

UNIVERSIDAD NACIONAL

**FACULTAD DE CIENCIAS DE LA TIERRA Y EL MAR
ESCUELA DE CIENCIAS AGRARIAS**

**SISTEMA DE ESTUDIOS DE POSTGRADO (SEPUNA)
PROGRAMA REGIONAL DE DESARROLLO RURAL**

MAESTRIA EN DESARROLLO COMUNITARIO SUSTENTABLE

TEMA:

“EVALUACION EXPLORATORIA DE RESULTADOS DEL COMPONENTE ORGANIZACIONAL Y DE CREDITO DEL PROYECTO UNIR-E, EN COMUNIDADES DE LA PARROQUIA PUELLARO, ECUADOR, ENTRE LOS AÑOS 2000 AL 2006”

TUTORA: Master Melania Portilla Rodríguez

Estudiante: Rosa Marisol Negrete.

TRABAJO PRESENTADO PARA OPTAR AL GRADO DE MAGISTER EN DESARROLLO COMUNITARIO SUSTENTABLE

Febrero, 2008

RESUMEN

Introducción:

En el Ecuador la actividad socio económica actual esta marcada por el modelo neoliberal y la globalización, que han afectado profundamente la economía popular y principalmente a los pequeños productores marginados de la política estatal. Frente a esta realidad, otros organismos han orientado su accionar con miras a fortalecer la economía productiva y social del ámbito rural. En este sentido, la Universidad Central del Ecuador, con el auspicio de la Fundación Kellogg, emprende actividades mediante la ejecución del Proyecto de Desarrollo Rural UNIR-E (Una Nueva Iniciativa Rural Ecuador) cuyo objetivo principal es el de contribuir a mejorar las condiciones de vida de los pequeños campesinos marginados mediante la participación Académica, Institucional y Comunitaria. Por otro lado, la crisis bancaria nacional suscitada en el año 1999 y la dolarización de la economía, causaron un impacto negativo de enorme magnitud en la economía ecuatoriana, restringiendo el acceso al crédito a las poblaciones populares, reorientando las líneas de crédito a sectores de clase media y empresariales, abandonando especialmente al pequeño productor, donde los campesinos no pueden responder adecuadamente por la exageración de requisitos. Es frente a esta realidad que en el año 2000 se implementa el Programa de Ahorro y Crédito CREDIUNIR – con fondos del Programa Alimentario PL 480- cuyo objetivo principal es el de permitir a las comunidades marginadas del sistema bancario tradicional, el acceso a un sistema de crédito ágil y oportuno de tipo solidario, que permita fortalecer la unidad productiva, micro empresarial y de servicio permitiendo mejorar el ingreso familiar. Con estos antecedentes se plantea la siguiente investigación cuyos objetivos son los siguientes:

Objetivo General:

- Evaluar los resultados obtenidos a través de la ejecución del Programa de Organización Comunitaria y de Ahorro y Crédito CREDIUNIR del Proyecto UNIR-E, en el mejoramiento de las unidades productivas y la calidad de vida de los miembros de las cajas de ahorro y crédito de comunidades de la Parroquia Puéllaro del cantón Quito.

Objetivos Específicos:

-Investigar los resultados del componente de organización social, en las comunidades de la Parroquia Puéllaro.
-Identificar resultados que el acceso al crédito y la generación de ahorro de las Cajas han tenido sobre el mejoramiento de la unidad productiva de los socios.
-Cuantificar el nivel de Capitalización de cada una de las Cajas de Ahorro y Crédito del Programa CREDIUNIR en tres comunidades de la Parroquia Puéllaro y en su cabecera.

Referentes Teóricos:

Desarrollo: En los años 1980 las políticas públicas implementadas enfatizaron en los ajustes macroeconómicos de las economías de los países denominados del tercer mundo. El interés de los gobiernos por solventar las necesidades fundamentales de las diversas poblaciones y por elevar productividad del trabajo de los sectores pauperizados comenzó a decaer.

Persistía la concepción del desarrollo como un asunto determinado por el ámbito económico, en una relación de mayor ingreso igual mejor calidad de vida. Contrariamente a esto, el desarrollo en términos humanos se basa en un justo equilibrio entre los aspectos cuantitativo (de crecimiento de las economías) y cualitativo (de calidad de tejido social e institucional), que posibilite un avance de la calidad de vida.

Entonces el desarrollo puede entenderse como las posibilidades y condiciones reales que tienen las personas de un país, territorio o comunidad, para auto-percibirse como seres capaces de generar su propio desarrollo; de lograr una autoestima y autovaloración positiva; de sentirse en general como personas con potencialidades y capacidades para romper las barreras de la pobreza, la marginalidad y exclusión y no solo de lograr para si y su familia un mejor nivel de vida, sino también como sujetos comprometidos con la superación de los otros.

Desarrollo Sostenible: Se parte de la definición básica del informe Brundtland (1987), como antecedente principal el cual es fruto de los trabajos de la Comisión de Medio Ambiente y Desarrollo de Naciones Unidas en (1983). De dicha definición se retoma el principio 3º de la Declaración de Río (1992), la cual planteó que Desarrollo Sustentable es "Aquel desarrollo que satisface las necesidades de las generaciones presentes sin comprometer las posibilidades de las generaciones futuras para atender sus propias necesidades".

Finanzas Rurales: Las finanzas rurales han sido un tema recurrente en el ámbito del desarrollo y continúan presentando desafíos a pesar de los esfuerzos desplegados por las agencias donantes, gobiernos e inversionistas privados en desarrollarlas. Estas aún hoy día se encuentran en condiciones generalmente precarias en los países en desarrollo. El término "finanzas rurales", se refiere a la provisión de servicios financieros a un grupo heterogéneo de población agrícola y no agrícola de todos los niveles de ingreso. Abarca una variedad de ajustes institucionales formales, informales y semi-formales, así como diversos tipos de productos y servicios entre los que se incluyen préstamos, depósitos, seguros, entre otros. El término finanzas rurales engloba tanto las finanzas agrícolas como las micro finanzas rurales, y constituye un sub-sector del sector financiero global.

Cajas de Ahorro y Crédito Comunitario: Las cajas de ahorro y crédito son un mecanismo que permite acceder a crédito a sectores de la población, que generalmente por sus características, no son sujeto de crédito de otros oferentes del sistema financiero. Los campesinos, en asambleas generales, definen las condiciones sobre las cuales adquieren su compromiso moral para con las obligaciones frente a cada una de sus Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias (CACC's). Generalmente el ahorro mensual está entre 10 y 11 dólares mensuales, los ahorros ganan un interés equivalente al 50% al de la tasa activa. Los préstamos CREDIUNIR, alcanzan un monto máximo de hasta 1000 dólares, se conceden hasta 12 meses plazo y con un interés que es fijado por la asamblea general de socios en cada una de las cajas.

Resultados: Estos se basan en la aplicación de una encuesta a los miembros de las cuatro cajas de ahorro y crédito investigadas y que están ubicados en la Parroquia Puéllaro del Cantón Quito. Se presentan cuadros estadísticos, con sus respectivos gráficos y complementados con los comentarios interpretativos. La información recopilada y procesada permitió caracterizar la situación en la que se encuentra el grupo investigado arrojando también información novedosa. Algunos de los resultados más relevantes se citan a continuación:

Caracterización del grupo de estudio: Se deriva que el enfoque de género aplicado en el programa ha privilegiado la participación de mujeres con un 54%, misma que se ha visto fortalecida por situaciones coyunturales como la migración estacional, la demanda de mano de obra especialmente masculina por parte de grandes empresas florícolas y avícolas. De hecho la participación de los varones alcanzó un 46%.

Por otra parte, el 50 % de los socios acusaron edades entre 31 y 43 años, mientras que un 33% de los socios mencionaron estar en edades comprendidas entre los 44 a 57 años y un 17% dijeron tener entre los 18 y 30 años. Referente al lugar de nacimiento, un 80% señalaron ser nativos de la propia Parroquia Puéllaro, el 15% provienen de las Parroquias de Malchinguí y Perucho. Finalmente un 5% indicaron provenir de las Parroquias San José de Minas y Atahualpa.

En términos del nivel educativo, los datos recopilados muestran la debilidad que existe en el sector rural en lo referente a la instrucción, el 80% de los socios mencionó haber culminado la instrucción primaria y/o ha llegado a cursar los últimos grados de la educación primaria, lo cual les permite superar las necesidades básicas de lectura y escritura, un 10% dijeron tener una formación artesanal, el 9% señaló haber cursado la educación secundaria y el 1% manifestó tener educación superior.

Caracterización de la unidad productiva: La zona es eminentemente agrícola, desde el punto de vista económico, un 60% de los entrevistados mencionaron vivir de esta actividad, aunque en la práctica casi la totalidad hace algo de agricultura, a la par de otras actividades económicas. El 24% indicó como actividad principal el trabajo asalariado especialmente en las plantaciones florícolas y avícolas que

ocupan las zonas más fértiles de la región, el 11% dijeron ser empleados públicos y alrededor del 5% señalaron depender del servicio doméstico y afines.

Los tres principales medios del ingreso familiar son el trabajo de la propiedad familiar 40%, el trabajo asalariado del cónyuge generalmente fuera de la propiedad 26% y un 25% indicó que otro ingreso proviene del trabajo fuera de la propiedad, el 6% señaló que reciben ayuda del Estado a través del bono de la pobreza, que es de 30 dólares mensuales para personas desempleadas del sector rural, lo que les permitió cubrir obligaciones como son la alimentación, servicios básicos, insumos agropecuarios, educación y salud, el 2% mencionó recibir remesas del exterior. Finalmente el 1% manifestó percibir ingresos de la pensión jubilar.

En cuanto al ingreso mensual, un 41% de los socios indicó que están entre 161 y 250 US dólares mensuales, un 40% entre 101 y 160 US dólares, alrededor del 9% señala que percibe un ingreso menor a 100 dólares, aproximadamente el 8% manifestó que su ingreso esta entre los 251 y 350 dólares. Finalmente un 2% expresó percibir entre 351 y 500 dólares; debido a que estos ingresos son bajos, la generalidad de los entrevistados se vio obligada a tener una segunda actividad económica para cubrir los gastos básicos familiares.

Desde el punto de vista de la extensión de las propiedades, un 58% de los entrevistados dijeron poseer una superficie entre 2.1 a 3 hectáreas, un 22% señalaron entre 3.1 a 5 hectáreas, cerca del 14% indicó entre 1.1 a 2 hectáreas, el alrededor del 6% mencionó poseer de 0,5 a 1 hectárea o menos. De acuerdo a esta distribución o patrón de tenencia de la tierra local, en estos sectores se consideran grandes propiedades las que llegan a 5 hectáreas o algo más. Casi la totalidad de los terrenos son de propiedad familiar con títulos de propiedad.

Dado que esta zona es eminentemente agrícola, dicha actividad demanda entre 193 a 210 días de trabajo al año, lo que indica su importancia significativa en la vida de las comunidades. Los meses de siembra en la sierra son entre marzo y abril para el ciclo corto y entre octubre y noviembre para los cultivos anuales; junio, julio, agosto y septiembre que es verano corresponde a las cosechas de los granos, que son los que conforman la dieta básica de los campesinos.

El trabajo utilizado en los terrenos es proveído fundamentalmente por el jefe de familia y su cónyuge así lo señaló el 58%, seguido del 15% que mencionó involucrar en las tareas a los hijos, el 14% manifestó que provee solo el cónyuge, el 7% dijo que se apoya en el "prestamanos" que es una rotación de actividades que realizan entre vecinos para abaratar el costo de la mano de obra y alrededor del 6% señaló otros como familiares y pago a trabajadores.

En términos de las principales actividades agrícolas de los socios, un 26% de los entrevistados mencionaron que se dedican al cultivo de granos y cereales, el 19% de los socios dijeron manejar de 1 a 5 vacas lecheras, un 14% de los socios señalaron que cultivan además tubérculos como la papa; el 14% mencionó

dedicarse a la crianza de pollos, ya sea utilizando galpones como sucede en la cabecera parroquial Puéllaro, o bien la crianza de gallinas a cielo abierto en las comunidades. Así mismo el 12% de ellos manifestó que crían entre 1 a 3 cerdos, un 8% realizaron cultivos de hortalizas y el 7% aludió manejar huertas frutales. Este uso del suelo permite generar una serie de productos propios de los pisos altitudinales de los valles interandinos que están entre los 2400 y 3000 metros sobre el nivel del mar. Cabe indicar que la generalidad de los productos cultivados o manejados son para cubrir las necesidades alimenticias de la familia, para la comercialización o el trueque, unos pocos hacen actividades agroindustriales artesanales como el “quesillo doméstico” que también se lo comercializa. Las familias más pobres se reservan especialmente la leche y los huevos para comercializarlos.

En cuanto al destino de la producción venta o consumo, el 68% manifestó que generalmente la mitad fue destinado para el consumo de la familia y la mitad restante lo comercializó para obtener ingresos que le permitió cubrir otras necesidades agrícolas y familiares, el 31% mencionó que las $\frac{3}{4}$ partes destinaron para la venta y la $\frac{1}{4}$ parte para el consumo de la familia, finalmente el 1% señaló que toda la producción se distribuyó exclusivamente para consumo familiar.

En términos del acceso a mercados, el 46% de los socios de las cajas señaló que los principales clientes a los que vendieron su producción son los intermediarios, lo cual es un porcentaje bastante alto y revela un problema de acceso a mercados, pues la venta a los intermediarios cubre costos bastante bajos por los productos, el 41% mencionó vender a los mercados locales y aledaños a las Parroquias, aproximadamente el 9% dijo que intercambia productos conocida también como trueque de las partes altas de las comunidades con los sectores de los valles. Finalmente alrededor del 4% mencionó destinar la producción a los mercados de las ciudades y supermercados.

Desde el punto de vista del procesamiento agroindustrial el 96% señaló que no realizó ningún tipo de proceso y un porcentaje mínimo el 4% hizo un procesamiento doméstico especialmente de “quesillo” (queso fresco). Además, el criterio de los socios en su totalidad es que estarían interesados a futuro en conocer la tecnología y disponer de la maquinaria para el procesamiento de sus productos como harinas tradicionales, balanceados, derivados lácteos, conservas, procesamiento de carnes de pollo y chanchos.

En la actualidad, según la encuesta realizada el 96% de los socios mencionó practicar la tecnología tradicional, cerca del 3% manifestó utilizar una tecnología semi-tecnificada y el 1% consideró una actividad mixta entre los dos niveles tecnológicos.

Todos los entrevistados manifestaron que aspiran a mejorar sus cultivos siendo prioritaria la disponibilidad de semillas de calidad, sistemas de riego apropiados a la topografía del terreno, además del asesoramiento técnico para el manejo de una agricultura orgánica que permita alcanzar mejores producciones.

Historia organizativa y participación: Las necesidades de coexistencia de los diferentes grupos humanos de las comunidades y la parroquia, han generado desde años atrás la necesidad de desarrollar diversas prácticas organizativas como alternativa viable para lograr objetivos comunes, generalmente orientados hacia el logro de la calidad de vida. Según los datos arrojados por la encuesta, se ha producido en los últimos años un incremento de la participación de los actuales socios de las cajas en la organización local, pues el 71% manifestó no haber participado en las organizaciones comunitarias, sectoriales, barriales o socio culturales antes del año 2000, si bien el 16% indicó que participó en organizaciones socio culturales como: la liga deportiva, centro cultural, comités de padres de familia especialmente de las escuelas, el 13% mencionó haber participado en las organizaciones comunales hasta 5 años en las mismas. El 83% de los socios manifestó que después del año 2000 ha tenido la oportunidad de participar en cargos directivos especialmente en las cajas de ahorro y crédito, siendo la participación rotativa en las dignidades asignadas que mencionaron van de 1 a 2 años, el 11% indicó seguir participando en las organizaciones sociales, deportivas y culturales. Finalmente el 6% dijo que sigue aportando en la dirigencia comunal y junta de aguas.

Así mismo, los entrevistados indicaron que después del año 2000 hay una mayor presencia de organizaciones locales para mejorar la producción. No obstante, las respuestas subsecuentes de los entrevistados mostraron que este incremento no ha sido realmente sustantivo. Entre las organizaciones con presencia en la zona antes del año 2000, los entrevistados mencionaron un 42% a la Universidad Central del Ecuador, el 23% mencionó al Ministerio de Agricultura y Ganadería, el 20% a la Pastoral Social y alrededor del 15% al Ministerio de Bienestar Social. Después del 2000, aproximadamente el 65% manifestó contar con el apoyo de la Universidad Central a través del Proyecto UNIR-E con actividades de educación, capacitación y producción, el 14% señaló al Municipio del Distrito Metropolitano de Quito; el 12% dijo recibir asesoría del Ministerio de Agricultura y Ganadería y el 9% mencionó recibir apoyo del Ministerio de Bienestar Social.

