta y Faustino) o moderados a altos (Francisca y Filomena); por el contrario, sus logros en el objetivo relativo a fortalecer el Capital Humano se alcanza con niveles moderados o bajos. Por otro lado, los logros del objetivo ahorro es moderado a alto para Francisca y Faustino, y moderado para Jacinta y Filomena. En el alcance del objetivo Manejo de deudas, estos participantes exhiben niveles bajos (Francisca, Jacinta y Filomena) o moderados (Faustino). En lo relativo al fortalecimiento del Proyecto productivo, ninguno alcanza niveles altos, y en cuanto al logro del objetivo de Capital Social, se encuentran niveles altos (Francisca), moderados a altos (Filomena) y moderados (Jacinta y Faustino).

Figura 4. Resultados, logros de objetivos de PxMF, canales y mecanismos, y características de los participantes Grupo I: Nieves

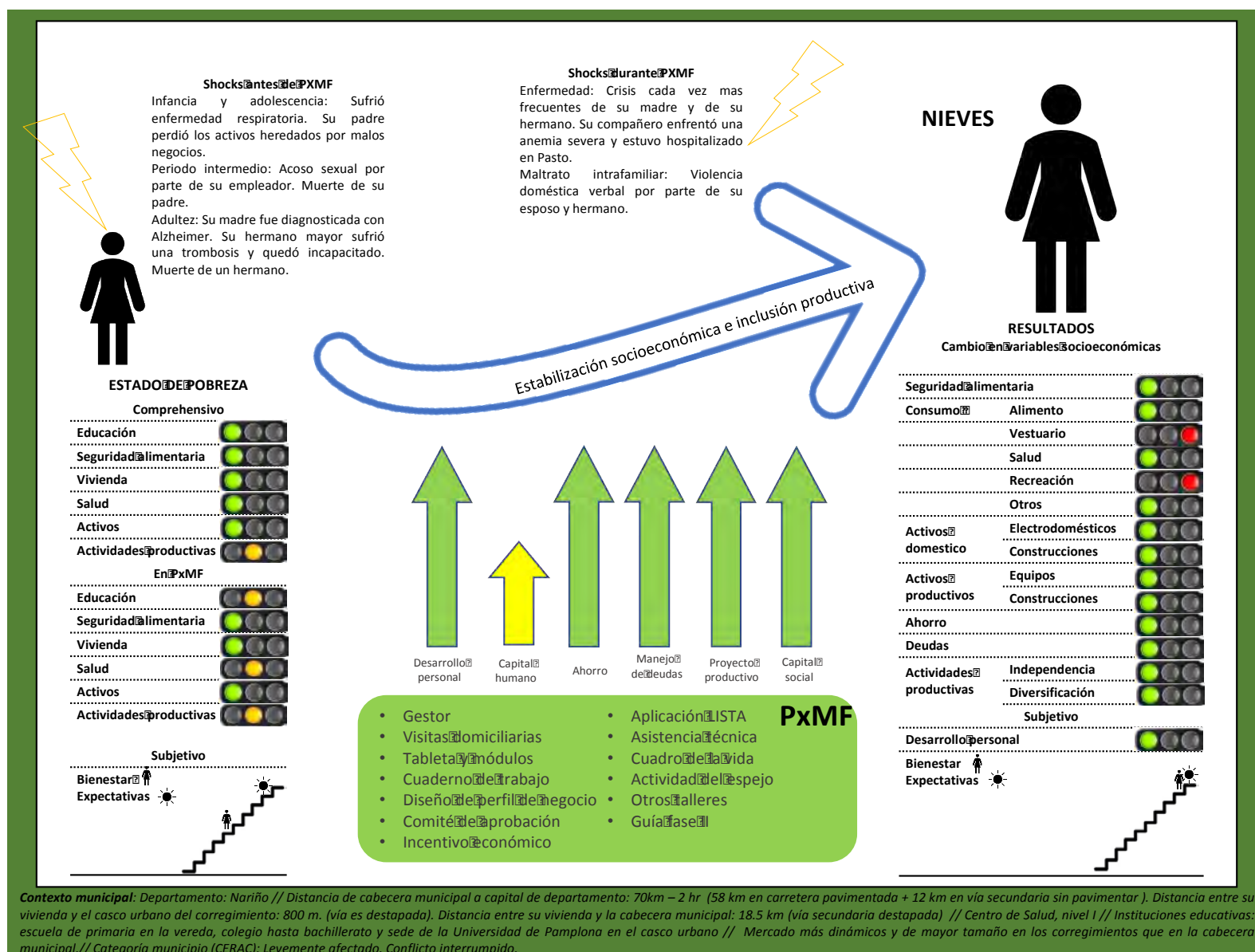


Figura 5. Resultados, logros de objetivos de PxMF, canales y mecanismos, y características de los participantes Grupo II: Francisca

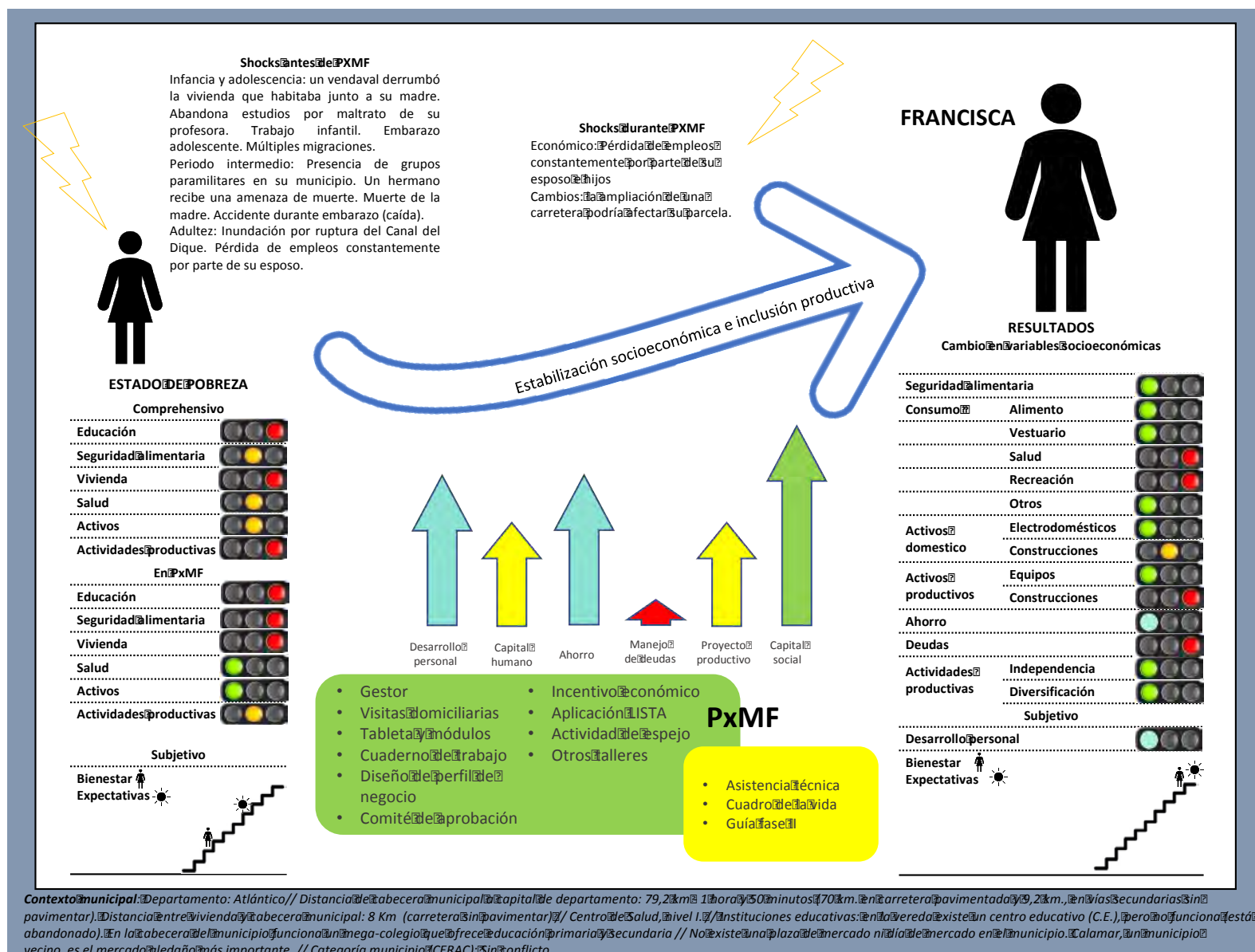


Figura 6. Resultados, logros de objetivos de PxMF, canales y mecanismos, y características de los participantes Grupo II: Jacinta

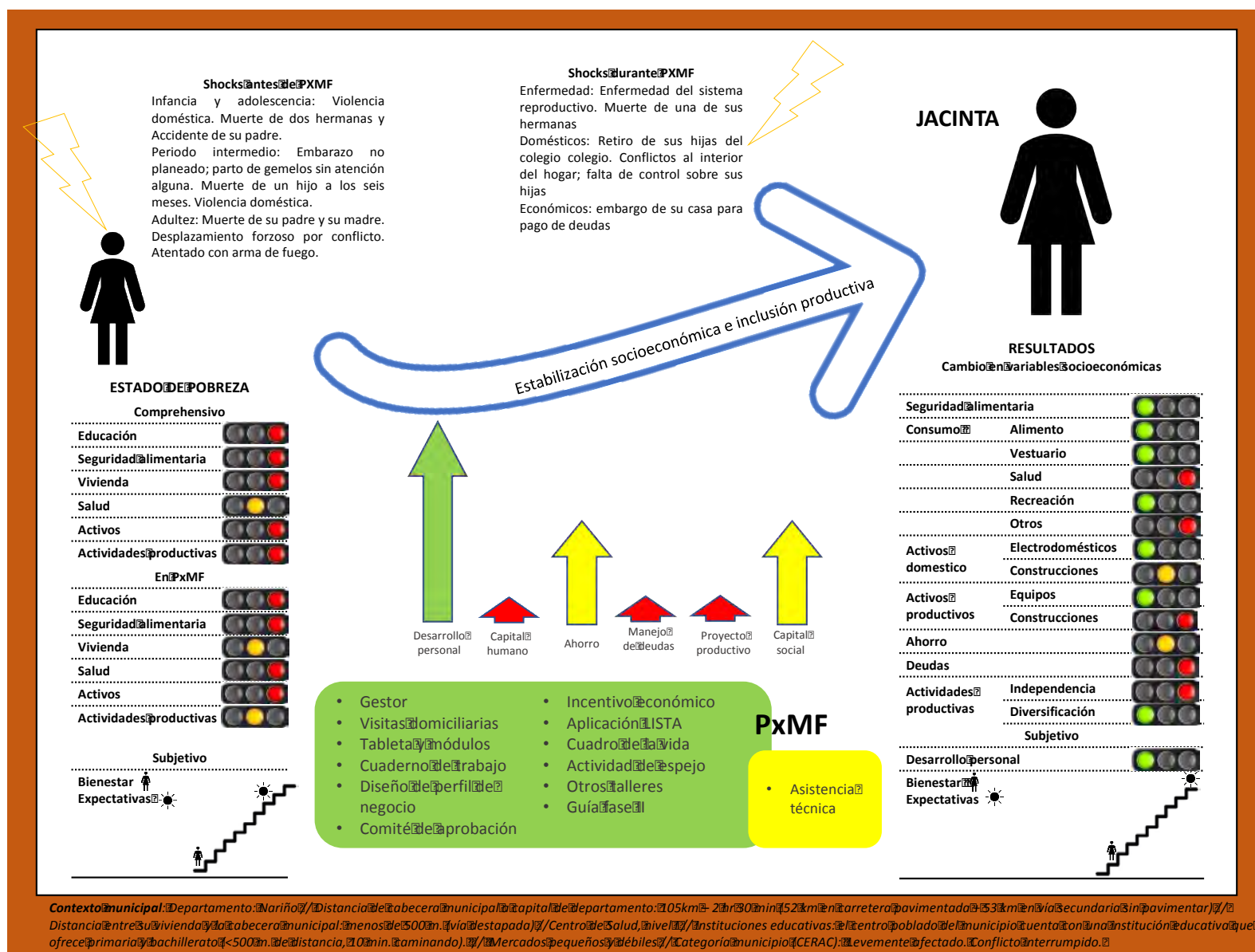


Figura 7. Resultados, logros de objetivos de PxMF, canales y mecanismos, y características de los participantes Grupo III: Felipa