Un aspecto interesante de tomar en cuenta en la dinámica organizativa, es que el 50% de los entrevistados señaló que el apoyo entre organizaciones antes del 2000 era casi inexistente. La forma de gestión organizativa era individual y aislada por diferentes razones entre las que indicaron la falta de capacitación y formación, así como el liderazgo tradicional entre otras. Pero un 50% manifestó que sí se apoyaron entre las diferentes organizaciones antes del 2000. Después del 2000, el 89% indicó que las gestiones son organizadas mediante la participación conjunta de directivas de las distintas comunidades y la parroquia. Los entrevistados señalaron que existe en la actualidad un importante cambio de visión pues, la percepción de la necesidad de desarrollo se enfocó desde lo local hacia lo regional y en diferentes aspectos se acerca a una concepción holística respecto del mejoramiento de la calidad de vida y el 11% indicó que falta mejorar el apoyo organizacional.

En cuanto a la conformación de las directivas de las cajas, se evidenció también cierta discrepancia entre los entrevistados. El 79% de los encuestados indicaron que antes del 2000, las directivas estuvieron conformadas por las mismas personas. Pero el 21% a su vez dijeron que **no estaban conformadas por las mismas personas**. Después del 2000, el 71% de los socios mencionaron que las directivas no están conformadas por las mismas personas debido a que las organizaciones han adquirido la responsabilidad de la formación de nuevos líderes jóvenes quienes se capacitaron en áreas como: organización, planificación, comunicación, motivación, dirección, toma de decisiones entre otros y el 29% señaló tener todavía la influencia y liderazgo de los mismos dirigentes.

Los datos arrojados por las encuestas evidenciaron una posición mayoritaria hacia un período de cambio organizativo que coincidió con la ejecución del Proyecto. Ciertamente el Proyecto UNIR-E abrió espacios de participación que no existían en las comunidades. Cabe recalcar que mediante este Proyecto se promovió la participación de la mujer en funciones directivas dentro de la organización comunitaria, las cajas y la participación en programas de capacitación. Sin embargo, es importante entender que las comunidades tampoco tuvieron del todo una percepción negativa del liderazgo tradicional, al cual le atribuyen experiencia y conocimiento, aunque las decisiones estaban centralizadas.

Por otra parte hay un porcentaje de mujeres que asumieron la participación en las actividades organizativas especialmente en las cajas y en las directivas comunales. Esta participación la realizaron pese a que las mujeres también asumieron trabajo remunerado y trabajo no remunerado en el hogar, lo que les dejó poco tiempo real para participar en actividades organizativas y fundamentalmente en las directivas comunales.

Cajas de ahorro y crédito comunitario: Luego de este análisis realizado, se desprende que las coyunturas existentes al momento de emprender en esta actividad, hubo una serie de factores que gracias a la visión de la Universidad y la percepción de las comunidades permitieron iniciar un proceso dinámico para superar a nivel de este espacio rural, la sombra negativa que el sistema bancario dejaba y se encontraba eslabones de progreso para sectores sociales tradicionalmente marginados.

En lo que respecta a la experiencia de los socios sobre el acceso al crédito, un 85% mencionó como positiva la gestión del Programa CREDIUNIR ya que se convirtieron en sujetos de crédito a nivel de las cajas de ahorro de las cuales son socios. Además, el 15% señaló que tuvo experiencia con otras instituciones de Crédito.

En lo referente al uso del crédito, el 60% señaló que han invertido sus créditos en la agricultura, el 14% invirtió su préstamo en la educación de sus hijos, el 10% manifestó que invirtió en salud, sobre todo en casos de emergencia, cerca del 8% han invertido el crédito en el mejoramiento de las viviendas, el 6% en microempresas como: talleres de costura, carpintería, zapatería, bazar, panadería,

restaurante, entre otras, el 1% mencionó utilizarlo para la alimentación familiar y el 1% indicó utilizarlo en otras actividades de servicio.

En cuanto a las mejoras agropecuarias, el 54% señaló haber hecho mejoras en el sector agrícola a partir del acceso al crédito, diversificando los cultivos especialmente orgánicos, reforestando y cuidando los suelos de la erosión, el 29% invirtió en ganadería mejorando especialmente los pies de cría de animales mayores y menores. Finalmente el 17% expresó en otras actividades mencionadas anteriormente como vivienda, salud, educación.

Por limitaciones del cuestionario mismo, no se indagó si la inversión de un mismo crédito es fragmentada en varios propósitos como una práctica. Asunto que merecería tomarse en cuenta en próximas investigaciones.

Para seguir mejorando la unidad productiva el 100% manifestó que seguirá solicitando los préstamos a las cajas debido a que mejoran su unidad productiva a través de los proyectos productivos y además señalaron que los préstamos son oportunos, el trabajo es integral y se construye la ayuda mutua en donde se promueve el compañerismo, la solidaridad y la responsabilidad sobre el trabajo y esfuerzo que vienen desarrollando en sus cajas.

En lo referente a la capacitación recibida, la totalidad manifestó haber recibido capacitación por parte de la Universidad Central a través del Proyecto UNIR-E, en las siguientes áreas: Artesanal, Agropecuaria, Salud y Nutrición, Administración y Contabilidad, Microempresa, Crédito, y otras como Organización, liderazgo, planificación entre otras. Así mismo el 98% indicó que esta capacitación les permitió ir mejorando y diversificando la producción, en tanto que el 2% señaló que no ha podido diversificar la producción en la unidad productiva.

En cuanto al porcentaje de los ingresos que los socios asignaron para el ahorro, el 100% manifestó que ahorra entre 10 y 11 dólares mensuales para capitalizar las cajas y como fondo rotativo de los miembros de las mismas para el crédito. Aunque el ahorro que se presentó entre los socios es básico y *responde a los requerimientos* del funcionamiento de las cajas para tener un capital mínimo, también existió un sentido de inversión de una buena parte del ingreso en el mejoramiento de las unidades productivas, que podría eventualmente en el futuro ampliar la capacidad de ahorro, si dichas unidades logran mejores rendimientos. En lo anterior, será determinante la organización productiva de los campesinos.

En lo relacionado a la aceptación de los mandatos y resoluciones que se tomaron en las cajas, la totalidad de los socios señalaron que los mandatos y resoluciones tomadas en las cajas fomentaron la participación, la solidaridad, procesos incluyentes y productivos. Además señalaron que participan en las cajas, debido a que hay un ambiente democrático, de igualdad y equidad en la cual se revaloriza la participación especialmente de la mujer

Para mejorar la producción agropecuaria, el 100% de los encuestados consideraron que estos préstamos son de gran ayuda para mejorar la misma, a su vez también, consideraron que son insuficientes por lo restringido del monto y señalaron que desearían un incremento de los recursos para seguir mejorando la unidad productiva.

Capitalización de las cajas de ahorro y crédito: Llega a 38.712 dólares que es el total del capital e interés de las cuatro cajas analizadas, con un capital neto de 34.514 dólares y un interés generado de 4.200 dólares entre el 2000 al 2006.

AGRADECIMIENTO

-A la Universidad Central del Ecuador y al Programa UNIR-E por haberme permitido involucrarme con la problemática rural y comunitaria.

-A la Fundación W. K. Kellogg por su política de la formación de talentos humanos y al Programa Alimentario PL-480 por el financiamiento del programa de Crédito.

-A la UNA Universidad Nacional de Costa Rica a través de la Facultad de la Tierra y el Mar por haberme dado la oportunidad de asimilar el invaluable conocimiento de sus maestros, así como del apoyo de su equipo administrativo y de soporte técnico.

-A los apreciados Coordinador y Docentes de la Maestría en Desarrollo Comunitario Sustentable por su permanente transferencia de conocimiento.

-A la Red Layc y Laspau por su iniciativa y eficaz apoyo para la realización de esta maestría.

-A los miembros de las Comunidades de la Parroquia Puéllaro, Comunidad de Aloguincho, Coyagal y Sachapungo por su apertura y confianza para el trabajo que realizamos día a día.

-A las compañeras y compañeros de la Maestría y coordinadores de las Pasantías quienes con su participación en los trabajos de campo, brindaron sus conocimientos científicos, técnicas, educativas y actividades cotidianas.

- Un especial reconocimiento y admiración a la Master Melania Portilla por su dedicación y su acertada dirección para la ejecución de este trabajo, habiendo demostrado un profundo conocimiento del Desarrollo Rural y su apoyo amplio, oportuno y motivante.

- A mis compañeros de trabajo por su comprensión y ayuda permanente.

DEDICATORIA

A las ciudadanas/os rurales de las comunidades con las que se he venido trabajando que me han transmitido su conocimiento ancestral y que van retomando un nuevo rol para una mejor calidad de vida, liderazgo, equidad y solidaridad social.

CONTENIDO

	Págs.
I. INTRODUCCION	1
1.1. Identificación del proyecto	1
1.2. Importancia del Estudio	3
1.3. Antecedentes	4
1.4. Problema	5
1.5. Objetivos	5
1.5.1. Objetivo General	5
1.5.2. Objetivos Especificos	5
II. MARCO TEORICO	6
2.1. Desarrollo sustentable, comunidad.	6
2.1.1. Desarrollo	6
2.1.2. Desarrollo Rural	6
2.1.3. Desarrollo Sostenible	7
2.1.3.1. Dimensiones del Desarrollo Sostenible.	7
2.2. Concepto de Desarrollo Sustentable y los Pueblos Indígenas del Ecuador	9
2.2.1. Pueblos indígenas y ambiente	9
2.2.2. Visiones sobre el desarrollo sustentable: lo indígena y lo no indígena.	9
2.2.3. Visión no indígena del desarrollo sustentable.	10
2.2.4. Visión indígena sobre el discurso del desarrollo sustentable	11
2.3. Finanzas Rurales	12
2.3.1. Paradigma en Evolución y Enfoques Analíticos.	12
2.3.2. El Antiguo Paradigma de las Finanzas Rurales.	13
2.3.3. El Nuevo Paradigma de las Finanzas Rurales.	14
2.3.4. Las Instituciones de Microfinanzas en las áreas rurales.	15
2.3.5. Las Instituciones de propiedad de sus miembros	16
2.3.6. Programa CREDIUNIR	18
2.3.6.1. Características del ahorro –CREDIUNIR-	18
2.3.6.2. Características de los préstamos.	19
2.4. Tendencias generales del contexto rural de las comunidades bajo estudio	19
2.4.1. La tenencia de la tierra y la reforma agraria.	19
2.4.2. La política macroeconómica, sectorial y la reforma institucional	20
2.4.3. Caracterización de las ONG's Rurales.	21
2.4.4. Características de la economía campesina	22
2.4.4.1. El objetivo del campesinado en la autosubsistencia familiar.	22
2.4.4.2. Articulación de la economía campesina en el mercado.	23
2.4.4.3. Las empresas sociales como estrategia de lucha contra la pobreza.	23
2.5. Equidad de género	26
III. METODOLOGÍA	27
3.1. Concepto de Evaluación	27
3.1.1. La Evaluación	27
3.1.2. Objetivos de la evaluación	27
3.1.3. La evaluación de programas y proyectos.	28
3.2. Evaluación que consideramos en el presente trabajo.	28
3.3. Evaluación Exploratoria	28
3.4. Métodos Cualitativos y Cuantitativos	31
3.4.1. Métodos Cualitativos Perspectiva Humanista	31
3.4.2. Métodos Cuantitativos Perspectiva Cientifista	31
3.5. Diseño de la investigación	31
3.5.1. Investigación de campo	31
3.5.2. Investigación de laboratorio	32
3.5.3. Investigación descriptiva	32

3.6. Población	32
3.7. Elementos de la investigación	32
3.8. Procedimiento de la investigación	33
3.9. Tratamiento y análisis de la información	33
3.10. Operacionalización de variables.	33
IV. ANALISIS DE RESULTADOS	34
4.1. Contextualización de la Parroquia Puéllaro	34
4.1.1. Descripción del área de estudio	34
4.1.2. Comunidades Rurales de la Parroquia Puéllaro	34
4.1.2.1. La Comunidad de Aloguincho	35
4.1.2.2. La Comunidad de Coyagal	35
4.1.2.3. La Comunidad de Sachapungo	36
4.2. Caracterización del grupo de estudio	36
4.3. Caracterización de la unidad productiva	40
4.4. Historia organizativa y participación	47
4.5. Cajas de ahorro y crédito comunitario	54
4.6. Capitalización de las cajas de ahorro y crédito	59
V. CONCLUSIONES	61
VI. RECOMENDACIONES	64
VII. BIBLIOGRAFÍA	66
VIII. ANEXOS	68
Anexo 1: Cuestionario aplicado a los beneficiarios	68
Anexo 2: Resultados estadísticos de la encuesta aplicada	82
Anexo 3: Capitalización de la Caja de la Parroquia Puéllaro y de las Comunidades	148
Anexo 4: Mapa del Ecuador. Ubicación de la zona de influencia del Proyecto UNIR-E	150
Anexo 5: Ubicación de la Parroquia Puéllaro	151

ÍNDICE DE CUADROS

	Págs.
Cuadro No. 1: Actividad económica principal de los socios de las cajas	38
Cuadro No. 2: Ingreso mensual US (dólares) de los socios de las cajas	39
Cuadro No. 3: Extensión de la propiedad de los socios de las cajas (medida en hectáreas)	41
Cuadro No. 4: Proporción del ingreso anual que proviene de la propiedad de los socios	42
Cuadro No. 5: Días al mes que dedican los socios a la actividad agrícola	43
Cuadro No. 6: Principales actividades productivas en la propiedad	44
Cuadro No. 7: Productos que produce en la propiedad familiar: autoconsumo y venta	45
Cuadro No. 8: Organizaciones para mejorar la producción antes del año 2000	48
Cuadro No. 9: Organizaciones para mejorar la producción después del año 2000	48
Cuadro No. 10: Conformación de directivas antes del año 2000	50
Cuadro No. 11: Conformación de directivas después del año 2000	51
Cuadro No. 12: Existencia de líderes antes del año 2000	52
Cuadro No. 13: Existencia de líderes después del año 2000	53
Cuadro No. 14: Uso del crédito que recibe de las cajas de ahorro y crédito comunitario	55
Cuadro No. 15: Ahorro de los socios en las cajas	57
Cuadro No. 16: Dificultades para pagar el crédito de los socios	58
Cuadro No. 17: Capitalización de las cajas de ahorro y crédito comunitario de la Parroquia Puéllaro	60

GLOSARIO DE TÉRMINOS

BID:	Banco Interamericano de Desarrollo
BG:	Banco Grameen
BNF:	Banco Nacional de Fomento
CAAP:	Centro Andino de Acción Popular
CACCs:	Cajas de Ahorro y Crédito
CESA:	Central Ecuatoriana de Servicios Agrícolas
ESQUEL:	Fundación ESQUEL
FAO:	Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación.
FMI:	Fondo Monetario Internacional
FR:	Finanzas Rurales
FUNDAGRO:	Fundación para el Desarrollo Agropecuario
IMF:	Instituciones de Microfinanzas
INEC:	Instituto Nacional de Estadísticas y Censos
INIAP:	Instituto Nacional Autónoma de Investigaciones Agropecuarias
MAG:	Ministerio de Agricultura y Ganadería
OIT:	Organización Internacional del Trabajo
ONGs:	Organizaciones no Gubernamentales
PRODEM:	Programa de Microempresas
UNIR-E:	Una Nueva Iniciativa Rural Ecuador

I. INTRODUCCION

La aplicación del modelo neoliberal en el Ecuador ha venido causando una serie de efectos en el sector rural y agropecuario, afectando de manera especial a los pequeños productores y campesinos, que han quedado marginados del respaldo técnico y financiero por parte del Estado. Frente a esta realidad organismos seccionales como el Gobierno de la Provincia de Pichincha, municipales como el Municipio Metropolitano de Quito, Juntas Parroquiales, ONGs, han tomado parcialmente a su cargo la realización de diferentes acciones, orientadas a fortalecer la economía productiva y social en sus respectivas jurisdicciones, tanto a nivel urbano, suburbano y rural.

La crisis bancaria y la dolarización de la economía Ecuatoriana¹ causó un enorme impacto en la economía nacional, restringiendo el acceso al crédito a las poblaciones populares, reorientando las líneas de crédito a sectores de clase media y empresariales abandonando especialmente al pequeño productor. Aunque se han generado tecnologías microfinancieras, la oferta esta muy lejos de llegar efectivamente al medio rural y no siempre están orientadas por objetivos de desarrollo rural, sino más bien comerciales.

De esta forma, el pequeño productor rural en el Ecuador esta siendo doblemente ignorado. Por una parte, por el retiro del Estado de sus antiguas funciones sociales. Y por otra, por una oferta privada que no se adecua a las necesidades del medio rural y no tiene por objetivo la formación de capacidad local para enfrentar de mejor forma los desafíos del desarrollo.