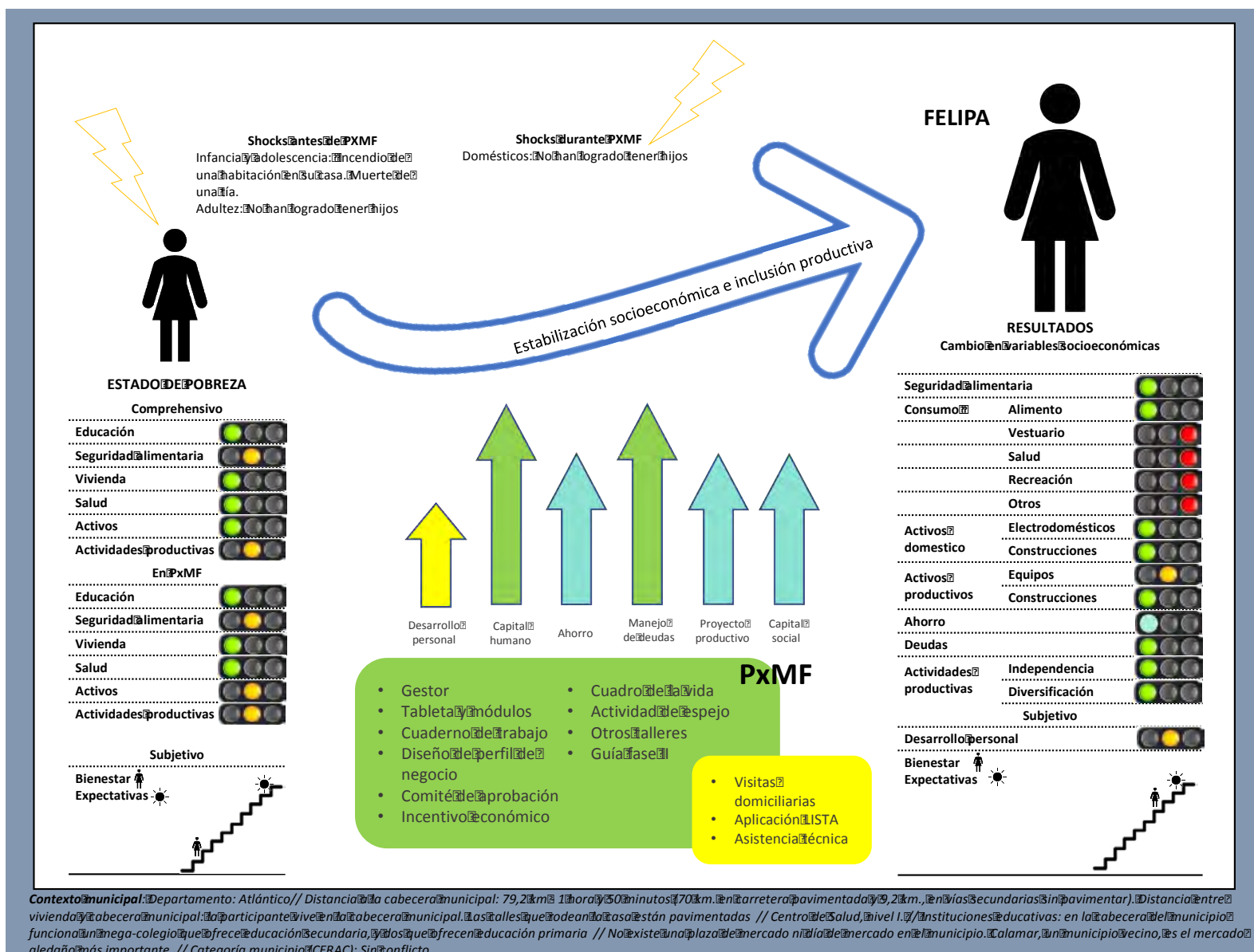


Figura 8. Resultados, logros de objetivos de PxMF, canales y mecanismos, y características de los participantes Grupo III: Guadalupe

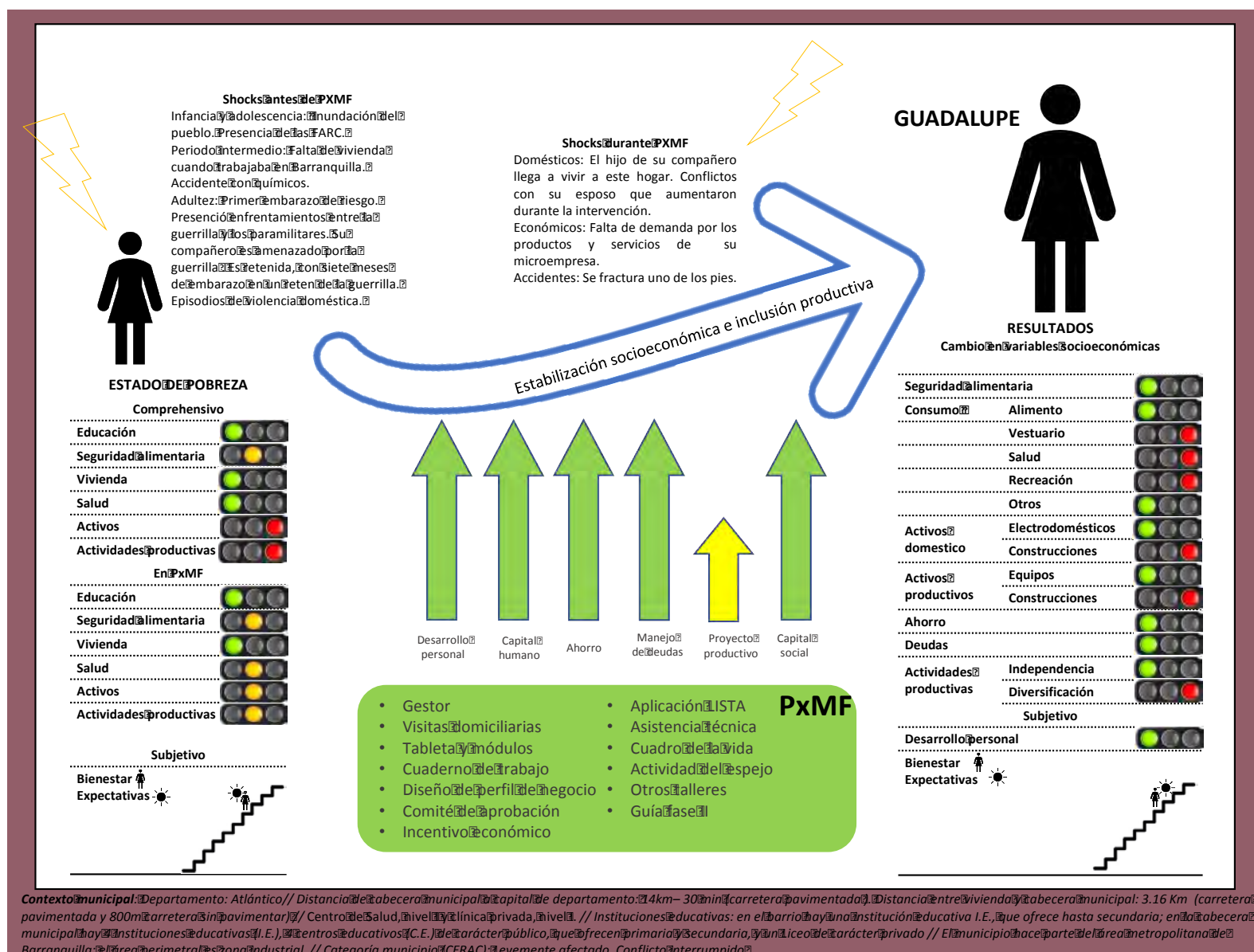


Figura 9. Resultados, logros de objetivos de PxMF, canales y mecanismos, y características de los participantes Grupo IV: Filomena

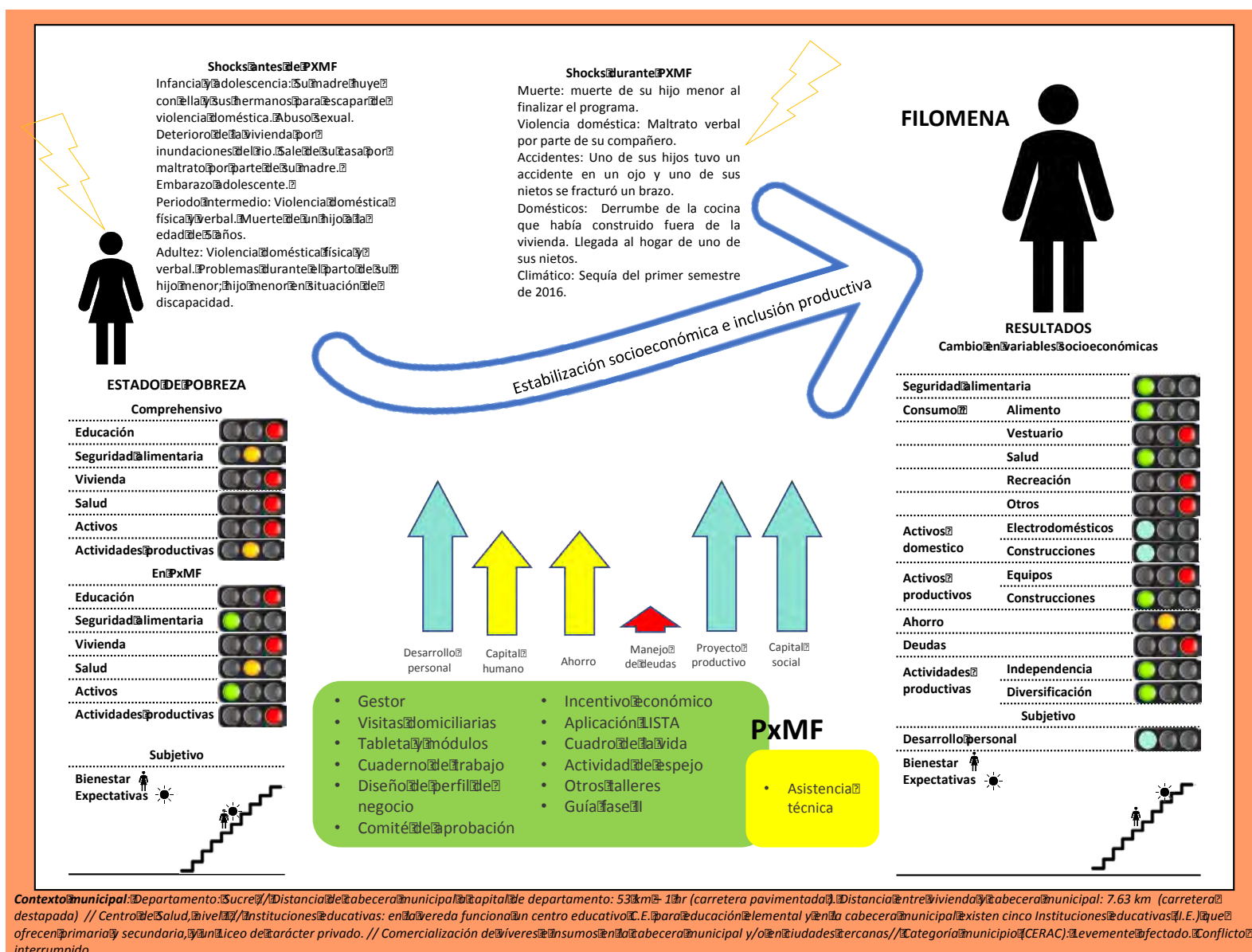


Figura 10. Resultados, logros de objetivos de PxMF, canales y mecanismos, y características de los participantes Grupo IV: Faustino

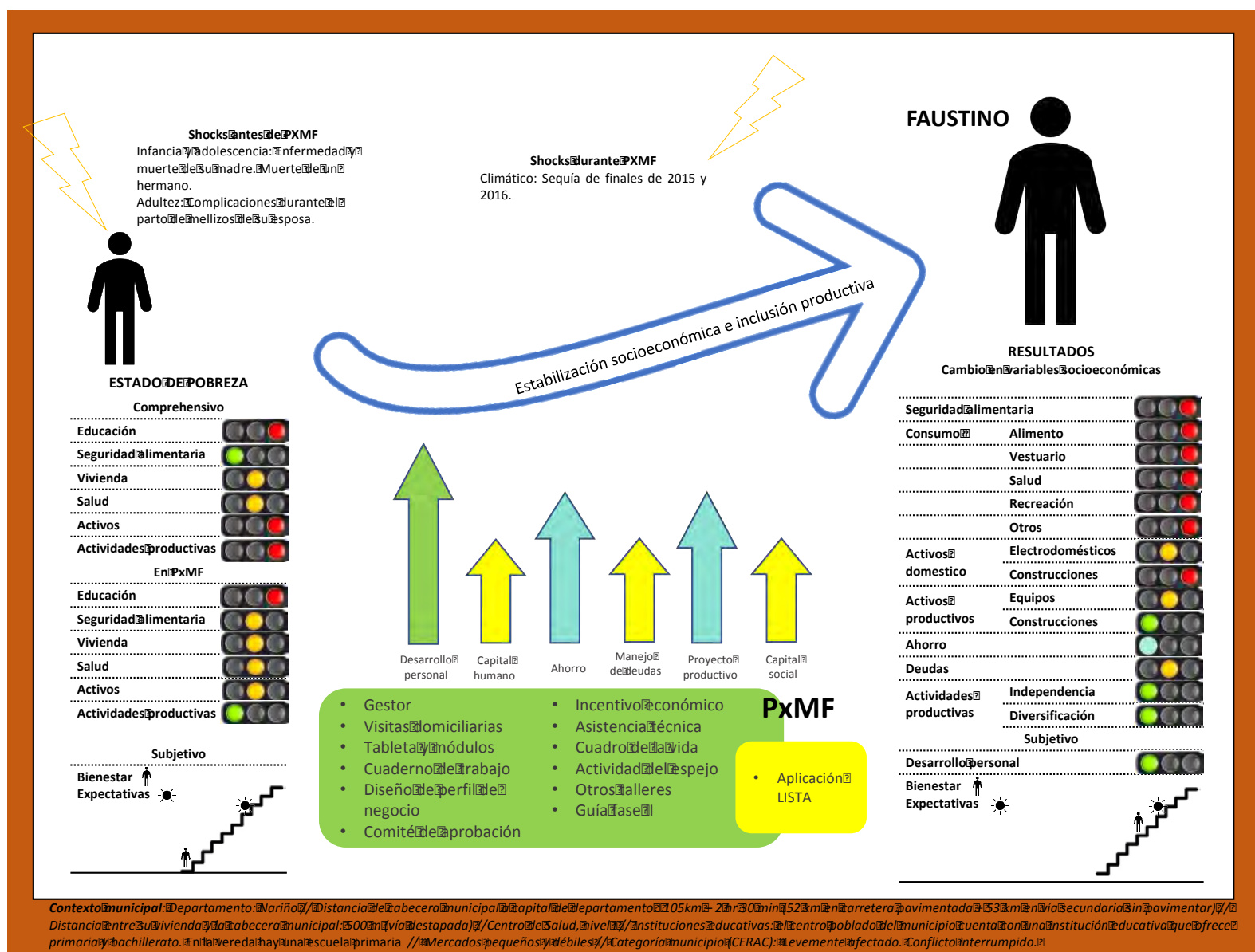


Figura 11. Resultados, logros de objetivos de PxMF, canales y mecanismos, y características de los participantes Grupo V: Remigio

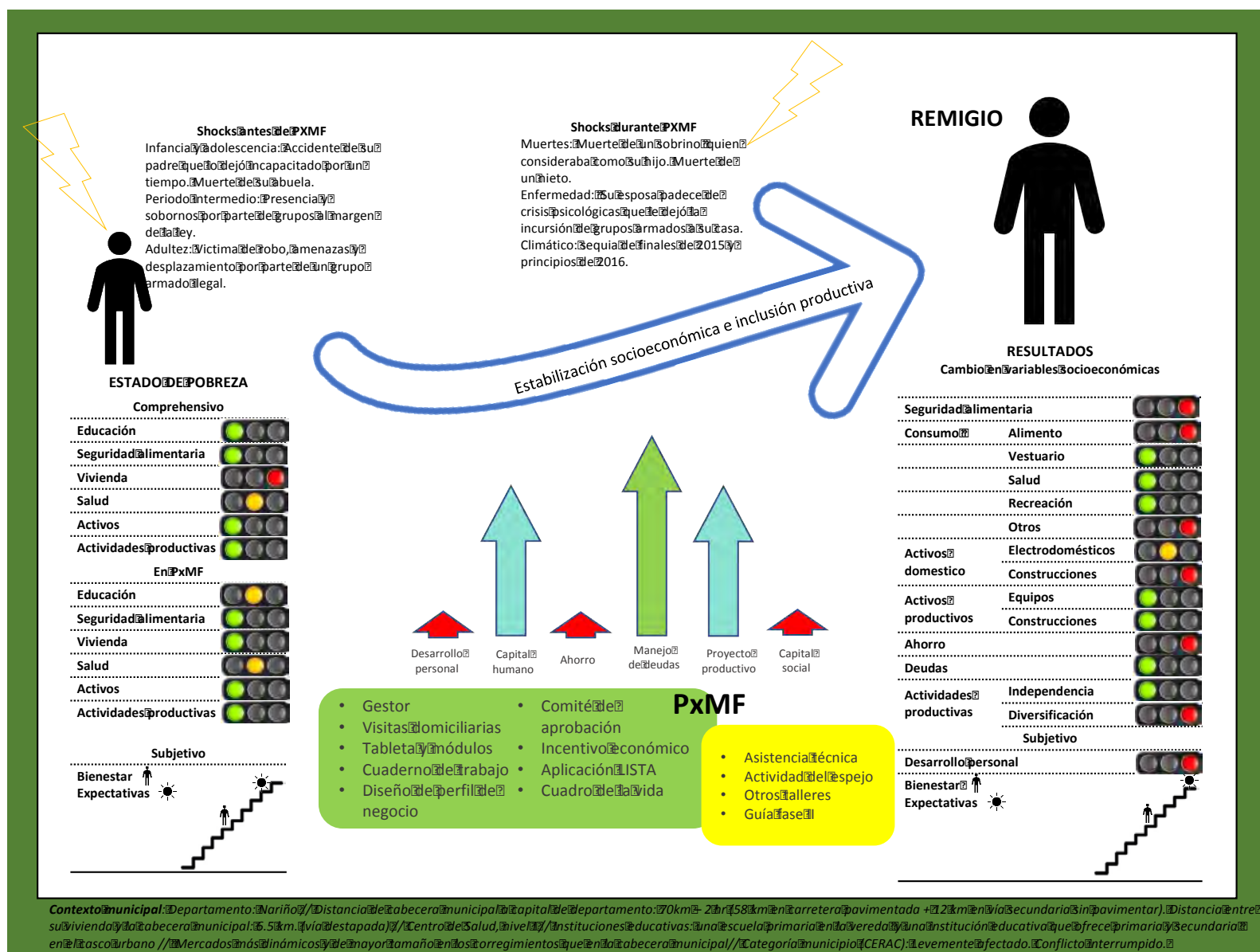


Figura 12. Resultados, logros de objetivos de PxMF, canales y mecanismos, y características de los participantes Grupo V: Margarita

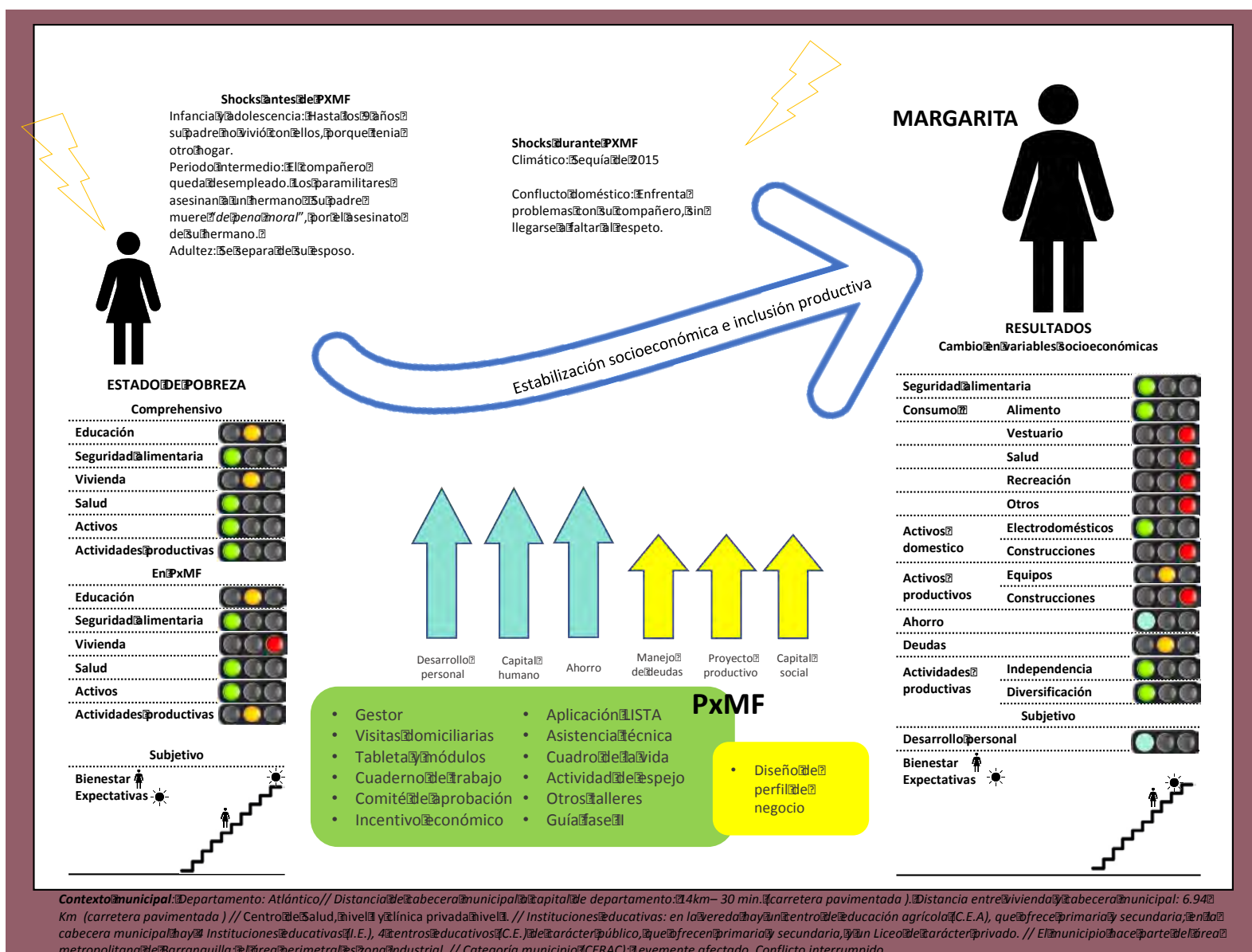


Figura 13. Resultados, logros de objetivos de PxMF, canales y mecanismos, y características de los participantes Grupo V: Pedro