1.1. Identificación del proyecto

El modelo de desarrollo imperante en el Ecuador y en toda Latinoamérica ha sido impulsado desde el FMI, el Banco Mundial, el BID y en el caso de la sub-región los Andes, desde la Corporación Andina de Fomento, la cual ha privilegiado la economía de mercado, dejando de lado a los sectores sociales que luego de ser pobres han pasado a la extrema pobreza.

Dentro de este marco se forzó la reducción del Estado, asignándole un papel de control y ejecución de las políticas, pre-definidas por estos organismos.

¹ Uno de los factores que impactó en forma negativa en la economía de los ecuatorianos fue el mal manejo de los fondos depositados por los ecuatorianos en los bancos privados. Los mismos que con base a manejos fraudulentos, fueron llevados fuera del país, ocasionando la quiebra de varios bancos que ofrecían tasas de rentabilidad del 50 al 60% por los depósitos. Esto hizo que muchas personas depositaran su ahorro familiar, fondos de jubilación, compra de renuncias, e incluso el capital producto de la venta de haciendas productivas en fondos que ofrecían mayor rentabilidad que la actividad agropecuaria. Posteriormente en el año 1999, para tratar de salir de este bache financiero, el gobierno de Jamil Mahuad decretó un feriado bancario, que lejos de cumplir su objetivo, ahuyentó más los capitales llevando a una situación insostenible que fue el pasaporte a la dolarización.

Este enfoque coartó totalmente las opciones que las diferentes instituciones públicas venían desarrollando a favor de las clases menos favorecidas, marginadas del sector urbano y mucho más en el sector rural, concentrándose en la década de los 1990 los apoyos en el sector agro exportador y soslayando totalmente al pequeño productor y los campesinos de subsistencia.

Este panorama se ve agravado a partir del año 2000, luego de pasar una crisis bancaria provocada por los oligarcas del sistema financiero, amparados por los gobiernos de turno de corte conservador y propulsores del modelo neoliberal.²

La Economía Ecuatoriana adquiere entonces la dimensión monetaria expresada en dólares de Norteamérica que como es históricamente obvio, se aplica en forma inequitativa. El obrero y el empleado público sujeto a una remuneración fija encuentran que su sueldo mensual es reajustado en dólares, pero con un valor adquisitivo inferior al que tenía anteriormente en sucres - anterior moneda nacional - de manera que no puede cubrir la canasta básica de alimentos.³

Por otro lado el pequeño productor agrícola encuentra que sus costos de producción se han incrementado progresivamente en función de la nueva moneda, en tanto que el precio que percibe por sus productos es subvalorado acercándolo al valor anterior en sucres. Situación que trae consigo la quiebra de muchos de estos microempresarios. Este fenómeno hace que se de una fuerte contracción de

² Para profundizar sobre este particular ver: La Fundación José Peralta en su edición 2007-2008 Ecuador: su realidad en el capítulo séptimo Sistema Financiero manifiestan que la crisis financiera desde 1998 removió las bases del sistema y reestructuró el panorama del mismo, gran cantidad de bancos privados fueron asumidos por el Estado a través de la AGD (Agencia de Garantías de Depósito) y luego de un largo proceso casi todos ellos han sido cerrados. Estos problemas tuvieron su desencadenamiento a finales de 1998 y durante 1999 cuando los malos manejos financieros y administrativos provocaron la mayor crisis conocida en las últimas décadas, la que llevó a que diez entidades financieras sean intervenidas y/o sometidas a saneamiento. De acuerdo a Pablo Lucio Paredes en su libro La Dolarización ¿Un amor eterno? Señala que la dolarización con todos sus pro y contras, no es una receta milagrosa, es una oportunidad con más ventajas que desventajas- aunque debilidades ciertas- que deberíamos maximizar para crear un verdadero proyecto nacional.

Y si algún día abandonamos la dolarización, estemos concientes que nos seguiremos enfrentando a las mismas debilidades y problemas y al poco tiempo estaremos añorándola. Por eso es mejor atacar los verdaderos problemas de la Economía, aquí y ahora.

³ Canasta básica de alimentos. La medición de la pobreza con el método de la "Línea de Pobreza" (LP) consiste en establecer, a partir de los ingresos de si estos tiene capacidad de satisfacer -por medio de la compra de bienes y servicios- un conjunto de necesidades alimentarias consideradas esenciales.

El procedimiento parte de utilizar una Canasta Básica de Alimentos (CBA) y ampliaría con la inclusión de bienes y servicios alimentarios (vestimenta, transporte, educación, salud, etc) con el fin de obtener la Canasta básica Total (CBT).

La Canasta Básica Alimentaria se ha determinado en función de los hábitos de consumo de la población. Previamente se toman en cuenta los requerimientos normativos kilocalóricos y proteicos imprescindibles para que un hombre entre 30 y 59 años, de actividad moderada, cubra durante un mes esas necesidades. Se seleccionaron luego los alimentos cantidades a partir de la información provista por la encuesta de ingresos y gastos de los hogares.

Para determinar la canasta básica total, se consideran los bienes y servicios no alimentarios, se amplía la CBA utiliza "coeficiente de Engel" definido como la relación entre gastos alimentarios y los gastos totales observados. tanto como los componentes no alimentarios de la CBT se valorizan cada mes con los precios relevados por el índice de precios consumidor.

El costo actual de la Canasta Básica Familiar en el Ecuador de acuerdo al INEC (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos) a diciembre del 2007 es de 469 dólares.

la oferta de alimentos, abriendo una enorme ventana a la importación de productos del exterior que van de la mano, con los precios internacionales cotizados con la nueva moneda.

Ante este panorama, únicamente las clases altas pueden satisfacer de manera total e integral sus necesidades de alimentos, vestido y demás artículos de primera necesidad así como el consumo suntuario como mercadería importada. En tanto que la gran mayoría de la población nacional, se encuentra frente a un horizonte desolador, donde no existe la seguridad alimentaria y se ha perdido la soberanía alimentaria que se tenía antes en términos de los alimentos estratégicos para el consumo nacional, como es el caso de la harina de trigo.

El efecto devastador de todo este paquete resultante del modelo económico imperante, hizo que el Ecuador comenzara a exportar mano de obra, tanto de género masculino como femenino a los países desarrollados, incrementándose la migración hacia Norteamérica, España y el resto de Europa.

Frente a esta situación y en el marco de un compromiso social que la Universidad Central ha adquirido con las comunidades campesinas, la Universidad reenfoca sus actividades de vinculación con las comunidades rurales a través del Proyecto UNIR-E, fortaleciendo los servicios de salud y nutrición, capacitación y producción agropecuaria de dichas comunidades. Dichas acciones se articularon mediante la creación e implementación de un programa de fortalecimiento de la organización comunitaria y del Programa de Cajas de Ahorro y Crédito Comunitaria CREDIUNIR, que fue auspiciada por la Secretaría de Implementación del Programa Alimentario PL 480. Este último es el resultado de un proceso formal de fortalecimiento de la organización campesina, de liderazgo, de equidad de género y de confianza mutua entre la Universidad y las comunidades, un proceso de autogestión para el mejoramiento de sus actividades productivas.

1.2. Importancia del Estudio

La Universidad Central del Ecuador, al liderar la educación superior del Ecuador, ha impulsado permanentemente los ejes académicos de investigación y de extensión o vinculación con la comunidad, promoviendo innovaciones que permiten demostrar que los sectores sociales marginados del Ecuador, debidamente orientados, tienen oportunidad de obtener mejoras en sus ingresos familiares.

En este sentido la Universidad propicia la formación de un eje de desarrollo social mediante su aporte académico, co-gestionando junto con otras Instituciones del sector público y de la sociedad civil, el emprendimiento de procesos sustentables que permitan el mejoramiento de la calidad de vida especialmente de los sectores más pobres.

En este marco se han implementado varias estrategias entre ellas, el proyecto UNIR-E, donde se han ejecutado acciones dinamizadoras de las micro-economías

rurales mediante la coparticipación comunitaria, que han permitido mejorar la calidad de vida de las familias. Esto se ha logrado a través de la ejecución de programas de fortalecimiento de la organización comunitaria, salud, saneamiento básico, educación y capacitación campesina, y microcrédito orientados a potenciar la producción local y el incremento del nivel de ingresos familiar, con el consiguiente efecto positivo en el plano socio económico de los grupos meta.

Este proyecto de graduación se propuso una evaluación exploratoria de los resultados del componente organizativo, ahorro y de microcrédito del Proyecto UNIR-E, hasta el año 2006.

Con esta perspectiva se estudió cuales han sido los resultados objetivos y tangibles de su ejecución, en al menos tres aspectos:

- En el fortalecimiento de la organización social y productiva de las comunidades.
- En el acceso a crédito y la generación de ahorro para el mejoramiento de las unidades productivas.
- En el nivel de capitalización y de sostenibilidad financiera de las cajas de crédito de la Parroquia Puéllaro.

Se plantea que estos aspectos permitirán conocer fortalezas y debilidades de los programas organizacional y de crédito, de sus metodologías de trabajo así como generar recomendaciones para su mejor desempeño.

1.3. Antecedentes

En el año 1995 la Universidad Central del Ecuador, con el auspicio de la Fundación W.K.Kellogg, emprende un enfoque renovador en la formación de profesionales, de instituciones públicas, técnicamente capacitados y con visión social, los cuales se convierten a la vez en la base y los medios para la ejecución del Proyecto de Desarrollo Rural UNIR-E (Una Nueva Iniciativa Rural – Ecuador). Este proyecto se desarrolló en la Zona Norcentral de Pichincha, entre los años 1995 al 2001, está institucionalizado en la Universidad y continúa ejecutándose hasta la presente fecha, siendo uno de sus objetivos básicos el de mejorar las condiciones de vida de los pequeños campesinos. Para tal efecto se ejecutan distintos componentes, orientados a mejorar la salud, saneamiento ambiental, la organización comunitaria, la capacitación, la producción agropecuaria.

En el curso de la ejecución de dicho Proyecto, se identificó la necesidad de facilitar el acceso al financiamiento productivo para las parcelas de los productores, por lo que en 1999 se firma un convenio con la Secretaría de Implementación del Programa Alimentario PL 480, el cual permite la coejecución del Programa de Microcrédito CREDIUNIR. El objetivo de este programa es el de permitir a los pequeños agricultores marginados de la banca oficial tener acceso a un sistema de préstamos ágiles, oportunos y de tipo solidario, que les permita fortalecer sus actividades productivas, microempresariales y de servicios.

El proyecto se ejecuta a partir del año 2000 y en la actualidad se encuentra en operación.

Cabe recalcar que el componente organizacional fue incluido desde el inicio del Proyecto UNIR-E, dado que se consideraba que el fortalecimiento de la organización comunitaria y el liderazgo eran la base de cualquier propuesta desarrollo que pudiese beneficiar a la población.

1.4. Problema

El problema de este estudio está orientado a comprender cuales han sido los resultados del Programa organizacional y de microcrédito CREDIUNIR, para superar la condición de marginación de la población meta del programa. Entendiendo que esta última esta conformada por familias pobres rurales, con pocos niveles de liderazgo, marginadas del sistema financiero nacional, entre otras razones por: su nivel socioeconómico; nivel educativo; inaceptados garantes o falta de activos de garantía (títulos que acrediten la tenencia de sus terrenos); dificultades para reunir un encaje; una distancia física significativa de los centros y la necesidad de ir varias veces a la institución crediticia para hacer los trámites. Se ha trabajado invirtiendo recursos humanos, capital, tiempo, concurso institucional y comunitario, por lo que se hace necesario conocer cuales son los resultados de las acciones del programa organizacional y de microcrédito CREDIUNIR, en el mejoramiento de los ingresos familiares y así como en los aspectos antes mencionados en el punto 1.2.

1.5. Objetivos

1.5.1. Objetivo General

Evaluar los resultados obtenidos a través de la ejecución del Programa de Organización Comunitaria y de Ahorro y Crédito CREDIUNIR del Proyecto UNIR-E, en el mejoramiento de las unidades productivas y la calidad de vida de los miembros de las cajas de ahorro y crédito de comunidades de la Parroquia Puéllaro del cantón Quito.

1.5.2. Objetivos Específicos

1.5.2.1. Investigar los resultados del componente de organización social, en las comunidades de la Parroquia Puéllaro.

1.5.2.2. Identificar resultados que el acceso al crédito y la generación de ahorro de las Cajas, han tenido sobre el mejoramiento de la unidad productiva de los socios.

1.5.2.3. Cuantificar el nivel de Capitalización de cada una de las cajas de ahorro y crédito del Programa CREDIUNIR en tres comunidades de la Parroquia Puéllaro y en su cabecera.

II. MARCO TEORICO

2.1. Desarrollo sustentable, comunidad

2.1.1. Desarrollo

En los años 1980's, se enfatizó en la necesidad de ajustes macroeconómicos de las economías de los países denominados del tercer mundo, con especial atención a sus importaciones y exportaciones y en la productividad del sector privado. El interés en las necesidades fundamentales de las distintas poblaciones de los países y por elevar la productividad del trabajo de los sectores más pauperizados, comenzó a decaer.

Por otra parte durante mucho tiempo al hablar de desarrollo, se pensaba fundamentalmente de una manera economicista, privilegiando una relación lineal que establecía una relación causa efecto entre mayor ingreso y mejor calidad de vida. Contrariamente a esto el desarrollo en términos humanos, no se basa única y exclusivamente en lograr una mayor productividad, no reposa en un aumento del ingreso sino en el logro de un justo equilibrio entre lo cuantitativo y cualitativo que posibilite un avance de la calidad de vida. El nivel de desarrollo puede entenderse mejor entonces como las posibilidades y condiciones reales que tienen las personas de un país, territorio o comunidad para percibirse a sí mismo como seres capaces de ser generadores de su propio desarrollo, de lograr una autoestima y autovaloración positiva, de sentirse en general, como personas con potencialidades y capacidades para romper las barreras de la pobreza, la marginalidad y la exclusión y no sólo de lograr para si y su familia un mejor nivel de vida, sino también como sujetos comprometidos con la superación de los otros.⁴

2.1.2. Desarrollo Rural

Normativamente se define como un proceso intersectorial que tiene como fin el establecimiento, mejoramiento continuo de la infraestructura económica, social y político-institucional de los territorios y comunidades rurales, con base en los recursos naturales y culturales y en las capacidades humanas locales instaladas. A pesar de esto, la práctica del desarrollo rural impulsadas por las instituciones públicas y las ONGs se traduce en un proceso económico y social que se impulsa en las sociedades rurales que tiende a mejorar el bienestar de la población rural por medio de acciones tales como la introducción de tecnologías modernas y el

⁴ PEDROZA, RUIZ Y GUTIÉRREZ (mayo 1998) *Desarrollo Rural Sustentable*. Experiencias, enfoques y Perspectivas. Universidad Autónoma Chapingo.

SEN, Amartya. (1999). Capacidad y Bienestar, En: La Calidad de Vida. Amartya Sen y Martha Nussbaum compiladores, Fondo de Cultura Económica. México, pp:55-83

SEN, Amartya. (1999). *Development as Freedom*, Barzoi Boof, Alfred Knopf, New York.

suministro de servicios sociales y productivos (salud, educación, cultura, agua potable, caminos, centros de mercadeo, extensión y capacitación, etc.) con el fin de aumentar el ingreso (relación, entre la producción y el consumo familiar) y el nivel de vida de la mayoría de la población rural.

Actualmente, con respecto al desarrollo rural, ya se reconoce el aporte fundamental de las ciencias sociales como la antropología y la sociología del desarrollo así como de otras disciplinas, dando prioridad a las personas en los procesos de desarrollo⁵

2.1.3. Desarrollo Sostenible.

Los términos internacionalmente conocidos, como, desarrollo sostenible, sustentable o perdurable se encuentran en el documento del Informe Brundtland (1987), el cual es fruto de los trabajos de la Comisión de Medio Ambiente y Desarrollo de Naciones Unidas en (1983). Dicha definición se asumirá en el principio 3º de la Declaración de Río (1992), la cual planteaba que Desarrollo Sustentable es: *“Aquel desarrollo que satisface las necesidades de las generaciones presentes sin comprometer las posibilidades de las generaciones futuras para atender sus propias necesidades”*.

Lamentablemente, esta definición se ha quedado mucho dentro del ámbito normativo y las esferas teóricas, y no se aplica plenamente al desarrollo histórico de las comunidades rurales en las últimas décadas. Es posible decir que el desarrollo sostenible como aspiración social, supone rescatar la visión de conjunto y de largo plazo, así como redefinir el proceso de toma de decisiones.