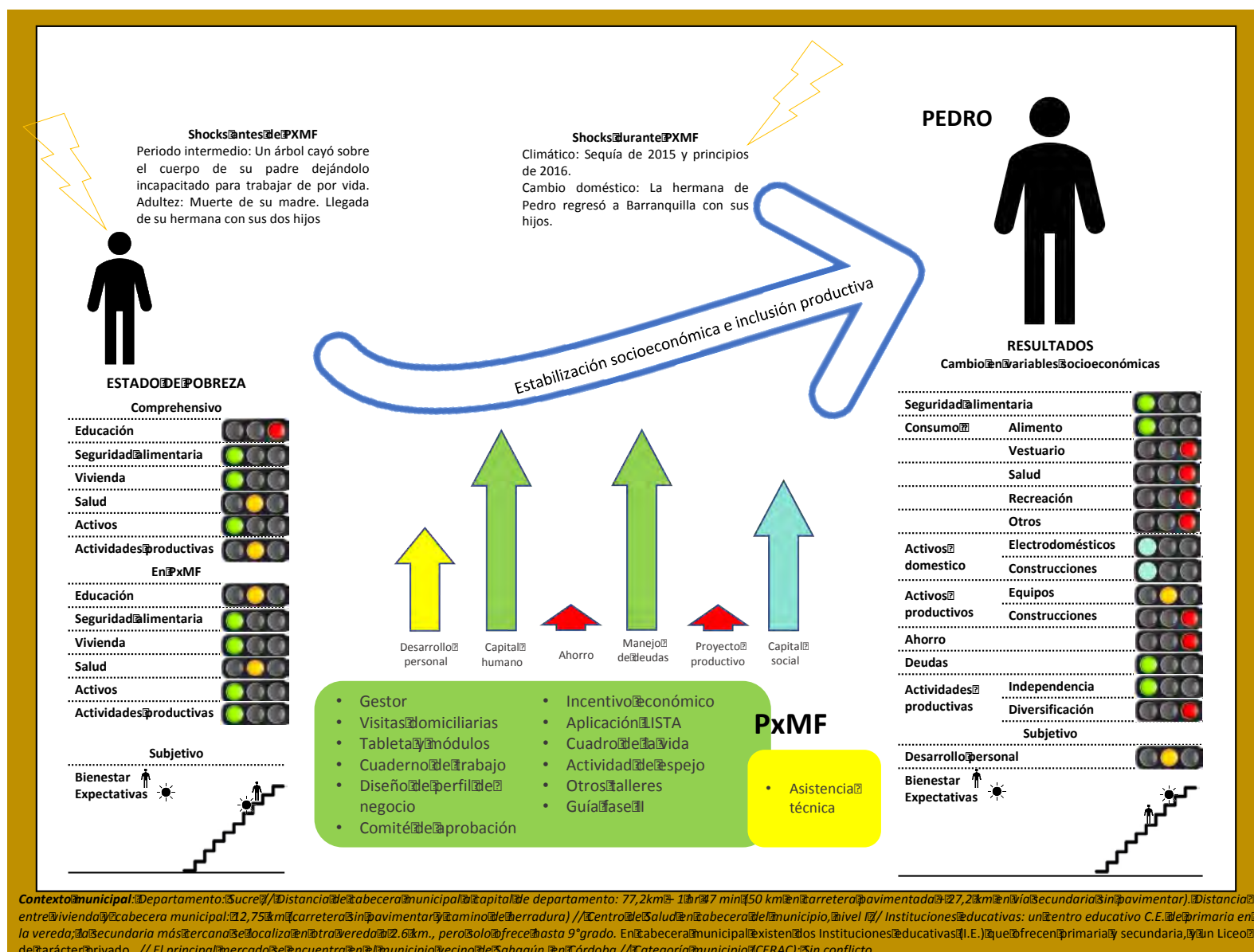
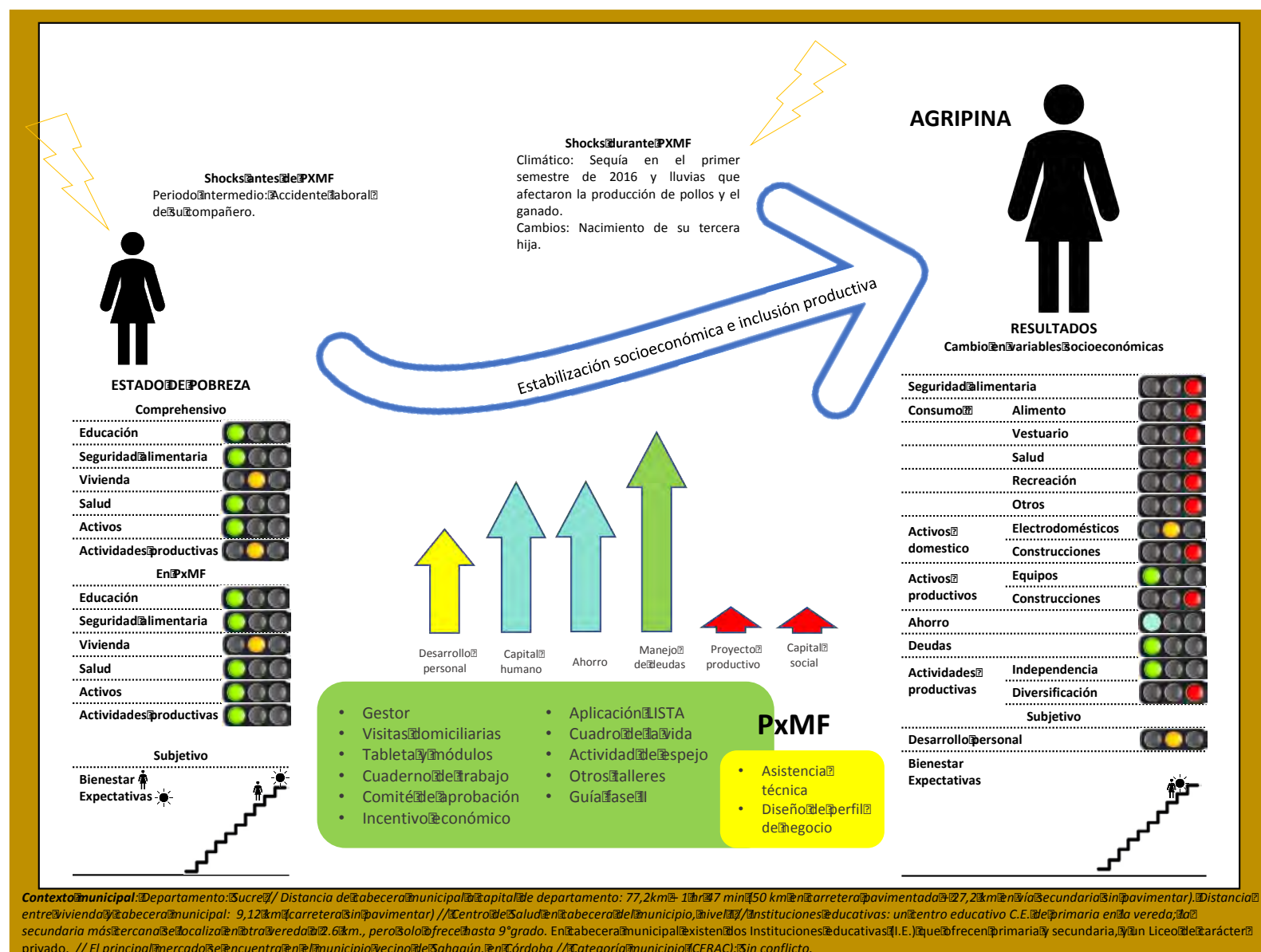


Figura 14. Resultados, logros de objetivos de PxMF, canales y mecanismos, y características de los participantes Grupo V: Agripina



Si analizamos el papel de cada uno de los elementos de la intervención en el logro de los cinco objetivos propuestos, encontramos –de acuerdo con los reportes de participantes y gestores- que mientras algunos objetivos se alimentan de múltiples componentes de la intervención que se complementan entre sí, en otros casos, los objetivos se nutren de muy pocos componentes. La relación entre los elementos de la intervención mencionados por los participantes y su utilidad en la gestión de los objetivos definidos por el programa se observa en la Figura 15.

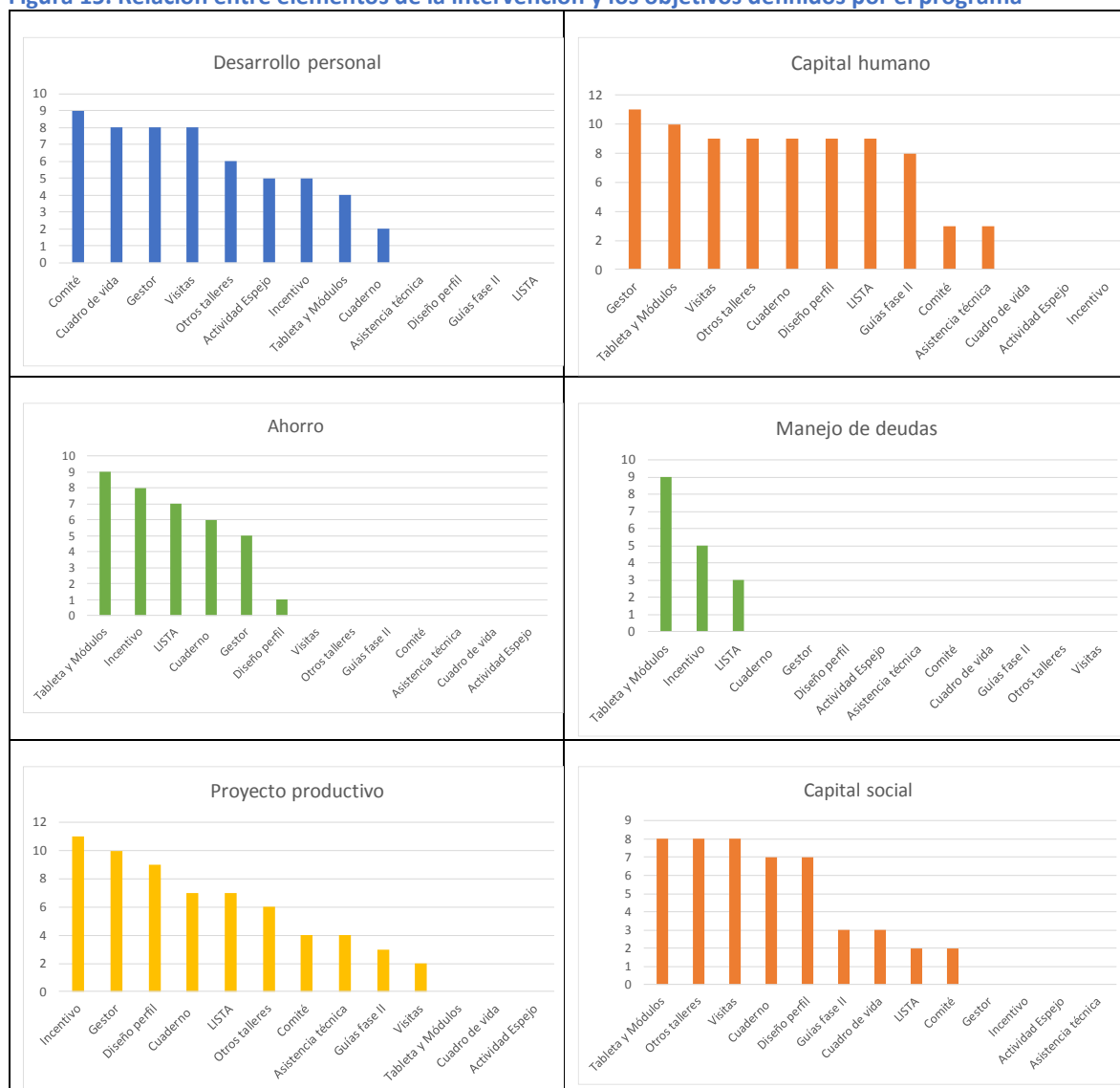
Por ejemplo, el logro del objetivo relativo al fortalecimiento del Desarrollo personal se sustenta fundamentalmente en el enfoque personalizado del programa, a través del gestor y las visitas domiciliarias, así como en actividades puntuales, particularmente la construcción del Cuadro de vida. Nótese la relevancia del comité de aprobación que, siendo diseñado principalmente con el propósito de evaluar los perfiles de negocio, permitió, a través de la preparación y la presentación de los emprendimientos ante un grupo de evaluadores, no solo desarrollar habilidades comunicativas, enfrentar los miedos y la timidez, sino ganar confianza, asumir retos, y sacar adelante el compromiso y la responsabilidad de defender sus ideas de negocio. De manera similar, las actividades grupales (talleres), impulsaron a los participantes a expresar y compartir sus ideas. Este objetivo se relaciona con 9 componentes de la intervención.

En el fortalecimiento del Capital humano, el papel del gestor en la formación de los participantes junto con los módulos y la tableta constituyen los dos elementos de la intervención más significativos. Otros elementos que contribuyen de manera similar al logro de este objetivo son las visitas personalizadas, los talleres, el cuaderno de trabajo y el diseño del perfil. Mientras las visitas permiten solucionar dudas específicas y facilitan la atención y concentración, los talleres favorecen la interacción con -y el aprendizaje de- pares. Se resalta la aplicación LISTA como un elemento relevante para la educación financiera de los participantes. Vale la pena destacar que elementos tales como el gestor y la tableta y sus módulos no exigen niveles educativos mínimos, como sí sucede con el cuaderno de trabajo, el diseño del perfil y las guías, cuyo desarrollo requieren al menos saber leer y escribir. El objetivo relacionado con fortalecer las capacidades humanas se asocia a 10 elementos de la intervención.

Con respecto a la promoción de la cultura del Ahorro, acceso a servicios financieros y Manejo de deudas, encontramos que los elementos de intervención de mayor importancia para los participantes son la tableta y los módulos, el incentivo y el aplicativo LISTA. Mientras la promoción de la cultura del Ahorro involucra otros elementos como el cuaderno de trabajo, el gestor y el diseño del perfil de negocio, parece que los participantes no asocian claramente el objetivo relativo al Manejo de deudas a ningún otro elemento de la intervención.

Como es de esperar, el elemento de la intervención que los participantes más relacionan con el fortalecimiento técnico y financiero del Proyecto productivo es el incentivo económico otorgado por el programa. No obstante, además del incentivo, se mencionan otros 9 elementos como aportantes al logro de ese objetivo. El gestor, el diseño del perfil de negocio, el cuaderno y la aplicación LISTA, son considerados entre los elementos relevantes para alcanzar el fortalecimiento del emprendimiento.

Figura 15. Relación entre elementos de la intervención y los objetivos definidos por el programa

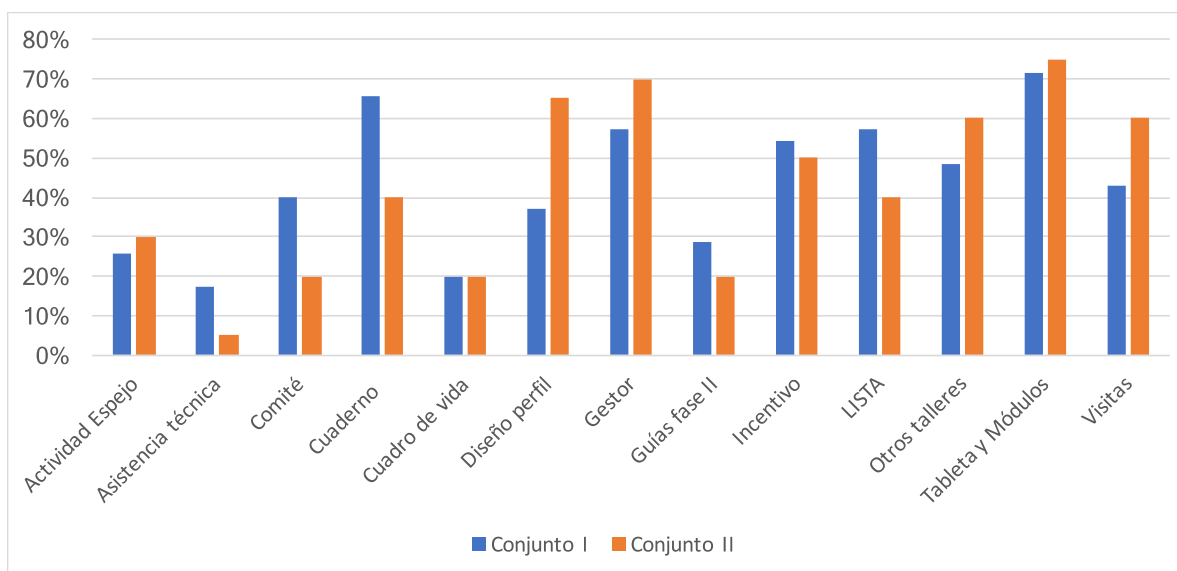


El fortalecimiento del Capital social se logra principalmente a partir de la tableta y sus módulos, los talleres y las visitas domiciliarias; en el caso de la tableta y las visitas, la explicación es que esos elementos permitieron a los participantes compartir con familiares o amigos (hijos, esposo, sobrinos o vecinos). Por otra parte, los talleres en temas específicos (Acción Colectiva y Grupos de Ahorro) aportan de manera puntual y directa al alcance de este objetivo; además, las actividades grupales constituyen un punto de encuentro, de interacción con otros, en donde varios participantes recibieron o brindaron apoyo a sus pares para el desarrollo del perfil de negocio, el llenado de formatos y guías, y la realización de tareas y ejercicios. Por esta razón, el diseño del perfil de negocio, el cuaderno de trabajo y las guías de la fase II son elementos que también contribuyen a la formación de capital social. Una situación particular se presentó con los participantes de bajo nivel educativo, quienes recurrieron a terceros (familiares, amigos o pares) para sacar adelante sus compromisos

con el programa. En el logro del objetivo relativo a Capital Social se resalta el papel del aplicativo LISTA, específicamente en la conformación de grupos de ahorro.

Finalmente, si se analiza el uso y la utilidad de los diferentes elementos del programa separando a los participantes en los dos conjuntos definidos, se observa que para los participantes del Conjunto I (participantes sin o con pocas limitaciones severas), elementos como el cuaderno, el incentivo, la aplicación LISTA y el comité de aprobación son más importantes que para sus pares del Conjunto II (participantes con limitaciones severas), lo que se puede explicar porque los primeros tienen mayor educación y capacidades para sacar provecho de estos elementos (Figura 16). Por su parte, los participantes del Conjunto II dan más énfasis a elementos como el gestor, la tableta y los módulos, las visitas, los talleres y el diseño del perfil, donde la interacción es menos rígida y no requiere de las habilidades de lecto-escritura que no manejan con destreza.

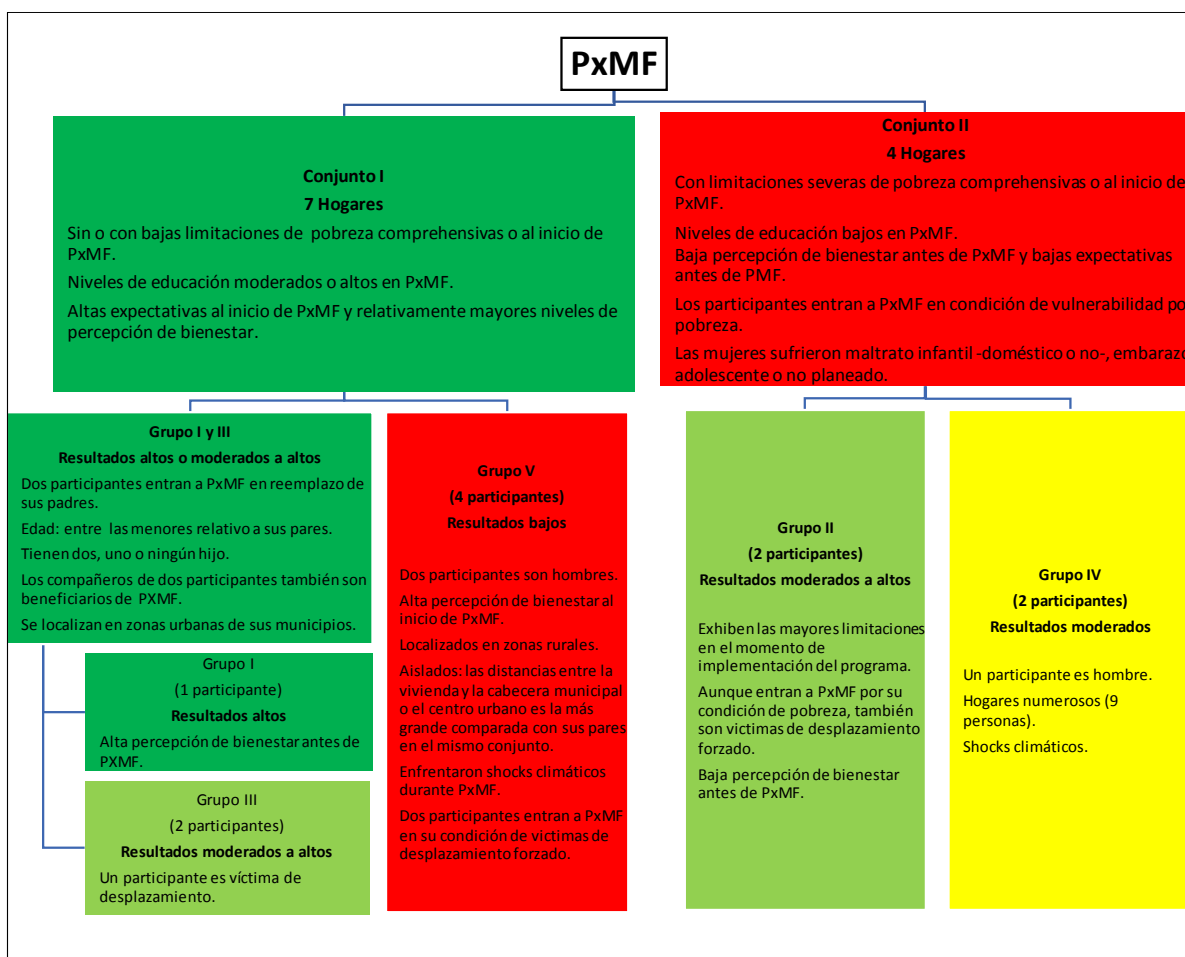
Figura 16. Importancia de cada elemento del programa en el logro de los objetivos para cada conjunto de participantes



CONCLUSIONES

Los resultados presentados en la sección anterior se pueden analizar a partir del mapa conceptual que se presenta en la Figura 17. El mapa resume las características socioeconómicas, los shocks y los elementos relativos al contexto que son comunes a los participantes organizados de acuerdo con los conjuntos y grupos propuestos en el Cuadro 21.