Conforme se va mejorando este concepto, cobra relevancia la satisfacción de las necesidades básicas de la población, enfatizando tanto en la atención de las carencias y la privación como, también, en la generación de oportunidades duraderas. De esta manera, al reposicionar al ser humano como objetivo último del desarrollo, adquiere especial importancia el diseño de estrategias que permitan promover el bienestar y la equidad social, para lo cual es fundamental reorientar la formulación de las políticas y estrategias públicas, y privadas articulando los aspectos sociales, económicos, ambientales, culturales y políticos que determinan el desarrollo integral de los individuos, las comunidades y los países.⁶

2.1.3.1. Dimensiones del Desarrollo Sostenible.

- **La dimensión social**, reconoce el rol estratégico del Estado como promotor del bienestar social, mediante la ejecución de una política social integral que permita enfrentar las causas estructurales que provocan la pobreza extrema, las brechas

⁵ PEDROZA, RUIZ Y GUTIÉRREZ (mayo 1998) op cit

⁶ RUIZ, CARVALLO, PÉREZ Y MORA. (2002) *Pobreza, Estado y Desarrollo Humano del Asistencialismo a la Participación ciudadana, la Experiencia de Costa Rica*. Primera edición San José Costa Rica. Fundación ILIDES Editorial del Norte.

geográficas y la exclusión social. Una política social que centra su atención en la generación de oportunidades, la inversión en capital humano, el fortalecimiento y renovación de los instrumentos que facilitan la movilidad social y el ensanchamiento de la clase media en particular el acceso a la educación, la salud y la vivienda; así como la racionalización de los programas asistenciales. En el largo plazo, la focalización del gasto social y el asistencialismo, como sustitutos de una política social integral, conduce a la reproducción de nuevas generaciones igualmente marginadas y excluidas, es decir, sin oportunidades.

Si bien es cierto este enfoque prioriza el rol del Estado, se propone que ésta debiera ser mas bien una visión de doble vía, donde el Estado propicia la política y la sociedad civil reacciona a manera de interlocución con este mandato y lo particulariza de acuerdo a las condiciones y la idiosincrasia de las diferentes comunidades, grupos étnicos y nacionalidades de nuestro país, donde se revalorizar la riqueza social, cultural y natural en el desarrollo de las capacidades humanas con justicia y equidad social y ambiental.

- **La dimensión económica**, supone examinar cuatro elementos interrelacionados:

a) la estabilidad macroeconómica como condición necesaria para crear un entorno seguro para la inversión, propiciar un crecimiento económico sostenido y evitar que las mejoras en el nivel de bienestar – calidad de vida- sean de carácter coyuntural;

b) la integración de la estructura productiva, de manera que las actividades más dinámicas, orientadas ya sea al mercado local o internacional, sea la clave para atender los desbalances geográficos y sociales;

c) el desarrollo del mercado dinámico y transparente, en donde la competitividad de las empresas se fundamente en el uso racional y bien remunerado de los recursos disponibles y d) un modelo financieramente viable, basado en la generación de ahorro interno, así como el uso selectivo y racional del ahorro externo y la inversión extranjera.

- **La dimensión ambiental**, reconoce la articulación dinámica de tres variables fundamentales: población, territorio y recursos naturales. Exige, consecuentemente, integrar las políticas en materia de población, el desarrollo espacial, ordenamiento territorial y el medio ambiente.

Específicamente en lo que respecta al manejo de los recursos naturales, implica el desafío de evolucionar desde una política que centra su atención en la conservación como un fin en sí mismo, hacia una política ambiental que articule todas las acciones relacionadas con la protección, la prevención, el control y el uso productivo de los recursos naturales.

- **La dimensión política e institucional**, supone el reto de renovar y modernizar el proceso de toma de decisiones, así como las relaciones entre los distintos actores, públicos o privados, con o sin fines de lucro, de naturaleza local o

externa. No basta con tener una visión de conjunto y de largo plazo de la sociedad, o sobre la necesidad de articular las políticas económicas, sociales y ambientales. Lo fundamental es tomar decisiones consistentes con esos principios, lo cual no es posible sin transformar y modernizar el marco institucional y los mecanismos por medio de los cuales se toman decisiones en una sociedad.⁷

2.2. Concepto del Desarrollo Sustentable y los Pueblos Indígenas Ecuador.⁸

Acorde con la política social del Estado Ecuatoriano, es importante conocer algunos planteamientos básicos del pensamiento de los pueblos indígenas del Ecuador:

2.2.1. Pueblos indígenas y ambiente.

Siguiendo a Lourdes Tibán (2003), cada vez más se hace más ingente la necesidad del respeto a la relación: desarrollo humano - sostenibilidad ambiental, como la única forma de asegurar el porvenir del planeta. Sobre todo luego del deterioro, contaminación y daño que ha causado el proceso de explotación intensiva, aplicado hasta ahora. En este sentido, se ha reconocido mediante instrumentos internacionales de gran importancia como es el caso del convenio 169 de la OIT, que el conocimiento y prácticas de las comunidades y pueblos indígenas constituyen un acervo y un patrimonio afines con los principios del desarrollo sustentable.

De allí surge la necesidad de mirar al concepto de desarrollo desde la concepción indígena para proponer alternativas de futuro. En el presente trabajo se abordan algunos elementos vinculados al concepto del desarrollo sustentable, que son utilizados en distintas formas en la práctica política y organizativa de los pueblos y nacionalidades indígenas del Ecuador.

2.2.2. Visiones sobre el desarrollo sustentable: lo indígena y lo no indígena.

Dentro del presente trabajo es importante hacer un análisis respecto a cómo es visto el desarrollo sustentable desde dos visiones distintas, esto es: desde lo no indígena y desde lo indígena.

⁷ RUIZ, CARVALLO, PÉREZ Y MORA. (2002) op cit.

⁸ **Concepto del Desarrollo Sustentable y los Pueblos Indígenas.** Enviado el Miércoles, 24 de Diciembre del 2003 (8:03:36) por <http://www.gobernabilidad.cl/modules.php?name=News&file=article&sid=419>

2.2.3. Visión no indígena del desarrollo sustentable:

Desde el punto de vista no indígena, el concepto de desarrollo sustentable aparece como una respuesta a la problematización de la relación entre naturaleza y sociedad, y también como una reacción frente al degradante atropello actual al medio ambiente. En este contexto, frente al discurso del desarrollo sustentable, se establecen tres formas de discurso: liberal, culturalista y ecologista (eco socialista). A continuación se señala brevemente las características de cada uno de ellos:

- **Visión liberal:** Se llama liberal porque se aduce que el informe Brundtland parte de la realidad de la modernidad occidental, cuya matriz ideológica fundamental está dada por el discurso liberal que proviene desde la Ilustración. El discurso liberal del desarrollo sustentable tiene que ver con una definida cultura económica. Para este discurso, la economía es autónoma, es decir, es independiente de la política, de lo social, de lo cultural, etc.; la erradicación de la pobreza dependería, entonces, exclusivamente del crecimiento económico. Considera a la pobreza como causa y efecto de la degradación ambiental, pero, sin embargo, no ha discutido la dinámica social inherente a la pobreza, la exclusión y la miseria. Culpa a los tercer mundistas por la crisis ecológica y no a las grandes fuentes de contaminación como lo son las grandes empresas transnacionales. Así mismo, evade la crítica al modelo de vida de los países más ricos del planeta, causantes en gran medida de la actual degradación y destrucción ambiental.

- **Visión culturalista:** En estricto sentido no existe una propuesta definida en esta visión, sino más bien es una crítica al discurso liberal del desarrollo sustentable. Es culturalista porque considera que la cultura es la instancia fundamental de la relación de la sociedad con la naturaleza. Cuestiona a la cultura economicista y científica de occidente. Sostiene que en la cultura se origina la crisis ambiental, principalmente porque se trata a la naturaleza como mercancía de enriquecimiento, ya que según el informe Brundtland, lo importante es producir más a partir de menos. Los culturalistas no justifican que la naturaleza sea vista en términos del enverdecimiento de la economía. Ven imposible que se pueda proteger a la naturaleza desde el punto de vista económico. No encuentra la forma de conciliar a dos enemigos: crecimiento económico y naturaleza dentro del desarrollo sustentable.

- **Visión eco socialista:** Los representantes de esta corriente comparten algunas de las observaciones de los culturalistas, critica a los liberales y se diferencia de las anteriores por la mayor atención que presta a la economía política reformada y centralizada en la "teorización de la naturaleza del capital en lo que se ha dado en llamar su fase ecológica"

Partiendo de que la visión liberal es la dominante en la ideología de donde nace la concepción del desarrollo sustentable, podría concluirse que los esfuerzos de los países para implementar el desarrollo sustentable tienden a poner más énfasis en crecimiento económico más en no la preservación del medio ambiente, los

ecosistemas, la cultura, la naturaleza. Estas dimensiones son instrumentalizadas discursivamente, pero más bien solo servirían como "telón de fondo" al desarrollo económico puro y simple.

2.2.4. Visión indígena sobre el discurso del desarrollo sustentable⁹

El movimiento indígena considera que el discurso actual del desarrollo es de corto plazo y que el neoliberalismo dominante no le permite al lenguaje oficial hablar de otro tipo de desarrollo que no sea el capitalista (economicista). Sostiene que, en rigor, el discurso oficial no debería hablar de desarrollo, sino más bien de "equilibrios" o "desequilibrios" macroeconómicos, pues la cuestión central del desarrollo no está en el significado (en los impactos?) del crecimiento económico, sino en el sentido de un desarrollo humano integral y armónico. Desde este punto de vista se entiende que la calidad de vida debería ser cada vez mejor a nivel local y global. Por lo tanto, es importante considerar las políticas alternativas de desarrollo locales y globales, para ver si es posible iniciar un desarrollo desde abajo hacia arriba, concepción que justifica la iniciativa de empezar políticamente conquistando los poderes locales en los sectores de población mayoritariamente indígena, con el fin de impulsar propuestas de desarrollo sustentable que abarquen lo económico, social y cultural, como una concepción más integral, más armónica, más democrática y más justa.

No obstante es preciso retomar que las cosmovisiones de las culturas indígenas, tienen elementos afines a lo que plantea el discurso de desarrollo sustentable. La cosmovisión indígena considera a la naturaleza como un todo, que abarca lo material, lo espiritual y humano; es la vida misma y no puede ser utilizada para enriquecerse individualmente. Esta cosmovisión tiene una serie de principios que parten de la idea de que se debe cuidar y respetar al conjunto de seres vivos que coexisten en el ecosistema, conservar y fomentar la tierra, proteger los productos de consumo humano, para mejorar el nivel de vida de la familia y de la comunidad; proteger los recursos no renovables, incentivar a la comunidad para que cuide su propio ambiente, socializar a nivel de la organización y las comunidades acerca de la conservación del entorno como garantía de una vida digna tanto para las actuales generaciones como para las futuras.

En ese contexto, los indígenas últimamente están adoptando formas discursivas en las cuales se habla más bien del desarrollo integral como una propuesta de desarrollo alternativo a nivel socio-económico y cultural, que de desarrollo sustentable a secas. En efecto, todas las propuestas insisten en el respeto a las estrategias tradicionales y formas ancestrales de relación entre el hombre y la naturaleza, que históricamente han sido comprobadas que han dado resultados de protección y conservación del medio ambiente y la seguridad de la vida social. De manera tal que se desemboca en una propuesta de **etnodesarrollo**, que implica

⁹ **Concepto del Desarrollo Sustentable y los Pueblos Indígenas.** Enviado el Miércoles, 24 de Diciembre del 2003 (8:03:36) por <http://www.gobernabilidad.cl/modules.php?name=News&file=article&sid=419>

alcanzar un desarrollo sustentable, integral o alternativo sin negar la diversidad cultural; se trata de fundar el desarrollo en la propia cultura, sabiduría y organización y sin disminuir el bienestar humano.

Finalmente, los movimientos indígenas coinciden en que las "tecnologías y prácticas tradicionales son necesarias y deben ser combinadas con tecnologías modernas. Y que los proyectos de desarrollo deben recoger las necesidades y problemas de cada pueblo, partiendo de una base sostenible y económicamente adecuada a sus características sociales y culturales.

Los indígenas plantean, entonces, un desarrollo que ya no signifique la imposición de proyectos y sistemas ajenos, inapropiados, insostenibles y destructivos, sino: "un desarrollo fundamentado en el respeto a la naturaleza y el derecho de los Pueblos Indígenas a participar como sujetos colectivos en su propio destino, acorde a su cultura, organización socioeconómica, valores, conocimientos y potencialidades". Así como también demandan a los gobiernos emitir una legislación que proteja y garantice los conocimientos, prácticas tradicionales y los derechos de propiedad intelectual de las nacionalidades y pueblos indígenas del Ecuador.

2.3. Finanzas Rurales

Las finanzas rurales continúan presentando desafíos y a pesar de los esfuerzos desplegados por las agencias donantes, gobiernos e inversionistas privados en desarrollarlas desde hace ya varias décadas. Estas aún se encuentran en condiciones generalmente precarias en los países en desarrollo. El término "finanzas rurales" se refiere a la provisión de servicios financieros a un grupo heterogéneo de población agrícola y no agrícola de todos los niveles de ingreso.

Abarca una variedad de ajustes institucionales formales, informales y semi-formales, así como diversos tipos de productos y servicios entre los que se incluyen préstamos, depósitos, seguros entre otros. El término finanzas rurales engloba tanto las finanzas agrícolas como las microfinanzas rurales, y constituye un sub sector del sector financiero global.

2.3.1. Paradigmas en Evolución y Enfoques Analíticos¹⁰

En los países en desarrollo se han utilizado varios paradigmas y normativas para abordar los problemas particularmente difíciles y costosos de proporcionar servicios financieros en las áreas rurales. El antiguo paradigma de las finanzas rurales (FR) se remonta a los años 1960 y 1970. El nuevo paradigma de las FR, fundamentado en lecciones aprendidas del antiguo paradigma y en nuevos puntos

¹⁰ NAGARAJAN Y MEYER. (Julio 2005). *Finanzas Rurales: Avances recientes y Lecciones Emergentes, Debates y Oportunidades*. Versión traducida y reformateada del Documento de Trabajo (AEDE-WP-0041-05), DEL Departamento de Agricultura, Medio Ambiente y Economía del Desarrollo, de The Ohio State University (Columbus, Ohio, USA).

de vista vinculados al enfoque de los sistemas financieros, surge a fines de los años 80, logrando un consenso más amplio en los noventa.

El enfoque de las microfinanzas revolucionando por experiencias como la del Grameen Bank en Bangladesh funcionó en empresas y hogares no agrícolas de áreas urbanas y rurales con gran densidad de población y continúa evolucionando a medida que se realizan intentos por extenderla hacia áreas remotas y rurales con menor densidad y a hogares agrícolas. Lo anterior ha contribuido al surgimiento de un nuevo paradigma de las finanzas rurales.

2.3.2. El Antiguo paradigma de las Finanzas Rurales.

En los años 60 y 70 se introdujeron una serie de proyectos de crédito rural alrededor del mundo, especialmente en Asia y América Latina. Se desarrolló una fundamentación que instaba a los gobiernos y a las agencias donantes a intervenir en los mercados financieros rurales. Bajo este enfoque se propiciaron algunos tipos principales de intervención como: requisitos crediticios y establecimiento de cupos para esquemas de refinanciación de bancos y otras instituciones financieras, préstamos a tasas de interés preferenciales, garantías de préstamos, y la concesión de préstamos a clientes objetivo por parte de las instituciones de finanzas para el desarrollo. En lugar de confiar en que las instituciones financieras hicieran uso de los mecanismos de mercado para movilizar los ahorros y asignar los recursos, se utilizaron las intervenciones para dirigir los créditos hacia propósitos específicos. Se esperaba que estos programas de FR promovieran el desarrollo agrícola. Las intervenciones estaban destinadas a aumentar la concesión de préstamos rurales mediante la reducción de riesgos y costos para las instituciones que otorgaban préstamos a clientes y sectores rurales preferenciales. También se utilizaban tasas de interés subsidiado, exención del pago de préstamos y programas de condonación de deudas para reducir la carga de deudas de prestatarios de sectores prioritarios, en especial, después de inundaciones, sequías, y períodos de bajos precios en la agricultura.

La concesión de créditos se consideró un medio importante para acelerar el desarrollo agrícola, aumentar las exportaciones, promover a los pequeños agricultores, reducir la pobreza, y asegurar la provisión de alimentos a bajo precio en las áreas urbanas. Las agencias donantes multilaterales y bilaterales invariablemente apoyaron el enfoque adoptado por muchos gobiernos y financiaron muchos de los proyectos focalizados guiados por la oferta.

Sin embargo esto resultó muy costoso y no sostenible en el largo plazo, y no se consideró llegar a la gran mayoría de hogares rurales.

Los pocos beneficios positivos no consiguieron lograr los objetivos esperados de aumentar los ingresos rurales, estimular la creación de activos, y reducir la pobreza rural. La mayor parte de los gobiernos usaron reiteradamente las FR para objetivos políticos y subestimaron las dificultades, los costos y los riesgos de proporcionar servicios financieros rurales sostenibles. Las tasas de interés

subsidiadas no cubrían los costos, de modo que las Instituciones Financieras Rurales (IFR) se hicieron inviables y perdieron la confianza de los depositantes. Se produjo un gran aumento de préstamos improductivos ya que los créditos baratos propiciaron inversiones no rentables y condujeron a una concentración de las carteras de préstamos en las manos de los ricos y poderosos.