Figura 17. Mapa conceptual de resultados y características de los participantes de las HV



Con base en la Figura 17, a continuación, presentamos las principales conclusiones del análisis cualitativo de PxMF siguiendo las hipótesis que presentamos en el documento No 1 de este reporte.

HIPÓTESIS 1: EL DESEMPEÑO DE LOS PARTICIPANTES CON RESPECTO AL LOGRO DE LOS RESULTADOS ESPERADOS DE LA INTERVENCIÓN DEPENDE DE LA DINÁMICA DE POBREZA DE LOS HOGARES, ASÍ COMO DE CARACTERÍSTICAS PARTICULARES DE LOS MISMOS EN EL MOMENTO DE LA IMPLEMENTACIÓN DEL PROGRAMA

El análisis cualitativo muestra que los participantes de PxMF exhiben dinámicas de pobreza y estados de pobreza al inicio de la intervención diferenciados, que permite agruparlos en dos conjuntos. El Conjunto I que se caracteriza por pocas o ninguna limitación severa de pobreza y con niveles de educación moderados o altos al momento de la intervención; y el Conjunto II, caracterizado por limitaciones severas de pobreza -dinámicas y al inicio de PxMF-, con bajos niveles de educación al inicio de la intervención y entrada al programa por su condición de vulnerabilidad (Figura 17).

Sin embargo, estas dotaciones claramente diferenciadas entre los dos conjuntos de participantes no garantizan un desempeño uniforme en el logro de los resultados dentro los mismos (Figura 17). El Conjunto I se puede dividir en tres grupos de acuerdo a su desempeño. Los participantes que obtienen los mejores resultados (Grupo I) o resultados moderados a altos (Grupo III) son mujeres, entran a PxMF en reemplazo de sus padres, son jóvenes y con familias completas y pequeñas. Además, en dos de los tres casos, sus compañeros son también beneficiarios de PxMF. Simultáneamente, dentro de este mismo conjunto se encuentra el grupo V, cuyos hogares obtuvieron los menores cambios, respecto a todos los participantes, en las variables de resultado analizadas. En este grupo hay dos hombres. En este conjunto se encuentran los tres únicos participantes de nuestra muestra, que entran al programa en condición de víctimas de desplazamiento forzado.

En el Conjunto II se encuentran participantes con resultados moderados a altos (Grupo II) y moderados (Grupo IV). Aunque, contrario a los grupos del conjunto I, los resultados dentro de este conjunto son más cercanos, las diferencias entre ellos se pueden atribuir a características como la doble condición de pobreza y desplazamiento (Grupo II) y el tamaño del hogar (Grupo IV) (Figura 17). En el Grupo IV se encuentra el único hombre de este conjunto.

El mapa conceptual de la Figura 17 nos permite arribar a las primeras conclusiones:

- *Las condiciones socioeconómicas de los participantes al inicio de la intervención son heterogéneas.*
- *Condiciones socioeconómicas de entrada al programa relativamente favorables (Conjunto I) no garantizan cambios positivos en las variables de resultado analizadas. En particular, los mejores resultados del programa se logran no solo en participantes que tienen dinámicas de pobreza o estados de pobreza relativamente menores, sino en hogares completos, jóvenes, pequeños y, muy probablemente, con doble apoyo de la intervención. Como analizaremos más adelante, la presencia de factores externos o no controlables afectan de manera negativa a participantes que exhiben dinámicas de pobreza favorables respecto a sus pares.*
- *Los participantes focalizados en el programa como víctimas de desplazamiento forzado exhiben condiciones socioeconómicas más favorables que las de sus pares (focalizados por*

pobreza) y fueron quienes, relativo a ellos, alcanzaron los menores cambios en las variables de resultado analizadas.

- *Hogares focalizados por su condición de vulnerabilidad y que exhiben limitaciones históricas y continuadas de pobreza son quienes –sin tener doble apoyo de PxMF- sacan mejor provecho del programa al lograr los mayores cambios positivos en las variables de resultado; estos resultados son aún mejores en hogares no solo focalizados por pobreza extrema, sino que son simultáneamente víctimas –no registradas- de conflicto armado.*
- *Entre hogares con limitaciones severas, el tamaño del hogar en el momento de la intervención puede reducir la magnitud de los cambios esperados en las variables analizadas.*
- *Los hombres exhiben menores resultados dentro de los conjuntos a los que pertenecen.*

Las figuras 4 a 14 nos brindan información para llegar a algunas conclusiones relativas a la relación entre el logro de los resultados esperados del programa y las condiciones socioeconómicas de los participantes, analizadas acá por la presencia o ausencia de limitaciones severas en el momento de iniciar PxMF o en su historia de vida. En particular, encontramos que:

- *La ausencia de limitaciones severas o la presencia de solo una o dos de ellas en los hogares (Conjunto I), así como altos niveles de educación al inicio de PxMF, se relacionan con logros moderados a muy altos en Capital Humano y Manejo de deudas. Por otro lado, aquellos hogares que exhiben limitaciones severas en variables socioeconómicas y con niveles bajos de educación al momento de entrar al programa (Conjunto II) presentan logros muy altos y altos en el objetivo de Desarrollo personal y logros bajos o moderados en el objetivo relativo al fortalecimiento del Capital Humano.*

De las conclusiones provenientes de la hipótesis uno, es posible formular las siguientes recomendaciones para los programas de graduación:

- *Dados los dos conjuntos claramente heterogéneos de participantes se sugiere prestar mayor atención a los criterios de focalización o ajustar el programa para atender de manera diferencial a los dos tipos de participantes, con el objetivo de encauzar de manera más precisa los diferentes elementos de la intervención y optimizar así los resultados.*
- *Si los mejores resultados se observan en hogares donde los dos miembros de la pareja participan en el programa, podría evaluarse la pertinencia de esta práctica como parte del paquete de graduación; los mejores resultados pueden ser el producto no solo del incentivo económico, sino del conjunto de elementos de la intervención que pueden causar un efecto multiplicador en el bienestar del hogar (p.ej. Desarrollo personal, Ahorro y Manejo de deudas, Capital humano).*

HIPÓTESIS 2: EL DESEMPEÑO DE LOS PARTICIPANTES CON RESPECTO AL LOGRO DE LOS RESULTADOS ESPERADOS DE LA INTERVENCIÓN SE VE AFECTADO POR FACTORES EXÓGENOS NO CONTROLABLES POR LOS PARTICIPANTES O POR EL PROGRAMA; POR EJEMPLO, FACTORES RELATIVOS A SU UBICACIÓN ESPACIAL QUE CONLLEVAN A HETEROGENEIDADES RESPECTO A SU INTEGRACIÓN A LOS MERCADOS, FACTORES CLIMÁTICOS (SEQUIAS, INUNDACIONES, ETC.) QUE AFECTAN EL DESARROLLO DE SUS ACTIVIDADES PRODUCTIVAS Y LA GENERACIÓN DE INGRESOS, Y ELEMENTOS RELACIONADOS CON CONFLICTO ARMADO, ENTRE OTROS.

Los resultados sugieren que shocks de diferente índole y en diferentes etapas de la vida de los participantes pueden afectar los cambios relativos en las variables de resultado analizadas. En particular encontramos que:

- *Aquellos participantes que reportan shocks climáticos, principalmente sequías extremas producto del Fenómeno del Niño que se presentó en el país a finales de 2015 y principios de 2016, exhiben menores resultados en las variables seleccionadas para el análisis, sin importar si inician la intervención con condiciones socioeconómicas favorables (Conjunto I- Grupo V) o desfavorables (Conjunto II- Grupo IV).*
- *Participantes mujeres que enfrentan shocks relativos a maltrato o violencia en sus etapas de infancia y adolescencia -e incluso durante la intervención-, y embarazo adolescente o no planeado, se encuentran entre aquellos que exhiben logros altos o muy altos en el objetivo de Desarrollo personal; este resultado puede, a su vez, explicar sus mejores -o similares- resultados en las variables analizadas comparados con sus pares del Conjunto I que recibieron doble apoyo del programa.*
- *El aislamiento físico de los hogares, aproximado por la distancia a la capital del departamento o estado de las vías, afecta de manera negativa los resultados en los participantes caracterizados por condiciones económicas favorables –relativas a sus pares- durante su vida o al inicio de la intervención. El aislamiento genera limitada integración a los mercados o los restringe a participar exclusivamente en mercados locales.*

Por otro lado, las historias de vida muestran que los shocks son enfrentados de diferentes formas por los participantes. Por un lado, las relaciones y el apoyo familiar han jugado un papel importante en participantes quienes, durante la intervención, han enfrentado múltiples shocks (Nieves); de manera opuesta, relaciones familiares deterioradas impiden o limitan la gestión adecuada de shocks (Jacinta). Por otro lado, el ahorro, en algunos casos promovido o fortalecido gracias a la intervención, ha permitido gestionar shocks por enfermedades o accidentes (Nieves, Remigio, Filomena y Faustino), muerte (Filomena) o incluso por retrasos en la entrega de los activos adquiridos con el apoyo de PxMF (Faustino). Aun así, los participantes continúan gestionando shocks con mecanismos como préstamos informales que los pueden conducir a la pérdida de activos o a arriesgar sus emprendimientos productivos (Filomena, Francisca y Jacinta):

- *Un capital social familiar sólido es un elemento fundamental para enfrentar shocks; así mismo, un capital social familiar debilitado puede constituir un factor determinante de deterioro de las condiciones de los participantes.*
- *El ahorro promovido o fortalecido por la intervención permitió la gestión de diversos tipos de shocks de algunos participantes, evitando pérdida de activos o mayor endeudamiento.*

Un factor externo de particular importancia es el relacionado con la economía asociada a los cultivos de uso ilícito. La economía campesina del departamento de Nariño, en particular, se encuentra permeada por actividades relacionadas con los cultivos de la hoja de coca y de amapola; los municipios focalizados por el programa no son la excepción. En Nariño se localiza el municipio –y el corregimiento– con mayor área sembrada en coca, y el crecimiento del área sembrada en amapola en uno de los municipios seleccionados para este estudio fue evidente durante los dos años de la evaluación; esta situación afecta los mercados laborales y la economía del departamento; así mismo, es en Nariño donde encontramos los jornales agrícolas más bajos entre los municipios donde habitan los participantes de las HV. En este contexto, los resultados de este análisis cualitativo para algunos participantes (p.ej. Jacinta) pueden estar afectados por estas dinámicas, ya que los salarios generados por esta actividad pueden más que duplicar los ingresos de actividades lícitas alternativas.