2.3.3. El Nuevo Paradigma de las Finanzas Rurales

Hacia fines de los años ochenta comenzó a surgir un nuevo paradigma de las FR, cobrando verdadero impulso a mediados de los años 90. Este se fundamenta en lecciones aprendidas del antiguo paradigma y en la naciente revolución de las microfinanzas, pero aún se encuentra en etapa de ajuste mientras se dispone de nueva información. El nuevo paradigma refleja un enfoque de los sistemas financieros que usa principios de mercado para entregar servicios financieros dirigidos a facilitar el desarrollo rural que, a su vez promuevan la creación de activos y la reducción de la pobreza. Este nuevo paradigma considera a las finanzas como una forma valiosa de expandir e integrar los mercados, y no como un instrumento normativo dirigido a segmentos específicos de mercado. Se espera que mercados financieros eficaces aumenten la productividad de los factores de producción disponibles y mejoren las asignaciones inter-temporales de recursos y el manejo de riesgos.

El nuevo paradigma de las FR se cimienta en el principio de que un enfoque comercial basado en el mercado tiene mayores posibilidades de llegar a un mayor número de clientes en forma sostenida.

El nuevo paradigma de las FR propicia un enfoque de los sistemas financieros que hace hincapié en tres prioridades estratégicas para el desarrollo de los mercados financieros rurales así tenemos:¹¹

- Crear un entorno normativo propicio que incluya tanto una estabilidad macroeconómica como una reducción de la parcialidad histórica en desmedro del sector rural.
- Fortalecer el marco regulatorio y legal, abarcando el mejoramiento de las bases legales para transacciones garantizadas, y la adaptación de los requisitos y regulaciones relacionadas con las licencias para operar, de modo que unas pocas IFR de buen funcionamiento puedan legalmente proporcionar una variedad de servicios financieros, y no sólo créditos a familias de bajos ingresos y sus microempresas; y
- Fortalecer las capacidades de las IFR para ofrecer créditos con base en la demanda, ahorros, y servicios de seguros de una forma auto-sostenible.

El nuevo paradigma de las FR reconoce además que los servicios financieros podrían requerir ser aumentados a través de:

¹¹ NAGARAJAN Y MEYER. (Julio 2005). Op cit.

- Inversiones complementarias que ayuden a las poblaciones rurales a generar activos y capacidades a través del desarrollo de una infraestructura social y económica a nivel de la comunidad;
- La intermediación social necesaria para facilitar la formación de grupos solidarios o cooperativas y la construcción de capital social;
- La capacitación tanto en conocimientos técnicos como de administración; y
- El apoyo a servicios de desarrollo empresarial.

2.3.4. Las Instituciones de Microfinanzas en las áreas rurales.

La IMF ha sido innovadora al expandir la frontera financiera para atender más clientes pobres. Como consecuencia hoy en día un gran número de prestatarios pobres tiene acceso a servicios financieros formales sin los colaterales normalmente requeridos por los bancos.

El último cálculo de la Cumbre del Microcrédito señala que globalmente alrededor de 2.200 instituciones de microfinanzas llegan a un poco más de 80 millones de clientes, de los cuales 54 millones están considerados entre los más pobres del mundo, es decir que viven con menos de 1 dólar por día. La campaña de la cumbre del microcrédito¹² reafirmó su compromiso de hacer una contribución significativa hacia el cumplimiento de las Metas de Desarrollo del Milenio, en particular el de reducir a la mitad la pobreza extrema para el año 2015.

Hoy en día existen muchas IMF para atender a los pobres rurales, que utilizan diversas metodologías. Entre ellas cabe mencionar la concesión de préstamos individuales y por grupos solidarios y la banca comunal, que proporcionan servicios a través de una variedad de agentes, entre los que figuran las ONGs, las instituciones financieras no bancarias, las financieras, los bancos comerciales, los bancos rurales, los bancos comunales, y las instituciones de propiedad de sus miembros. Los bancos comunales se encuentran más comúnmente en las áreas rurales de América Latina que en áreas rurales de otras partes del mundo.

Algunas IMF innovadoras están liderando el proceso de adaptar sus operaciones y productos para extenderse en forma viable hacia la concesión de préstamos agrícolas y rurales. De hecho, uno de los primeros éxitos reconocido de Bancos de Pobres es Grameen Bank. Su fundador, Muhammad Yunus. A diferencia del sistema tradicional de crédito bancario, el BG presta sin garantías prendarias o fiduciarias, pero bajo un sistema de autorregulación solidaria de la devolución de los créditos. Por ello los campesinos pueden adquirir material de trabajo, materia prima, etc y emprender actividades productivas que incrementen sus ingresos.

Algunas IMF en América Latina se encuentran actualmente extendiéndose hacia las áreas rurales, principalmente para encontrar nueva clientela, alcanzar escala y competir. La ONG PRODEM (Promoción de la Microempresa) en Bolivia es una de

¹² www.foncap.com.ar/cartelera2_ver.asp?cartelera_id=158-22k

las más grandes instituciones proveedoras de servicios financieros rurales. PRODEM investigó el mercado y desarrolló productos con apoyo de agencias donantes, luego adoptó su rango de productos financieros para ajustarse mejor a las necesidades de sus clientes.

Introdujo un esquema de reembolso adaptado al cliente para pequeños agricultores, con diferentes calendarios de reembolso, incluso para miembros del mismo grupo solidario. Por ejemplo los agricultores de soya solamente amortizan el principal del préstamo durante los períodos de ingreso por cosecha de la soya. También han ofrecido créditos agrícolas individuales con colaterales valorizados en 1.5 veces el monto del préstamo. El programa de la microempresa, minimiza aún más el riesgo restringiendo los pagos finales del préstamo a un máximo del 60 % del monto del préstamo y limitando la cartera de cada oficina al 30% en cada sector económico. La concesión de préstamos agrícolas abarca actualmente un quinto de la cartera de préstamos de PRODEM.

2.3.5. Las Instituciones de propiedad de sus miembros

Las Instituciones de propiedad de sus miembros son aquellas en las cuales los miembros son a la vez dueños, administradores, directores y sus propios clientes.

Muchas de estas instituciones funcionan informalmente, bajo los principios de las Asociaciones de Ahorro y Crédito Rotativo y las Asociaciones de Acumulación de Ahorro y Crédito, en las cuales un grupo limitado de personas se reúne regularmente para aportar un monto predeterminado a un fondo grupal. La suma total se destina a un solo miembro, manteniendo una reciprocidad basada en la tradición rotativa e impidiendo el retiro de los miembros después de recibir el monto.

Otras instituciones de propiedad de sus miembros se vinculan formalmente al mercado financiero, como los Banco Comunales, las Cooperativas de Ahorro y crédito y las cajas rurales, las cuales funcionan con cuotas de membresía y/o cuotas de ahorros obligatorios.

La principal lección que ofrecen las Instituciones de propiedad de sus miembros es que estas pueden proporcionar servicios financieros adecuados a los pobres rurales. Sin embargo para su crecimiento se requiere lazos más estrechos con el sector financiero formal.

Una buena experiencia que sirve de ejemplo para ilustrar las innovaciones es la del Programa Pro Mujer en Bolivia.

- **Pro Mujer Bolivia**, fue el primer programa de servicios integrales establecido en 1991 por Pro Mujer Internacional, con el objetivo de brindar a mujeres de escasos recursos servicios financieros y no financieros para mejorar su calidad de vida. Actualmente existe una red internacional constituida por: PRO MUJER Bolivia, PRO MUJER Perú, en Nicaragua y

México, todas apoyadas por una oficina administrativa con sede en New York.

- **Servicios.** PRO MUJER Bolivia, es una Institución Financiera de Desarrollo, no regulada, que ofrece pequeños préstamos a mujeres pobres para crear negocios, y oportunidades de ahorrar una parte de sus ganancias, por medio de los servicios de los Centros Focales Comunales (Tecnología de Banca Comunal con adaptación a grupos solidarios). Además ofrece a sus clientas capacitación en administración de empresas y otros servicios no financieros como servicios de salud y educación para sus hijos.
- **Tecnología del crédito,** Los préstamos oscilan entre los USD 50 a USD 600. el ciclo inicial del préstamo es de 4 meses con pagos semanales, incluyendo interés. Las mujeres ahorran un mínimo del 10% del valor de los préstamos. Los ahorros son depositados en cuentas de ahorros individuales.

Actualmente el programa cubre los departamentos de: El Alto, Sucre, Tarija, Santa Cruz, Potosí, Beni y Pando. Cuenta con 47 agencias. A marzo del 2006 el número de prestamistas activos era igual a 58.148 clientas; el número de ahorristas igual a 8.034; el número de asociaciones comunales 3.769 y los ahorros de las clientas iguales a USD 4.910.000. El valor de la cartera de préstamo alcanzaba los USD 9'719.000 y el monto promedio de los préstamos era de USD 143.¹³

Finalmente en el ámbito de las finanzas sociales, y de las finanzas en general, tienden a coexistir tres lógicas:

- La primera es la lógica de un sector de un gobierno, que muchas veces otorga créditos que no va a recuperar, créditos más caros en su administración que los mismos montos prestados, créditos para llenar estadísticas y cumplir metas programadas. A veces se usan para fines propagandísticos o electorales y muchas veces buscan aparecer, más que ser. Desde luego, la promoción del ahorro casi no aparece.
- La segunda lógica es la del mercado y rige las finanzas sociales por la ley de la oferta y la demanda, por las tasas de interés, por el mayor número de clientes, por ganancias, por el otorgamiento de créditos sólo para proyectos productivos y no para necesidades básicas como alimento, educación, vestido, imprevistos, accidentes. Su lógica es la máxima eficiencia, la rentabilidad, la competencia.

¹³ LIZARAZO María (2000). *Innovaciones en Microfinanzas Rurales en América Latina*.
www.promujer.org/esp/bolivia.html.

- La tercera lógica es la de un sector de la sociedad civil, considera que es importante la sustentabilidad, pero es más importante la persona humana considerada como sujeto de una comunidad a la que hay que ayudar a que se organice, se desarrolle, se promueva. Busca promover la solidaridad, la ayuda mutua, la gratuidad.

Si el crédito va unido al ahorro, a la responsabilidad personal, al esfuerzo, a la formación de la conciencia social, puede ser un elemento detonador del desarrollo personal y comunitario.

2.3.6. Programa CREDIUNIR.¹⁴

Con fecha 13 de Julio de 1998, se firma el Convenio de préstamo no reembolsable entre la Universidad Central del Ecuador, Proyecto de Desarrollo Rural UNIR-E, y la Secretaría de Implementación del Programa de Apoyo Alimentario PL- 480, para la ejecución del "Programa de Crédito CREDIUNIR" en la zona Norcentral de la Provincia de Pichincha.

Es un Programa de Ahorro y Crédito Comunitario, que forma parte del Programa de Desarrollo Rural UNIR-E. Esta conformado por Cajas de Ahorro y Crédito (CACC's) en 11 comunidades del Norcentro de Pichincha, cada una de ellas está constituida por 20 miembros.

Su objetivo principal es el de convertirse en una herramienta de apoyo, para los campesinos que son marginados del sector bancario o de las cooperativas de ahorro y crédito de la zona, a través de la concesión de créditos de hasta 1000 dólares, de manera que puedan atender sus requerimientos financieros tanto para sus actividades productivas, comerciales, de servicios y otros.

Entre los objetivos principales del programa se encuentran:

- Dotar de crédito ágil y oportuno
- Fomentar y desarrollar las actividades productivas de la zona
- Elevar el nivel de ingreso de los habitantes de las comunidades del área de influencia.
- Evitar que los campesinos recurran a fuentes de financiamiento informales que extorsionan a los usuarios.

2.3.6.1. Características del ahorro –CREDIUNIR-

Los campesinos, en Asambleas generales, definen las condiciones sobre las cuales adquieren su compromiso moral para con las obligaciones frente a cada una de sus Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias (CACC's). Generalmente el ahorro mensual está entre 10 y 11 dólares mensuales, adicionalmente han decidido dar un aporte de alrededor de 0.50 centávos de dólar, como Fondo de Solidaridad. Tanto los ahorros como el fondo de solidaridad son manejados por

¹⁴ Documento Interno, Proyecto UNIR-E, Quito-Ecuador.

los propios socios. Los ahorros ganan un interés equivalente al 50% al de la tasa activa.

2.3.6.2. Características de los préstamos.

Los préstamos que concede el Programa CREDIUNIR, alcanzan un monto máximo de hasta 1000 dólares, se conceden hasta 12 meses plazo y con un interés fijada por la Asamblea general de socios.

2.4. Tendencias generales del contexto rural de las comunidades bajo estudio¹⁵

2.4.1. La tenencia de la tierra y la reforma agraria.

El sistema de hacienda-minifundio caracterizó a los países andinos hasta muy recientemente. Bajo diversos sistemas los hacendados percibían una renta de los campesinos, tanto residentes en ella, como de las comunidades externas, a cambio del acceso a la tierra y otros recursos naturales. Si bien los modelos varían de región a región, básicamente se presentaban dos tipos básicos: el de intercambio de tierras, una pequeña parcela entregada a la familia campesina, por trabajo en las tierras patronales y el intercambio de tierra, normalmente casi toda, por una proporción de la producción. A estos sistemas básicos vinculan otros, por medio de los cuales las comunidades externas, entregaban trabajo o producto, por el acceso a zonas de pastoreo, uso de caminos o recolección de leña. La hacienda era fundamentalmente un sistema extensivo, aun cuando en algunas zonas de buenas características se introdujeron cambios tecnológicos y se intensificó la producción. Normalmente los insumos básicos de la hacienda eran las semillas, el abono animal, el trabajo y el barbecho, que permita recobrar los nutrientes.

No existían diferencias importantes entre las actividades agrícolas en las tierras hacendales y las campesinas, normalmente los cultivos, las rotaciones, los abonos eran similares. En conjunto se caracterizaban por ser una agricultura de baja productividad. En general el reducido excedente de las haciendas era sacado de la zona, por lo que había una clara tendencia a reproducir su carácter extensivo. Si bien el sistema hacía un uso reducido de los recursos, se propició en muchos casos la erosión de los suelos, al asignar a los campesinos tierras en las zonas más pobres. Igualmente, muchas comunidades campesinas confinadas a zonas frágiles y con poco acceso a recursos naturales, intensificaron el uso de los suelos, con el mismo efecto.

En tres países como Perú, Bolivia y Ecuador se aplicaron reformas agrarias importantes desde 1950, aún cuando de diversa característica y profundidad. Ello

¹⁵ MAG-FAO-CIP-UNEP-CONDESAN. (1996). *Memorias del Seminario Regional para la Promoción de Sistemas de Producción Agrícola Sostenible para el sector campesino en los Andes Centrales*. Quito – Ecuador. Editorial A & H.

fue en gran parte resultado de las presiones que se originaron en las mismas haciendas, así como la presión modernizante del contexto externo.

En el caso de Ecuador las dos leyes de reforma agraria de 1964 y 1973 no tuvieron como objetivo eliminar a la gran hacienda y reemplazarla por empresas agropecuarias y economías campesinas viables. La base de la reforma agraria estuvo en la entrega en propiedad de las antiguas parcelas de usufructo campesino, la conversión de las haciendas públicas en empresas cooperativas, el impulso a la reforma agraria de las haciendas de la iglesia y la colonización. Adicionalmente, se presionó activamente a los hacendados tradicionales a modernizarse, bajo la amenaza de la afectación, lo que significó el traspaso de tierras, particularmente de las marginales a los campesinos. El Estado no impulsó organizaciones campesinas nacionales, solo en las haciendas públicas se impulsaron cooperativas agropecuarias como nueva forma de organización social y económica en el medio rural.

Como consecuencia del tipo de reforma agraria, pago por la tierra, acceso limitado de los campesinos a las mejores tierras y ausencia de programas de apoyo a la producción, se produjo en Ecuador un significativo proceso de minifundación de la tierra, la división de las tierras comunales y una creciente diferenciación campesina, incluyendo la descapitalización de grupos mayoritarios de campesinos. Ello trajo como consecuencia la imposibilidad de mantener el tipo de gestión de los recursos naturales que existían en la época de la hacienda que combinaba rotaciones de cultivos, períodos de barbecho y complementariedad entre la agricultura y la ganadería. Este proceso fue agudizado como efecto del crecimiento demográfico y la mayor vinculación de los campesinos al mercado.

2.4.2. La política macroeconómica y sectorial y la reforma institucional.

Hasta finales de la década de los setenta los países de la región mantuvieron políticas macro- económicas dirigidas a fomentar la industrialización por medio de la sustitución de importaciones. Ella incluyó políticas cambiarias, monetarias, fiscales, arancelarias y de precios concebidas y ejecutadas con la finalidad de desarrollar el sector industrial, como base del crecimiento económico.

Si bien los sectores agropecuario y minero debían dotar a la economía de las divisas necesarias para el esfuerzo industrializador, la política macro los castigó. En el caso del sector agropecuario la política sectorial se basó en un complejo sistema de subsidios, principalmente vía crédito e inversiones, las mismas que, fundamentalmente favorecieron a los sectores más dinámicos; los medianos y grandes agricultores, las producciones vinculadas a la industrialización y a los mercados de exportación y las regiones costeras y orientales de los países. Los campesinos, con pocas excepciones, fueron en ese sentido excluidos del modelo, tanto por efecto de la política macro, como de la política sectorial.

Esto se profundizó con la aplicación de las políticas de ajuste estructural y liberalización, pues algo que caracteriza estas políticas es la ausencia de políticas sectoriales agropecuarias dirigidas a la pequeña y mediana producción.

En términos del Ecuador, la aplicación de las políticas de ajuste y sus efectos ha sido un proceso complejo, debido a la inestabilidad en las políticas de ajuste y sectoriales, que obtuvieron sólo logros parciales. Si bien, se avanzó en términos de las políticas cambiarias, monetarias, arancelarias y fiscales, incluyendo la desregularización de los mercados agrícolas y de tierras, en general dicha liberalización fue parcial. En cuanto a la política sectorial el proceso de ajuste fue también parcial, las instituciones públicas se proponen seguir jugando papeles en campos como la investigación y transferencia, el crédito, incluyendo la canalización de subsidios, la capacitación y la comercialización, por medio de las organizaciones públicas. Organismos como el MAG, el INIAP, el BNF siguen jugando papeles relativamente tradicionales respecto al sector agropecuario, pero con capacidades cada vez más limitadas, por efecto de las restricciones fiscales. Ello provoca constantes crisis en el accionar gubernamental.

2.4.3. Caracterización de las ONGs Rurales

El modelo predominante de actividad de las ONGs Ecuatorianas de desarrollo es de tipo tradicional; es decir, apoyo productivo agropecuario a las organizaciones campesinas de base agraria. Su objetivo predominante puede ser descrito como el mejoramiento de los niveles de vida de la población por medio del apoyo a las organizaciones campesinas en el campo de las actividades productivas, incluyendo en ello el manejo de los recursos naturales, principalmente por medio de la forestación. Las ONGs trabajan fundamentalmente con las comunas, las cooperativas, las asociaciones de productores y las juntas de regantes, las organizaciones tradicionales de los grupos campesino indígenas. Por el contrario el trabajo con organizaciones financieras rurales, con organismos seccionales o locales y con organizaciones de jóvenes y de mujeres es reducida. Las acciones emprendidas guardan todavía poca relación con las demandas del nuevo modelo económico.

Sin embargo existen algunas tendencias de cambio en las ONGs ecuatorianas que apuntan hacia una mayor adecuación de su actividad al nuevo contexto. Entre las principales cabe mencionar, el paso a un enfoque de microregión, abandonando el trabajo exclusivo con familias y organizaciones campesinas (FUNDAGRO, CESA y CAAP) la consideración dada a los temas de producción no agrícola (ESQUEL); el trabajo con las nuevas organizaciones rurales (CESA-mujeres CAAP- cooperativas de ahorro y crédito y financieras rurales). Estas acciones sin embargo, no sientan las bases para un **nuevo modelo compartido** por dichas organizaciones.

2.4.4. Características de la economía campesina¹⁶

La característica central que permite distinguir a la unidad familiar campesina de la unidad empresarial capitalista es que esta última se basa en la composición de la fuerza de trabajo que se emplea, la relación que establece con ella y su participación en los beneficios de la producción, mientras que en la unidad campesina familiar, la fuerza de trabajo utilizada es casi exclusivamente de la propia familia.

Quando la situación económica es crítica, la unidad familiar, en lugar de recurrir al despido, recurre a la migración temporal de alguno de los miembros de la familia hacia el exterior, en busca de un ingreso complementario. El ingreso obtenido por los miembros que salen a contratarse temporalmente al exterior y que envía como remesas a su familia, constituyen un elemento muy importante de la economía familiar y en muchas ocasiones son la base de su sostenimiento.

2.4.4.1. El objetivo del campesinado es la autosubsistencia familiar

El campesinado tiene una lógica de producción cualitativamente distinta a la de otros sectores productivos rurales: las decisiones de qué, cómo, cuándo y cuánto producir, así como el destino del producto obtenido, se toman ordenando los recursos disponibles hacia el objetivo de autosostenimiento de la familia, que se ha venido forjando a través de un largo y complicado proceso histórico-cultural, en el que influyen factores internos y externos de la unidad familiar.

La familia campesina subsiste gracias a diversos productos que ella misma produce y consume. Esta es simultáneamente una unidad de producción y una unidad de consumo.

Sin embargo, la familia no llega a ser autosuficiente en su producción-consumo, por lo cual necesita acudir al mercado para obtener bienes necesarios que no produce la parcela familiar teniendo que vender sus productos, o su fuerza de trabajo, con el fin de adquirir dinero para poder pagarlos.

Las cosechas almacenadas, los animales criados y su propia fuerza de trabajo no ocupada, constituyen una reserva, un ahorro, que pueden ser incorporados al mercado para satisfacer alguna necesidad, o bien pueden autoconsumirse en caso de no ser imperiosa su venta.

Para el campesinado, el trabajo de campo es un modo de vida, su vida misma y no solamente un medio de vida, una fuente de ingreso. La familia campesina vive en su pueblo, en su campo o cerca de él. Se preocupa por todo lo que ocurre en su tierra, en su poblado rural, tiene sentido de pertenencia y participa y colabora

¹⁶ Instituto Mexicano de Doctrina Social Cristiana/ La Colmena Milenaria/Fundación Ford (2002). *Las Finanzas Sociales: ¿Alternativas para el Desarrollo?*. México D. F. C. P.

gratuitamente en la solución de todos los problemas y necesidades que se presentan en ella.

2.4.4.2. Articulación de la economía campesina en el mercado

La articulación se presenta a nivel de mercado en el intercambio de bienes y servicios. Este intercambio sistemáticamente es desfavorable al campesinado, ya sea que compre o venda.

El campesino puede aceptar salarios y precios inferiores al costo de su unidad productiva gracias a que una parte de su sobrevivencia ya está asegurada, precisamente por las líneas de auto subsistencia de su unidad familiar productiva.

2.4.4.3. Las empresas sociales como estrategia de lucha contra la pobreza.

En la búsqueda de propuestas orientadas a alcanzar el desarrollo sostenible, cada vez se adquiere mayor conciencia sobre la necesidad de impulsar actividades productivas generadoras de ingreso. Una de las vías más prometedoras para generar un ingreso que permita superar la pobreza lo constituye la creación e impulso de empresas sociales, entre las que se destaca la corriente cooperativista.

Los micro y pequeños productores necesitan organizarse para alcanzar una mayor rentabilidad. Con la integración sistémica de empresas sociales se busca evitar la debilidad que se observa en las cooperativas que operan de manera aislada en un entorno adverso.

No obstante, persisten fuertes problemas estructurales de entorno que son causados en gran parte por el modelo de desarrollo dominante. En la actualidad, el modelo de desarrollo hegemónico no es sostenible desde ninguna de sus tres dimensiones: económica, ambiental y social. Económicamente es concentrador de riqueza en los estratos superiores de la población, aniquilando a la competencia más débil y deteriorando el nivel de vida de la mayoría. Esto genera desequilibrios que se manifiestan en el empobrecimiento de grandes sectores de población rural y de sus actividades productivas, modelo que en corto plazo no va ser sostenible ya que la inequidad de la distribución económica esta llevando a una fuerte migración, desórdenes sociales, pérdida de valores y la generación de células insurgentes que pueden llegar a trastocar la conformación democrática de nuestra sociedad.

En este sentido, lo que se propone es que el método a escoger debe ser antropocéntrico y el enfoque ser educativo; es decir, estar centrado en las personas y buscar el óptimo desarrollo de sus capacidades humanas. Para que el modelo de desarrollo sea sostenible económica, social y ecológicamente, tiene que ser rentable, equitativo y regenerador de la naturaleza.

Como ejemplo de transformación de la agricultura tradicional en una agricultura moderna y viable se presenta en el Plan Puebla México conforme a la figura ii. Lo que este Plan se propuso y logró fue que a partir del reconocimiento de la importancia de la agricultura tradicional y su relación con una tecnología indígena, se iniciará un proceso de aprendizaje hacia la búsqueda sistemática de una estrategia operativa para transformar el extenso sector de agricultura tradicional en una agricultura moderna y viable, contribuyendo así a un desarrollo rural sostenible. Se obtuvieron de esta manera, indicadores del proceso antes, durante y después de la puesta en marcha del Plan y la operación de la estrategia. Esta evaluación permitió la retrocomunicación continua entre los ejecutores del Plan: agricultores, técnicos y funcionarios de las instituciones participantes.

En esta experiencia, el agricultor se convirtió en el sujeto de cambio conceptual y operativo, conjuntamente con los técnicos y las instituciones. Estas últimas hacen funcionales las estrategias en términos de los bienes y servicios que aportan para las operaciones respectivas.¹⁷

¹⁷ DIAZ, H. JIMENEZ, L. LAIRD, R. TURRENT, A (1999). *El Plan Puebla 25 años de experiencia 1967-1992. análisis de una Estrategia de Desarrollo de la Agricultura Tradicional*. Institución de Enseñanza e Investigación en Ciencias Agrícolas. Montecillo, Edo. De México, 1999.

Figura ii. Interacción de los componentes de la Estrategia Plan Puebla. Modelo conceptual de las relaciones entre los componentes y su convergencia. A nivel micro, el productor puede participar en todos o en aquellos componentes del proceso, que requieren las condiciones de su unidad de producción. Esto permitirá proseguir en el proceso de cambio de su estadio inicial hacia la unidad de producción modificada que ha logrado sustanciales avances en sus niveles de producción, productividad e ingresos. Estos cambios repercutirán en el conjunto de unidades de producción a nivel regional donde opera la población de productores rurales considerada como población objetivo.

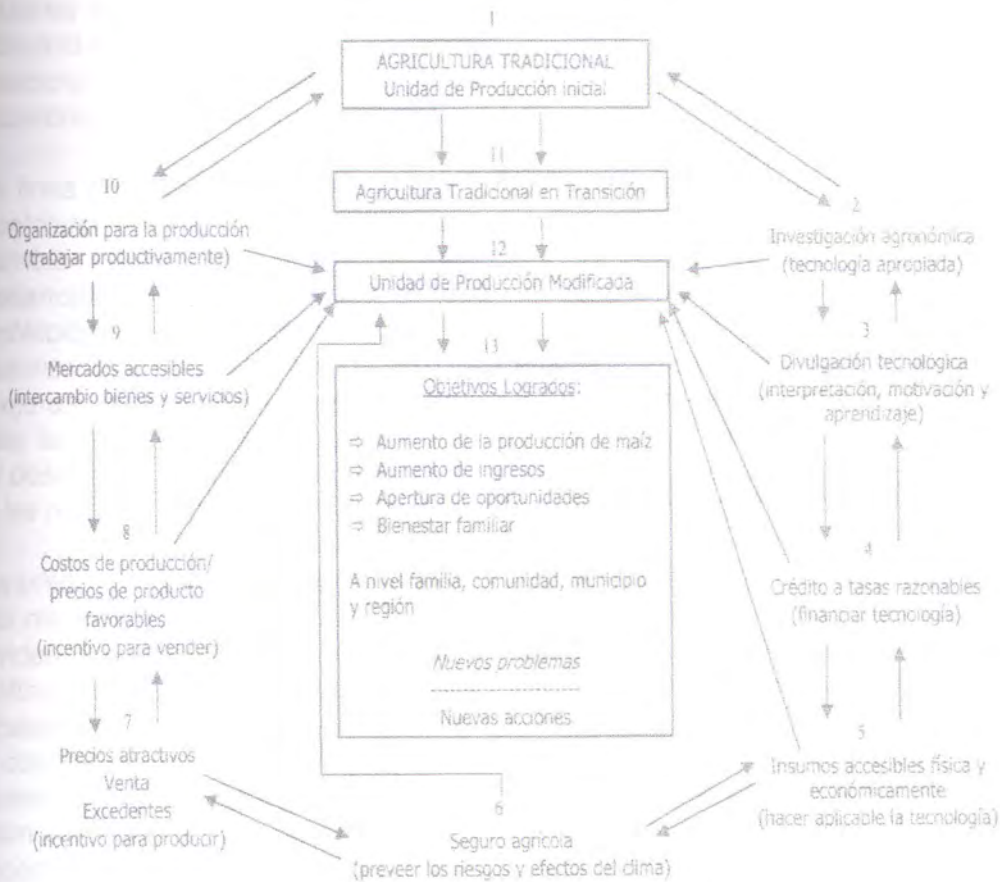


Figura ii Plan Puebla México

2.5. Equidad de género

Los modelos de desarrollo desde los años 70 enfocaron su acción, sobre todo, hacia la erradicación de la pobreza, pero sin incluir el enfoque de género. Se compartía de la idea de que lo que es bueno para la familia, es automáticamente bueno para la mujer. En los años 1980 se criticaron estas ideas porque la realidad mostró que las mujeres no se beneficiaron de los esfuerzos de desarrollo. Las mujeres no han tenido voz en la adopción de decisiones de la familia, de la comunidad o en el nivel de la política nacional o internacional. La siguiente cita relaciona a la evolución de las ideas en las instituciones en el contexto ecuatoriano.

*“A fines de los años 1980 y luego en los 1990 las ideas sobre la participación y contribución de las mujeres, tanto en aspectos económicos como sociales, cambian significativamente. Actualmente lo central en los planteamientos de desarrollo es la sostenibilidad, con énfasis en la participación activa de la población, en el mejoramiento de la calidad de vida y en el empoderamiento y autonomía en general de los grupos meta del desarrollo y particularmente de las mujeres. En este sentido, como tendencia las políticas internacionales reconocen que “si no se introduce la dimensión de género en el desarrollo, se pone en peligro el desarrollo”. Y si las estrategias encaminadas a reducir la pobreza no potencian a las mujeres, no lograrán potenciar a toda la sociedad”.*¹⁸

La presencia de las mujeres rurales en el micro y el pequeño emprendimiento y en las microfinanzas que dinamizan las microeconomías locales, es cada vez más evidente e importante en las comunidades rurales del Ecuador y de América Latina. Y especialmente en aquellos países donde la migración hacia otros países (Estados Unidos, España, etc) o los conflictos armados, han forzado a las mujeres a convertirse en cabezas de familia. Esta realidad hace que algunos programas de desarrollo estén revalorando los enfoques de género generalmente no se da de manera integral. El programa CREDIUNIR es uno de los esfuerzos que ha incorporado el enfoque de género en su marco conceptual y operativo.

¹⁸ MAYORGA Magdalena, et al (1998). El Camino a la Equidad, Ecuador Intercambio de Experiencias de Género. Embajada de los Países Bajos, Fondo para la Equidad de Género “ACDI”. Fundación Esquel, Proyecto Desarrollo Forestal Campesino. DFC de la FAO.

III. METODOLOGIA

El presente trabajo de graduación consideró los siguientes conceptos que orientaron la estrategia metodológica.

3.1. Concepto de Evaluación

3.1.1. La Evaluación es una forma de investigación social aplicada, sistemática, planificada y dirigida, encaminada a identificar, obtener y proporcionar de manera válida y fiable, datos e información suficiente y relevante, en que apoyar un juicio acerca del mérito y el valor de los diferentes componentes de un programa (tanto en la fase de diagnóstico, programación o ejecución), o de un conjunto de actividades específicas que se realizan, han realizado o realizarán, con el propósito de producir efectos y resultados concretos; comprobando la extensión y el grado en que dichos logros se han dado. De forma tal, que sirva de base o guía para una toma de decisiones racional e inteligente entre cursos de acción, o para solucionar problemas y promover el conocimiento y la comprensión de los factores asociados al éxito o al fracaso de los resultados.¹⁹

3.1.2. Objetivos de la Evaluación:

La evaluación debe ser algo más que una simple alternativa. Por ejemplo la realización de un sano examen. Esta debe ser un medio efectivo de mejorar los actuales programas y proyectos de desarrollo o la planificación de futuras actividades.²⁰

¿Para que evaluar un programa, proyecto, intervención, proceso? ¿Qué se quiere conseguir con ello?, ¿Cuáles son los objetivos o fines de la evaluación? Estas son las cuestiones que nos ocuparon durante el proceso de esta investigación y que explicaremos siguiendo la forma clásica de presentar los objetivos de cualquier tipo de investigación evaluativo.