- *Además de la presencia de shocks idiosincráticos (p.ej. violencia familiar, muertes o enfermedades), shocks sistémicos (p.ej. sequías), y de factores que generan, por ejemplo, aislamiento de mercados, existen otros elementos de relevancia en el contexto colombiano, como la siembra de cultivos de uso ilícito, que afectan las dinámicas laborales y económicas de las zonas donde se desarrollan los programas de graduación, y que deben tenerse en cuenta en el diseño de los mismos para que estos logren los objetivos planteados de manera eficiente y los resultados se mantengan en el largo plazo.*

El análisis de la hipótesis dos conduce a las siguientes recomendaciones:

- *El diseño de los programas de graduación debe incorporar dentro de los elementos de la intervención el componente ambiental, específicamente en aspectos relacionados con el manejo del agua y la adaptación al cambio climático. Ignorar los efectos causados por eventos como sequías o lluvias extremas no permitirá la sostenibilidad económica de los emprendimientos en el largo plazo. Los programas de graduación deben preparar a los participantes para enfrentar y manejar adecuadamente estos eventos a partir de la aplicación de medidas de adaptación y resiliencia. Adicionalmente, el diseño de los perfiles de negocio debe contemplar inversiones en ese sentido y análisis de escenarios que anticipen la ocurrencia de estos eventos.*
- *Se sugiere que al momento de la identificación de las posibles alternativas productivas se enfatice en la promoción de actividades productivas que permitan el encadenamiento entre los diferentes participantes, evitando redundancia y competencia en mercados pequeños y locales, y teniendo en cuenta las limitaciones de acceso a mercados de algunos hogares. Iniciativas encadenadas pueden favorecer el fortalecimiento de las economías locales. Los estudios de mercado con enfoque territorial constituyen un elemento clave de la intervención.*
- *Los elementos de la intervención que busquen lograr objetivos relativos a fortalecimiento de capital social o cultura del ahorro, entre otros, deben enfatizar el papel de estos en la gestión de riesgos y shocks.*

HIPÓTESIS 3: EL ESTADO DE ASPIRACIONES Y EXPECTATIVAS DE LOS PARTICIPANTES CAMBIA A LO LARGO DE LA IMPLEMENTACIÓN DEL PROGRAMA Y LOS RESULTADOS DEL MISMO DEPENDEN DE ESOS CAMBIOS

La percepción de bienestar de los participantes (bienestar subjetivo) aumentó a lo largo de la implementación de PxMF para la mayoría de los participantes; en tres casos no cambió y solo en uno se reportó una reducción. Al analizar los dos conjuntos de participantes encontramos que la percepción de bienestar de los hogares del Conjunto I (participantes sin o con pocas limitaciones severas) al inicio del programa es marcadamente superior a aquella de los participantes del Conjunto II (participantes con limitaciones severas). Al finalizar el programa, el aumento en la percepción de bienestar es relativamente mucho mayor en los participantes del Conjunto II comparados con aquellos del Conjunto I.

La Figura 17 también muestra que la percepción de bienestar reportada al inicio de la intervención se relaciona, en algunos casos, con los resultados alcanzados; específicamente, encontramos que los participantes del Grupo V (aquellos que lograron los menores resultados en toda la muestra) del Conjunto I (participantes sin o con pocas limitaciones severas), se encuentran entre aquellos que registran percepciones de bienestar más altas al inicio de la intervención. Es decir, desde antes de PxMF, estos participantes exhibían una alta satisfacción de vida y como resultado están entre los participantes que presentan un menor crecimiento en esta variable. Por otro lado, las participantes del grupo II (resultados moderados a altos) del Conjunto II (participantes con limitaciones severas) inician el programa con percepciones de bienestar entre las más bajas de los participantes de la muestra, indicando una baja satisfacción de vida antes de la intervención. Sin embargo, ellas logran resultados mejores que los participantes del grupo IV en el mismo conjunto, quienes empezando con condiciones socioeconómicas similares reportaron, en promedio, valores ligeramente más altos de bienestar al inicio del programa.

Con respecto a las expectativas, el análisis de las HV muestra que los participantes del Conjunto I (participantes sin o con pocas limitaciones severas) exhiben expectativas más altas al inicio de PxMF comparados con sus pares en el Conjunto II (participantes con limitaciones severas); además, se observa que las expectativas aumentan durante la intervención para la mayoría de participantes, no cambian para dos de ellos y se reducen en dos casos. Se resalta que los participantes en el Conjunto II exhiben –en promedio– los mayores cambios positivos en sus expectativas, mientras que los dos únicos casos en donde las expectativas se redujeron corresponden a participantes del grupo V (Conjunto I). También se observa que en el Conjunto II, los participantes del Grupo II son quienes, comparados con el grupo IV, presentan aumentos mayores en sus expectativas, a pesar de empezar en un nivel ligeramente superior en las mismas.

De esta manera, las conclusiones provenientes de la examinación de la hipótesis tres son las siguientes:

- *PxMF puede afectar de manera positiva el bienestar subjetivo y las expectativas de los participantes.*
- *Los participantes con mejores (peores) condiciones socioeconómicas, relativas a sus pares, reportan una percepción de bienestar más alta (más baja) al inicio del programa.*
- *Los participantes con mejores (peores) condiciones socioeconómicas, relativas a sus pares, exhiben expectativas más altas (más bajas) al inicio del programa.*
- *Los cambios positivos en el bienestar subjetivo y las expectativas a lo largo del programa son mayores en los participantes con condiciones socioeconómicas más bajas, respecto a sus pares.*
- *Bajas (altas) percepciones de bienestar, al inicio de la intervención, en participantes con limitaciones severas se relacionan con mejor (peor) desempeño en las variables de resultados analizadas.*

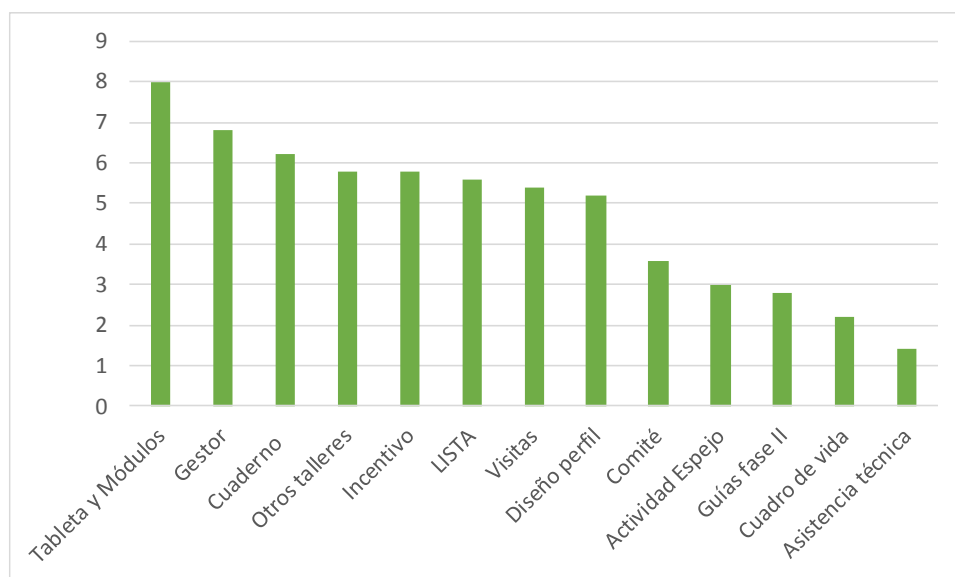
HIPÓTESIS 4: EL LOGRO DE LOS RESULTADOS ESPERADOS OBEDECE A ELEMENTOS DEL DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DE LAS ACTIVIDADES DEL PROGRAMA

Los resultados esperados por el programa son: i. Fortalecimiento de Habilidades blandas -Desarrollo personal-, ii. Fortalecimiento de capacidades humanas –Capital humano-, iii. Promoción de la cultura del ahorro, acceso a servicios financieros y manejo de deudas, iv. Fortalecimiento técnico y financiero del emprendimiento productivo, y v. Fortalecimiento del capital social.

Como se muestra en el documento No 4 de este reporte, PxMF abarca un conjunto diverso de elementos de intervención diseñado para el logro de estos resultados esperados. Sin embargo, entre los participantes difiere la forma en la que estos elementos son aprovechados, se complementan e impactan las variables esperadas. Para evaluar esta hipótesis utilizamos, principalmente, discursos de los participantes y los reportes de los gestores que se encuentran detallados en el documento No 4, y que nos permite entender cómo las diferentes herramientas o elementos de intervención apoyan el logro de los objetivos propuestos por el programa.

Los elementos de intervención analizados y la importancia que los participantes le asignan a cada uno de ellos para el logro de los objetivos de PxMF se presentan en la Figura 18; la importancia se aproxima a través de la frecuencia con la que los participantes o gestores reportan o mencionan un determinado elemento como relevante para el avance en cada uno de los 5 objetivos del programa.

Figura 18. Elementos de intervención y su importancia en el logro de los objetivos de PxMF



Se observa que los componentes más importantes para los participantes son la tableta y sus módulos, seguidos por el gestor, ya que contribuyen simultáneamente al alcance de varios objetivos. Los cuadernos de trabajo, talleres, las visitas domiciliarias, la aplicación LISTA, el diseño del perfil de negocio y el incentivo parecen tener una importancia similar en su aporte al logro de los resultados propuestos. Como es de esperarse, las actividades, como la construcción del Cuadro de la vida o la actividad del espejo⁶, diseñadas específicamente para el logro del objetivo de fortalecer las habilidades blandas, se reportan con menores frecuencias por su limitada participación en el logro de otros objetivos. La asistencia técnica fue brindada solamente a algunos participantes, lo que explica su posición en la gráfica.

Si bien estos elementos se combinan de acuerdo a un diseño preestablecido por el implementador del programa, factores externos pueden afectar la aplicación en campo de los mismos. En el caso de PxMF, varias razones condujeron a que el programa fuera interrumpido; esta interrupción de cerca de seis meses, se presentó cuando los participantes tenían listas sus propuestas productivas y estaban a la espera de recibir el desembolso. Adicionalmente, durante la segunda fase fue modificado el enfoque pedagógico, incluidos los materiales, las visitas y los talleres, y, en muchos casos, los gestores, quienes ya tenían una relación establecida con sus participantes, no continuaron. Estas situaciones generaron diversos traumatismos en el desarrollo de las actividades en campo, además de desconfianza hacia el programa y -en pocos casos- deserción. Aunque no hay forma de decir si el nuevo diseño fue mejor o no, el cambio de enfoque pudo haber afectado la dinámica y la continuidad del programa y quizá, los resultados hubieran sido diferentes de no haberse presentado estos cambios.

⁶ La actividad que acá denominamos “Actividad del espejo” se refiere exactamente a aquella desarrollada durante la segunda fase del programa y que se denomina “Cómo me veo y Cómo creo que soy”.