Como formulación general y primera aproximación a la cuestión planteada, hemos de decir que la evaluación tiene como objetivo conocer cómo va o cuál es la marcha de lo que se está haciendo, en el caso de una evaluación concurrente como la que aquí se planteó realizar. Para decirlo de otra manera más precisa, se trata de saber en que medida se están alcanzando los objetivos y metas propuestos dentro de un programa o proyecto en marcha, cómo se está prestando un servicio o cómo se está modificando una situación-problema.

¹⁹ Ander- Egg Ezequiel (1992). Evaluación de servicios y programas sociales. Siglo veintiuno editores. México, España, Argentina, Colombia.

²⁰ Ander- Egg Ezequiel. (1992) op cit. Pág. 47

3.1.3. La evaluación de programas y proyectos

La evaluación de programas y proyectos es un instrumento de gestión. Es un proceso de duración determinada que trata de valorar de manera sistemática y objetiva la pertinencia, el rendimiento y el éxito de los programas y proyectos en curso y los concluidos. La evaluación se realiza con carácter selectivo para dar respuesta a determinadas preguntas e impartir orientaciones a los encargados de tomar decisiones y administradores de programas, así como para obtener información que permita determinar si las teorías e hipótesis básicas que se utilizaron al formular el programa resultaron válidas, qué surtió efecto o no, y por qué. La evaluación generalmente tienen por objeto determinar: pertinencia, eficiencia, eficacia, impacto y sostenibilidad²¹

3.2. Evaluación que consideramos en el presente trabajo

Para el presente trabajo y considerando que el programa objeto de la evaluación no ha concluido y se sigue en marcha, se escogió realizar una evaluación exploratoria concurrente.

Considerando el criterio de Ander Egg²², la evaluación empleada se refiere a la aplicable durante la ejecución del proyecto. Esta se efectúa cuando las actividades están aun en marcha y mediante la cual se obtuvo información sobre el avanzar del programa.

3.3. Investigación Exploratoria²³

La investigación es exploratoria cuando no hay investigaciones anteriores directamente relacionadas con el objeto de estudio o no hay modelos precedentes como base. La razón más general de usar este acercamiento es aproximarse al fenómeno para generar una serie de datos preliminares que puedan aportar a otras investigaciones más profundas a realizarse posteriormente. En algunos casos no hay teoría anterior sobre el fenómeno de estudio o bien hay teoría generada pero contextos muy diferentes.

Por otra parte, puede haber razones para *no* basarse en estudios, modelos o teorías anteriores, por ejemplo:

- El objetivo es **documentar** el objeto de forma tan completa como sea posible y no sólo aquellos temas que fueron documentados en estudios anteriores.

²¹ CNDNA Consejo Nacional de Derechos del Niño y Adolescente. Información Local y Seguimiento de Políticas Públicas. Jornada de Capacitación para la elaboración de los Planes de Acción y Aplicación año 2004. Caracas, Marzo 2004. www.cndna.gov.ve/PlanAccion/6.1PropuestaSEGUIMIENTO.doc

²² Ander- Egg Ezequiel. (1992) op cit. Pág. 47

²³ <http://www2.uiah.fi/projects/metodi/277.htm>

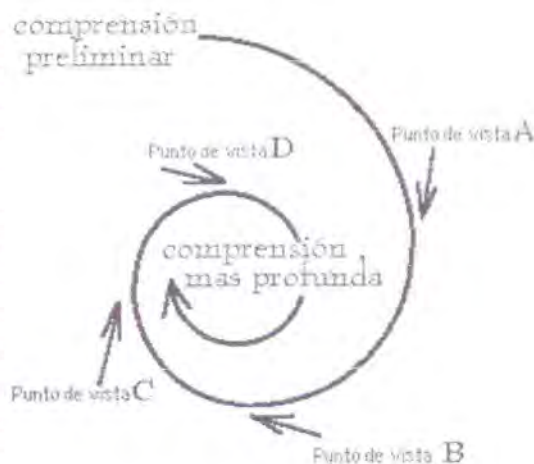
- El objeto del estudio difiere de todos objetos estudiados anteriores. La meta del estudio es describir su **carácter excepcional** que las teorías existentes no puedan retratar.
- Teniendo en cuenta teorías existentes el objeto del estudio podría aparecer como anomalía inexplicable.
- Se privilegia una búsqueda **fenomenológica** de una comprensión profunda y hay desconfianza en las anteriores descripciones y explicaciones.

La investigación exploratoria significa que muy poco se sabe sobre la materia en el principio del proyecto. Se inicia con una impresión algo vaga del fenómeno bajo estudio, un proceso gradual de acumular información y conocimiento sobre el objeto del estudio significa también que será imposible comenzar definiendo de manera definitiva los conceptos de estudio. Se parte de una idea preliminar del objeto de estudio y de su contexto. Durante el proyecto de investigación exploratoria estos conceptos incipientes mejoran gradualmente.

Es común que en principio del estudio exploratorio se adopte una mirada holística de los objetos implicados.

Se reúne tanta información sobre los objetos como sea posible y se pospone la tarea de eliminar datos innecesarios hasta que se consigue un retrato mejor del fenómeno o situación.

Todos los objetos pueden ser mirados desde varios puntos de vista diferentes, o de los ángulos de varias ciencias establecidas o de puntos de la visión prácticos misceláneos. Es necesario elegir el punto de vista propio y explicar cómo "entendemos" el objeto. Esto no significa que se tenga que empezar el trabajo clarificando la *esencia* del objeto de estudio. Es decir: lo que el objeto es realmente. En lugar de eso, es necesario intentar contemplar y clarificar cómo **vemos** el objeto, ya sea posible por ejemplo que sea definido en un micronivel como resultado de intereses individuales, móviles y experiencias, o quizás en un macronivel como una expresión de desarrollo en sociedad.



El método de alternar punto de vista (como en el diagrama arriba) se puede aún utilizar como método de investigación. Esta satisface especialmente a un investigador que hace investigación exploratoria de manera individual. Dicho método profundizará su comprensión y puede revelar a veces nuevos aspectos al asunto.

El progreso de un proyecto de estudio se hace más fácil en cuanto se ha definido el *problema*. Tras esto, es necesario reunir sólo aquel conocimiento empírico relacionado con el problema y su contexto; esto permite delimitar el material a analizar. Esto no significa que se deben desatender todos los casos que no quepan en las conjeturas generadas - a veces las anomalías o los casos que sorprenden pueden señalar una vía a las enmiendas o correcciones importantes a la teoría existente.

Es difícil definir a priori lo que es pertinente; es algo que sólo llega a serlo de forma manifiesta a través del análisis. En tal caso se puede comenzar simplemente estudiando un solo caso que ilustre el problema interesante, y entonces continúa estudiando un número gradualmente creciente de objetos hasta que llega a ser evidente que ya no se puede conseguir un conocimiento más profundo sobre el problema.

El análisis en la investigación exploratoria es esencialmente *abstracción* y *generalización*. La abstracción traduce las observaciones empíricas, las medidas etc. en conceptos; la generalización significa el arreglo del material de modo que se enfoque en las estructuras (invariantes) que sean comunes a todos o la mayor parte de los casos.

Raramente será posible dividir el estudio cualitativo en fases tan claras como las que son comunes en el trabajo cuantitativo. Estas fases serían:

- simplificación de observaciones
- interpretación de resultados (o "resolver el enigma")

En la fase de simplificación, el material es inspeccionado desde el punto de vista teórico del proyecto de estudio, y sólo los puntos pertinentes desde este ángulo se toman en cuenta. Los detalles que difieren de un individuo a otro de forma aleatoria se omiten o se ponen de lado de forma que las líneas generales de los datos puedan ser discernidas más fácilmente.

La segunda fase consiste en una clasificación de las observaciones: el investigador intenta ver si hay algún común denominador en los datos y procede a dar forma a una regla que gobierna todas las observaciones. Esta estructura general se pudiera segmentar en los rasgos típicos de un caso, o en su desarrollo.

"Resolver el enigma" no siempre significa contestar exactamente a aquellas preguntas que fueron formuladas en el comienzo del proyecto. A veces las preguntas más interesantes se encuentran al final de la investigación. En todo caso, el propósito final es extraer una estructura interesante a partir del material fuente.

En estudios normativos el acercamiento exploratorio no es muy común, porque el blanco normativo - el mejorar algo en el objeto - en general engancha con un

fondo teórico conocido que se toma como base del estudio, así cambiando al método generalmente más eficaz reinvestigación para mejorar un modelo.

3.4. Métodos Cualitativos y Cuantitativos.

De acuerdo a los objetivos específicos plantados y por las técnicas e instrumentos utilizados se utilizó una perspectiva de métodos integrados tanto cualitativos como cuantitativos.

3.4.1. Métodos Cualitativos: Perspectiva Humanista

Estos buscan encontrar las relaciones que entre si vinculan a los sistemas sociales, poniendo su acento sobre el carácter de una realidad en la que cada nivel no existe si no es en relación con otros. Busca identificar significados más profundos sobre la realidad. Centra su análisis en “lo individual y concreto, por medio de la comprensión o interpretación de los significados intersubjetivos de la acción social. El énfasis se pone en el lenguaje y en los aspectos micro de la vida social.”²⁴

3.4.2. Métodos Cuantitativos: Perspectiva Cientifista

Métodos basados en la matemática o estadística donde la medida y el orden buscan estandarizar “medidas comunes”. Defiende la idea de “la existencia de un único método (el de las ciencias naturales y exactas), general a todas las ciencias; al igual que el principio de causalidad y la formulación de leyes generales en el análisis de la realidad social. El énfasis lo pone en la “explicación”, en la constatación empírica y en la medición objetiva de los fenómenos sociales”.²⁵

3.5. Diseño de la investigación

Para conocer el resultado conseguido con la ejecución del Programa CREDIUNIR entre los beneficiarios de las cajas de ahorro y crédito se recurrió a la investigación de campo, laboratorio y descriptiva.

3.5.1. Investigación de campo

Se realizó en el mismo lugar donde se producen los acontecimientos el detalle de la técnica utilizada y el instrumento se describen más adelante en los elementos de investigación.²⁶

²⁴ CAMACHO, Carmen. Guía para la Elaboración de la Investigación de Tesis. Programa Regional de Maestría en Desarrollo Rural a Distancia para América Latina y el Caribe. Universidad Nacional de Costa Rica.2007pág 28

²⁵ CAMACHO, Carmen. Op cit.2007pág 28

²⁶ JIMENEZ, C. y otros. (2002). Módulo de tutoría 1. Quito: AFEFCE.

3.5.2. Investigación de laboratorio

Se efectuará un trabajo sistemático, realizado en lugares contruidos para tal efecto como: archivos, biblioteca y memorias.

3.5.3. Investigación descriptiva

Se documentaron todos los sujetos, objetos, fenómenos, hechos y situaciones que como elementos teóricos sirvieron para caracterizar apropiadamente al problema investigado.

3.6 Población

El universo de estudio se definió por la totalidad de los miembros de las 4 Cajas de Ahorro y Crédito que alcanza a 80 socios y que están operando en la Parroquia Puéllaro de la zona Norcentro de la provincia de Pichincha.

Su distribución geográfica y número de miembros por caja, es la siguiente:

No.	UBICACIÓN	NOMBRE CAJA	No. SOCIOS
1	Aloguincho	Aloguincho	20
2	Puéllaro	Puéllaro	20
3	Coyagal	Coyagal	20
4	Sachapungo	Sachapungo	20
TOTAL			80

3.7. Elementos de la investigación

Con la finalidad de lograr cierta objetividad en la observación de los datos, se utilizaron las siguientes técnicas e instrumentos de investigación:

TECNICA	INSTRUMENTO	AMBITO DE APLICACIÓN	PRODUCTOS OBTENIDOS
Encuesta	Cuestionario	Asamblea general	Aspectos: -Organizativos. -Liderazgo -género -otros afines. - Visión sobre la unidad productiva. - Visión actual del ingreso familiar
Observación	Visita domiciliaria para la aplicación de cuestionarios a los miembros de las cajas.	Socios ausentes en las Asambleas	Aproximación de la realidad de los beneficiarios
Análisis de datos estadísticos	Informes internos CACCs. Capital total Ahorro individual y rendimiento.	Socios de las Cajas de Ahorro y Crédito. -Directivas.	Cuantificación absoluta y porcentual, e interpretación de datos del nivel de ahorro, capitalización de cada una de las CACCs

3.8. Procedimientos de la investigación

- **Compilación del trabajo de campo:** para el efecto se coordinó con las entidades geográficas y sociales, es decir con los lugares y grupos humanos en donde acontece el fenómeno de estudio.

- **Análisis e interpretación de datos estadísticos:** los datos obtenidos a nivel de campo, se concentraron en cuadros estadísticos, gráficos y/o relaciones de datos, de acuerdo a su especificidad y finalmente se elaboró una síntesis general de los resultados.

- **Conclusiones:** se sintetizaron los resultados y aportes más relevantes del trabajo realizado.

3.9. Tratamiento y análisis de la información

Esta investigación se apoyó en las técnicas de observación, encuesta, entrevista grupal y análisis de datos. Una vez realizada la identificación preliminar de la zona, los datos fueron verificados y validados. Fue necesario depurar primero la información que luego fue sistematizada, tabulada y expresada en cuadros, tablas, gráficos, permitiendo la percepción objetiva de los resultados obtenidos.

3.10. Operacionalización de variables.

CATEGORÍA	VARIABLE	INDICADOR
Organización social	-Liderazgo. -Género	-Organización comunitaria -Liderazgo tradicional -Liderazgo de servicio - Participación de la mujer.
Unidad Productiva	- Oferta familiar de mano de obra. -Uso del suelo - Calendarios de trabajo. - Autoconsumo. - Comercialización. - Perspectivas agroindustriales. - Nivel tecnológico.	- Características de la familia dentro de la Unidad Productiva. - Principales cultivos. - Utilización de mano de obra. - Volumen de producción consumo familiar. - Volúmenes de venta. - Identificación procesamiento de productos. - Tecnología agrícola aplicada.
Capitalización de las CACCs	-Capital total -Ahorro total - Intereses - Morosidad	- Monto del capital total de cada una de las CACCs - Monto del ahorro total de cada una de las CACCs y de los socios - Monto de intereses generados. - Morosidad en cada una de las CACCs.

IV. ANALISIS DE RESULTADOS

4.1. Contextualización de la Parroquia Puéllaro

La zona descrita comprende un área bastante amplia, que cubre las cinco parroquias rurales, razón por la cual el trabajo se focalizó únicamente en tres comunidades y en la cabecera de la Parroquia Puéllaro.

4.1.1. Descripción del área de estudio.²⁷

La región de Puéllaro se encuentra en la Provincia de Pichincha, al Nor Centro en la sierra.

La región esta situada al margen derecho del Río Guayllabamba, en el piso altitudinal comprendido entre los 1800 msnm a los 3500 msnm. El clima del valle oscila entre los 10° C y los 30° C, según las estaciones.

La Población de Puéllaro, es tan antigua como la de la Parroquia Perucho, fue la segunda que se fundó en la región. La población de Puéllaro fue un anejo o **barrio** de Perucho durante la colonia española, en el año de 1850 fue decretada parroquia independiente. Actualmente tiene una superficie aproximada de 68 Km² y cuenta con 5.693 habitantes.

La ubicación geográfica señala que se encuentra en terrenos volcánicos y quebradizos, esta rodeada de las montañas de Aloguincho, Tabiro, Coyagal, en sus tierras se ha encontrado minas de piedra pómez, puzolana (roca volcánica pulverizada), en alguna hacienda también se encontraron aguas termales medicinales, como en la Merced Sihuayco, minas de alumbre, de mercurio y cal.

Las planicies del centro de la población Pinguilla, Cochapamba, Conrogal, Magota, Alchipichí, fueron y son todavía tierras productivas de los productos frutales que se conocen en todo el país. Antiguamente las haciendas Conrogal y la Merced producían caña de azúcar y tenían trapiches para destilar el aguardiente y para la preparación de los anisados, se cultivaba el anís. El cultivo de la fruta ha sido y es una característica principal de Puéllaro, sus huertos producen: chirimoyas, aguacates, mandarinas, limas, limones, naranjas, hortalizas.

4.1.2. Comunidades Rurales de la Parroquia Puéllaro

Aloguincho, Coyagal y Sachapungo son comunidades que se encuentran ubicadas en la ceja de cordillera de las partes altas de la Parroquia Puéllaro, donde se evidencia la pobreza de sus habitantes quienes se limitan únicamente a ejecutar

²⁷ MULLO, M., (1999), La Región Peruchana en el Siglo XIX. Su historia. Publicación: Difusión y Publicaciones, Facultad de Arquitectura y Urbanismo, Universidad Central del Ecuador, Quito.

prácticas productivas de subsistencia, ubicada en la parte Norte de la Provincia de Pichincha, *generando pequeños excedentes para la venta o trueque con sus comunidades vecinas.*

4.1.2.1. La Comunidad de Aloguincho

Esta ubicada a 75 Km. del Norcentro de la ciudad de Quito, y aproximadamente a 10 Km de la Parroquia de Puéllaro, por un camino de tercer orden (empedrado).