El análisis de la cuarta hipótesis arroja las siguientes conclusiones y recomendaciones:

- *El diseño del programa, a través de los diversos elementos de la intervención, sí le apunta al logro de los objetivos propuestos. El logro de algunos objetivos requiere (o se apoya en) más elementos que otros. El diseño de componentes que le apuntan al logro de objetivos específicos termina aportando de manera complementaria a otros objetivos directa o indirectamente.*
- *El logro de casi todos los objetivos depende directa y fundamentalmente del gestor. Apoyar y facilitar su trabajo es clave para el buen desempeño del programa. Durante las visitas se encontró que, en algunas ocasiones, los gestores estaban sobrecargados de tareas, incluidas las administrativas, situación que, dada la importancia de su trabajo, puede afectar su desempeño y, en últimas, los resultados esperados. Adicionalmente, se sugiere evaluar no solo el número total de participantes por gestor, sino la proporción de hogares que dadas sus capacidades requieren mayor dedicación. Así mismo se sugiere que el diseño y temporalidad de las asignaciones administrativas busquen la eficiencia en el uso del tiempo del gestor y no se traslapen con las actividades centrales del programa de graduación que por su naturaleza requieren mayor dedicación para su preparación y ejecución.*
- *Las visitas y los talleres se complementan, y no se recomienda, en aras de reducir costos, sustituir unas con los otros. Si bien los talleres fomentan el trabajo grupal y el apoyo mutuo, y son menos costosos en términos de tiempo y dinero, las visitas constituyen un soporte fundamental para los participantes menos letrados, quienes con la atención personalizada no solo aprovechan y comprenden mejor los contenidos, sino que ganan confianza y auto estima, y se empoderan y motivan, aspectos que, en últimas, facilita un mejor aprovechamiento y participación en las actividades grupales.*
- *Las visitas, los ejercicios y las tareas juegan un papel importante en la unión de la familia, porque hace partícipes a varios miembros del hogar, generando un espacio de interacción. Adicionalmente, estas actividades compartidas al interior del grupo familiar terminan fortaleciendo, entre otros, el capital humano de otros miembros del hogar, facilitando el camino hacia una calidad de vida mejorada.*
- *El diseño de los módulos en un aplicativo para la tableta no solo facilita la comprensión de los contenidos por parte de los participantes, sino que abre las posibilidades de acercarlos al uso de tecnologías digitales; adicionalmente, el uso de la tableta favorece elementos de desarrollo personal como la confianza en sí mismos y la auto estima.*
- *El incentivo económico otorgado por el programa es importante para el fortalecimiento del emprendimiento productivo; no obstante, este es solamente un complemento a los diversos componentes diseñados por el programa. De hecho, el fortalecimiento del proyecto productivo es el objetivo en donde confluyen más elementos de la intervención.*
- *Los resultados en términos de los objetivos del programa y en términos de los cambios en variables seleccionadas son el producto de la conjugación de los múltiples elementos del programa y de la complementariedad entre los diferentes objetivos propuestos.*
- *Es importante resaltar que, si los programas de graduación son aceptados y aplicados por los gobiernos como estrategias para la reducción de la pobreza extrema, se garanticen mecanismos administrativos que aseguren la continuidad en la implementación de los mismos, sin importar su duración, y que el diseño y el enfoque metodológico se definan desde el inicio y no se modifiquen a lo largo de la intervención. Las reglas del juego no deben cambiar para los participantes durante la ejecución de los programas.*

ANEXOS: METAS ESTABLECIDAS POR LOS PARTICIPANTES DE LAS HV DURANTE LA INTERVENCIÓN DE PxMF

METAS ESTABLECIDAS POR LOS HOGARES FOCALES DURANTE ACTIVIDADES DE PxMF-NARIÑO

Visita	Jacinta	Faustino	Nieves	Remigio	Resumen metas
Metas en Cuadro de vida	Tener una casa, un trabajo estable y seguir estudiando; que sus hijas estudien y salgan adelante; establecer una tienda.	Gozar de buena salud; construir la marranera, ofrecer educación a sus hijos y arreglar su vivienda.	Que su hija sea una profesional; tener su casa propia y tener su negocio de lechería para obtener ingresos.	Tener su finca certificada; estar unidos con su familia, y ampliar su bodega para comercializar el grano.	Ampliar/fortalecer/montar un negocio: 4 Vivienda y relativos: 3 Educación y relativos: 3 Salud y relativos: 1 Empleo/ ingresos estables: 1 Unión familiar: 1
Otras metas establecidas durante PxMF	Establecer un negocio que constituya su empleo y obtener de allí al menos un salario mínimo para progresar y ser feliz.		Hacer de su hija una profesional; tener un negocio propio con el que ella pueda trabajar en unión con su familia y tener una vivienda propia.	Comercializar granos; tener una ganadería; administrar bien la finca	Ampliar/fortalecer/montar un negocio: 3 Empleo/ ingresos estables: 2 Vivienda y relativos: 1 Educación y relativos: 1 Unión familiar: 1 Ser feliz: 1
Metas logradas al finalizar PxMF	- Aunque cuenta con casa propia que le construyó la alcaldía en un lote que adquirió con préstamos y logró acondicionarla con agua y electricidad, un lavadero y una estufa de leña con chimenea, al final del programa la tenía embargada para pagar sus deudas. - Estableció una tienda, con el incentivo de PxMF; sin embargo, al final de PxMF, tenía el negocio prácticamente desmontado; ahora solo vende confites y gaseosas los fines de semana. - Inscribió a sus hijas en un listado preliminar para terminar el bachillerato bajo el sistema validado.	- Construyó la marranera para los cerdos e inició su negocio de cría de cerdos. También sembró tomate, arracacha y zanahoria, aunque el cultivo de tomate se perdió. Fidencio considera que su calidad de vida ha mejorado. - Ha realizado gestiones con la alcaldía para construir una nueva vivienda en una zona que no esté en riesgo. - Considera que no le es posible apoyar a su hijo para re	- Respecto a la casa propia, cuenta con el lote y tiene construidos los cimientos. - El negocio de lechería está funcionando y recibe ingresos de la leche que vende y de la mano de obra que le dedica. - Esta criando cuyes de manera más tecnificado	- Continúa en el proceso de certificar su finca - Mantiene a su familia (su esposa y sus dos hijos menores) en un ambiente de paz, apoyo mutuo y tranquilidad. - Amplió su negocio de engorde de ganado sin recurrir a créditos.	Ampliar/fortalecer/montar un negocio: 4 Vivienda y relativos: 2 Unión familiar: 1 Mejor futuro/calidad de vida: 1

METAS ESTABLECIDAS POR LOS HOGARES FOCALES DURANTE ACTIVIDADES DE PxMF-SUCRE

Visita	Filomena	Agripina	Pedro	Resumen metas
Metas en Cuadro de vida	Que sus hijos estudien y sean “algo en la vida”; montar el criadero de gallinas criollas ponedoras e “integrar a todos los miembros de la familia para fortalecer el proyecto”.	Ampliar su tienda de víveres para ofrecer una buena educación a sus hijas; tener una casa más grande; brindar un buen futuro a sus hijas.	Capacitarse para aprender sobre el negocio; tener más recursos para trabajar y mejorar la vivienda; ampliar el negocio de sacrificio de cerdos; encontrar nuevos clientes para el negocio.	Ampliar/fortalecer/montar un negocio: 3 Vivienda y relativos: 2 Educación y relativos: 3 Unión familiar: 1 Mejor futuro/calidad de vida: 2
Otras metas establecidas durante PxMF	Aprender a leer y escribir; mejorar la vivienda; criar gallinas criollas		<i>“ser capaz de ayudarme a mí mismo y tener un mejor futuro”.</i> Tener la vivienda en un mejor estado para mi familia y tener un negocio muy grande	Ampliar/fortalecer/montar un negocio: 2 Vivienda y relativos: 2 Educación y relativos: 1 Mejor futuro/calidad de vida: 1
Metas logradas	- Logró ampliar su actividad de cría de gallinas ponedoras. - Sus hijos menores y su compañero la están apoyando con el negocio. - Por otro lado, está aprendiendo a leer y escribir con el apoyo de una amiga. - Inició su proyecto de construir la cocina (entechó con tejas de zinc y montó la estructura de madera el sitio donde la instalará).	Fortaleció y amplió la tienda de víveres.	- Con las capacitaciones de PxMF aprendió sobre su emprendimiento productivo; por eso, siente que ahora tiene una vida mejor. - Fortaleció su actividad de sacrificio de cerdos (sacrifica animales con mayor frecuencia) y ha encontrado nuevos clientes para su negocio, tanto en su municipio como en otros municipios vecinos más grandes.	Ampliar/fortalecer/montar un negocio: 3 Vivienda y relativos: 1 Educación y relativos: 2 Unión familiar: 1 Mejor futuro/calidad de vida: 1

METAS ESTABLECIDAS POR LOS HOGARES FOCALES DURANTE ACTIVIDADES DE PxMF-ATLÁNTICO

Visita	Margarita	Guadalupe	Francisca	Felipa	Resumen metas
Metas en Cuadro de vida	Retomar los estudios; tener una casa “de material”; tener un negocio propio y ser independiente	Capacitarse; mejorar su condición de vida; tener un negocio propio reconocido industrialmente.	Capacitarse; dejar una casa a los hijos; establecer una tienda	Adecuar su vivienda; tener hijos; establecer una heladería	Ampliar/fortalecer/montar un negocio: 4 Vivienda y relativos: 3 Educación y relativos: 3 Mejor futuro/calidad vida: 1 Tener hijos: 1
Otras metas establecidas durante PxMF	Tener una casa grande y “de material”; brindar mejor educación a los hijos; tener un negocio propio y rentable. <u>Metas para el 2016:</u> i) adquirir un terreno propio para cultivar, ii) adecuar la vivienda para tener un espacio digno y habitable, y iii) que sus hijos terminen sus estudios de secundaria. <u>Metas para el 2017:</u> i) llevar a cabo estudios en enfermería y ii) ser una profesional en la preparación de alimentos.	Capacitarse; mejorar las condiciones de vida; ampliar su negocio <u>Metas para el 2016:</u> i) tener un local donde establecer su taller, ii) arreglar la terraza de la vivienda donde habita iii) adquirir una lavadora.		Lograr lo que se propone; sacar adelante a la familia	Ampliar/fortalecer/montar un negocio: 2 Vivienda y relativos: 2 Educación y relativos: 2 Mejor futuro/calidad de vida: 2 Adquirir tierra: 1 Adquirir activos: 1
Metas logradas	- Tiene un negocio propio, gracias a PxMF. - Sus hijos continúan en el colegio. Considera que las capacitaciones que recibió de PxMF hacen parte de su formación personal. - Además de las capacitaciones en PxMF, realizó un curso de cocina que fue ofrecido en la cabecera municipal. - Respecto a las adecuaciones de la vivienda, han ido consiguiendo paulatinamente los materiales de construcción, a la fecha tienen bloques, arena y cemento y están listos para iniciar los ajustes de la vivienda	- Considera que se han ampliado sus conocimientos con las capacitaciones de PxMF. - Tiene su propia empresa y esta ha ido creciendo durante la intervención	Gracias al incentivo brindado por el programa pudo establecer su tienda	- Ha realizado varias adecuaciones a su vivienda: remodelo la cocina, la sala, habitación principal; construyó un tanque en el patio y una segunda habitación. - Estableció un negocio de venta de gaseosa y refrescos (“<i>bolis</i>”).	Ampliar/fortalecer/montar un negocio: 4 Vivienda y relativos: 2 Educación y relativos: 2