Es una población rural de la serranía. Cuenta con un aproximado de 500 familias. Posee algunos servicios básicos: luz eléctrica de mala calidad, agua entubada, servicio parcial de alcantarillado y no dispone de servicio telefónico. Esta ubicada a 2800 msnm y la temperatura esta entre los 6° C y los 24° C

En cuanto a la población, la gran mayoría son de raza mestiza y un pequeño porcentaje son indígenas. Su ritmo de vida es variado: los campesinos promueven en gran medida la agricultura y ganadería, en base a una economía de autoconsumo por falta de capital y de uso de técnicas tradicionales, que determinan un bajo nivel de productividad, sus productos son consumidos a nivel interno y otra parte son comercializados a través de los intermediarios, por su difícil acceso a los mercados de la ciudad.

Cuentan con un subcentro de salud que pertenece al Seguro Social Campesino, el mismo que da servicio a sus moradores y a las dos comunidades aledañas.

Actualmente se ha dado la Unidad Educativa entre el Jardín, Escuela y Colegio Aloguincho es una comunidad jurídicamente constituida, cuenta con la participación y cooperación de todos los grupos y organizaciones del sector.

Cuenta con el servicio de transporte público que tiene un turno de ingreso y salida diario, para realizar otras gestiones hay que movilizarse en camionetas de alquiler.

4.1.2.2. La Comunidad de Coyagal

Se encuentra ubicada a 85 Km. de la ciudad de Quito unida por una carretera asfaltada Quito – Guayllabamba – Puéllaro desde allí hasta Coyagal un camino vecinal. Otra vía de acceso es Quito - Malchinguí - la Ermita- de tercer orden muy utilizado por los pobladores del lugar por ser la vía más corta y que permite realizar todas las gestiones a nivel familiar. Tiene una población de 250 familias, las características físicas y de clima son similares a las de Aloguincho.

Cuenta con una escuela con 60 alumnos y 4 profesoras, además de medianos servicios de infraestructura, y servicios básicos como agua entubada, no hay alcantarillado ni servicio telefónico. Los campesinos se dedican a la agricultura utilizada para autoconsumo, y la crianza de pocos animales mayores y menores de

los cuales obtienen pocos recursos, por esta razón en esta comunidad es más evidente la migración de los jóvenes a la ciudad para vender su fuerza laboral.

4.1.2.3. La Comunidad de Sachapungo

Es una población ubicada aproximadamente a 90 Km de la ciudad de Quito esta unida por una carretera asfaltada hasta Puéllaro y luego por una carretera de tercer orden (empedrada) hasta Aloguincho y un camino vecinal hasta Coyagal y hasta Sachapungo. Con un clima similar a las anteriores comunidades.

Es una comunidad rural que cuenta con alrededor de 150 familias, dedicadas a la agricultura en pequeños minifundios, constituyéndose en una economía básicamente de autoconsumo ya que la gran mayoría de la población prestan sus servicios en las plantaciones florícolas y avícolas de Malchinguí, siendo una fuente de ingreso, por otro lado de igual manera que las comunidades anteriores se dedican a la crianza de animales mayores y menores en pequeñas cantidades, es una comunidad jurídicamente establecida que cuenta con la participación de sus dirigentes.

En el aspecto educativo cuenta con una escuela unidocente (una profesora) y 20 estudiantes, no cuenta con un subcentro de salud, no cuenta con alcantarillado, únicamente cuenta con agua entubada y luz de mala calidad y no tiene servicio telefónico.

4.2. Caracterización del grupo de estudio

La investigación realizada arroja una serie de resultados descriptivos de la situación en la que se encuentra el grupo investigado y muchos de ellos novedosos. A continuación se resaltan los mismos que se derivan del trabajo realizado:

- A partir de la consulta realizada al total de los socios que conforman las cuatro cajas de ahorro y crédito se derivó que el enfoque de género aplicado en el programa ha promovido y privilegiado la participación de mujeres que alcanzó un 54%, participación que se ha visto fortalecida por situaciones coyunturales como por ejemplo por la migración estacional, la demanda de mano de obra especialmente masculina en las grandes empresas florícolas y avícolas; en tanto que la participación de los varones es del 46%. Por otra parte el 50% de los socios entrevistados acusaron edades entre 31 y 43 años, mientras que un 33% de los socios dijeron estar en edades comprendidas entre los 44 a 57 años, el porcentaje restante es decir alrededor del 17% mencionaron entre los 18 y 30 años. Así mismo el 89% manifestaron ser casados, un 10% dijeron ser solteros y viudos y el 1% manifestaron estar separados.
- Referente al lugar de nacimiento, un 80% dijeron ser nativos de la propia Parroquia Puéllaro, el 15% manifestaron provenir de las Parroquias de

Malchinguí y Perucho, aproximadamente el 4% mencionó que proviene de las Parroquia San José de Minas y finalmente el 1% señaló ser de Atahualpa; esta característica a facilitado que la totalidad de los socios residan en la misma Parroquia donde están conformadas las cajas de ahorro y crédito.

- Del total de socios de estas cajas el 51% señalaron ser jefes de familia de los cuales la mitad son mujeres y la otra mitad son varones; el 49% son socios que manifestaron tener otra relación de parentesco con el jefe de familia como: cónyuges, hijo/a yerno y nuera. El hecho que los socios de las cajas hayan nacido en la localidad y establezcan relaciones de filiación, establece una raigambre local o territorial de las prácticas de ahorro y crédito que puede sentar una condición de capitalización básica.
- En términos del nivel educativo, los datos recopilados mostraron la debilidad que existe en el sector rural en lo referente a la instrucción. El 80% de los socios mencionó haber culminado la instrucción primaria y/o ha llegado a cursar los últimos grados de la educación primaria, lo cual les permitió superar las necesidades básicas de lectura y escritura, un 10% dijeron tener formación artesanal²⁸ cerca del 9% manifestó haber cursado la educación secundaria; y apenas el 1% señaló tener un nivel profesional.
- Otro aspecto asociado al anterior es que los socios informaron que solamente un 5% se encuentran al momento cursando estudios de ramas prácticas para su actividad económica que son los nuevos espacios laborales que va desarrollando la zona y el 95% actualmente expresó que no realiza ningún tipo de estudio formal.
- La zona estudiada es eminentemente agrícola, por lo que su población se ha desarrollado históricamente en éste ámbito, en la actualidad con la presencia de plantaciones comerciales como son la avicultura y últimamente la floricultura, van generando ciertas variantes que en todo caso son complementarias de la actividad básica, así un 60% mencionó vivir de la actividad agrícola, aunque en la práctica casi la totalidad hace alguna actividad de este tipo, a la par de otras actividades económicas, el 24% dijo tener como actividad principal el trabajo asalariado, especialmente en las plantaciones florícolas y avícolas que se desarrolla a nivel de las zonas más fértiles de la región; el 11% manifestó ser empleados públicos; alrededor del 4% indicó realizar trabajos de servicio doméstico y el 1% restante señaló realizar otro tipo de actividades para la generación de ingresos como auxiliares de servicios, servicios temporales agrícolas

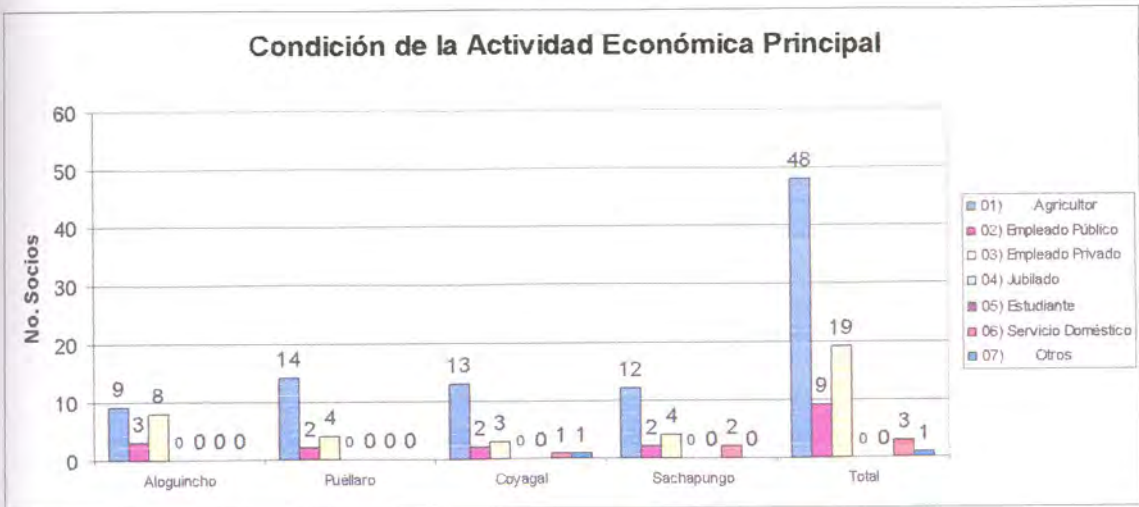
²⁸ Formación artesanal corresponde a la habilidad o destreza que tiene la persona por práctica, experiencia o por cursos de corta duración que lo han capacitado en una determinada área de trabajo generalmente manual por ejemplo costura, carpintería, peluquería, albañilería y servicios.

especialmente de cosecha, peladoras de pollos y clasificadoras de huevos, aspecto que se puede apreciar en el cuadro y gráfico No. 1

CUADRO No. 1
Actividad económica principal de los socios de las cajas.

Caja	01) Agricultor	02) Empleado Público	03) Empleado Privado	04) Jubilado	05) Estudiante	06) Servicio Doméstico	07) Otros	Total
Aloquincho	9	3	8	0	0	0	0	20
Puéllaro	14	2	4	0	0	0	0	20
Coyagal	13	2	3	0	0	1	1	20
Sachapungo	12	2	4	0	0	2	0	20
Total	48	9	19	0	0	3	1	80
%	60	11,25	23,75	0	0	3,75	1,25	100

GRÁFICO No.1



- En cuanto al ingreso mensual un 41% de los socios indicó que sus ingresos están entre 161 a 250 US dólares mensuales, ingreso que cubre el salario mínimo vital vigente en nuestro país hasta diciembre del año 2007 que fue de 160 dólares y que no llega al valor de la canasta básica familiar que hasta diciembre del mismo año fue de 469 dólares, un 40% indicó que su ingreso está entre 101 a 160 US dólares, alrededor del 9% mencionó tener un ingreso menor a 100 US dólares, en tanto que un 8% señaló percibir un sueldo mayor

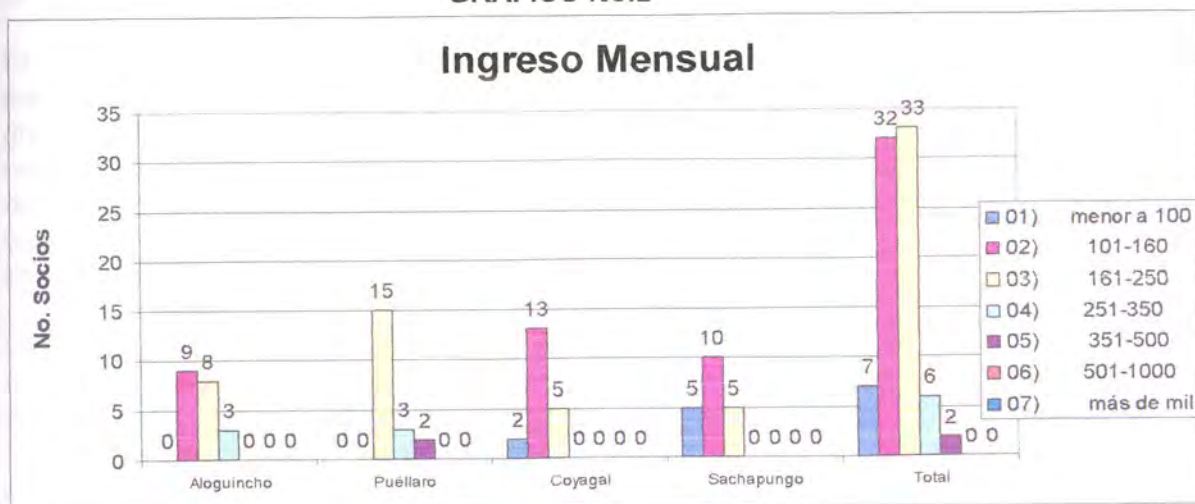
a los 251 dólares y un 2% dijo percibir un ingreso entre 351 a 500 dólares, como se puede ver en el cuadro y gráfico No. 2

CUADRO No.2
Ingreso mensual US (dólares) de los socios de las cajas

Caja	01) menor a 100	02) 101-160	03) 161-250	04) 251-350	05) 351-500	06) 501-1000	07) más de mil	Total
Aloquincho	0	9	8	3	0	0	0	20
Puéllaro	0	0	15	3	2	0	0	20
Coyagal	2	13	5	0	0	0	0	20
Sachapungo	5	10	5	0	0	0	0	20
Total	7	32	33	6	2	0	0	80
%	8,75	40	41,25	7,5	2,5	0	0	100

GRÁFICO No.2

Ingreso Mensual



En vista del insuficiente ingreso mensual varios socios se ven obligados a incursionar en otras actividades que les permita “redondear” su ingreso obteniéndose un dato significativo así un 49 % de los socios manifestó tener una segunda actividad, mientras que un 51% manifestó realizar otras actividades eventuales en el año. En esta segunda actividad el 47 % de los socios encuestados dijo recibir menos de 100 dólares mensuales, un 35% mencionó recibir entre 161 a 250 dólares, un 14% señaló entre 251 a 350 dólares y alrededor del 4% indicó que percibe un ingreso entre 101 a 160 dólares mensuales.

- Adicionalmente cabe señalar que en la investigación realizada, la familia promedio incluye entre 4 a 6 miembros, aunque hay casos en los que supieron mencionar que debido a las circunstancias económicas actuales, los hijos casados se quedan a vivir en la casa de los padres.
- En lo referente al número de personas que dependen del ingreso de la unidad familiar el 50% de los entrevistados respondió que dependen de este ingreso de 3 a 4 personas; cerca del 49% indicó que son más de 5 los que dependen y el 1% de los entrevistados manifestó que dependen de 1 a 2 personas.

4.3. Caracterización de la unidad productiva.

- En lo relativo a los tres principales medios del ingreso familiar los entrevistados en un 40% mencionaron que proviene del trabajo de la propiedad familiar que es evidentemente agrícola, un 26% dijo que proviene del trabajo asalariado del cónyuge generalmente fuera de la propiedad; así mismo un 25% indicó que otro principal ingreso proviene del trabajo fuera de la propiedad, el 6% señaló que reciben ayuda del Estado a través del bono de la pobreza que es de 30 dólares mensuales²⁹ para personas desempleadas del sector rural, el 2% mencionó recibir remesas del exterior y finalmente cerca del 1% manifestó que recibió ingresos de su pensión jubilar.
- En cuanto a las obligaciones que debe cubrir la familia rural con los ingresos mencionaron que priorizan la alimentación que generalmente se basa en granos y cereales que producen en sus terrenos y que no cubren las necesidades nutricionales, otra obligación que manifestaron asumir es el pago de servicios básicos (luz, agua), insumos agropecuarios, educación y salud. Lo cual denota que la necesidad de facilitar el trabajo agrícola es de mayor importancia que la educación y la salud.
- Otro aspecto de mucha importancia también es el estado legal de las tierras donde un 73% indicó que estas son de propiedad familiar con títulos de propiedad, el 15% la aprovecha luego de haberse acreditado como herencia familiar, el 6% dijo manejar en calidad de préstamo, el 2% mencionó trabajar en arriendo y el 4% lo utilizó bajo otras modalidades aceptadas comunitariamente como es "al partir"³⁰
- Toda la zona en estudio proviene de minifundistas que mediante el proceso de reforma agraria logró la parcelación de grandes haciendas por lo que desde el punto de vista de la extensión de las propiedades, un 58% de los socios señaló

²⁹ Según el diario "El Comercio" de Quito del 5 de enero del 2008 el Ecuador beneficia a 1'269.749 personas con el bono de Desarrollo Humano o bono de la pobreza en todo el país de los cuales 1'005.967 son madres, 243.853 son adultos mayores y 19.923 son personas con discapacidades diferentes.

³⁰ **Al partir** es un sistema de trabajo agrícola, mediante el cual el dueño del terreno aporta con el terreno y en casos con la vivienda, el partidario generalmente aporta con su trabajo y algunos de los insumos agrícolas los mismos que son objetos de negociación entre las partes, la producción generalmente se distribuye el 50% cada uno.

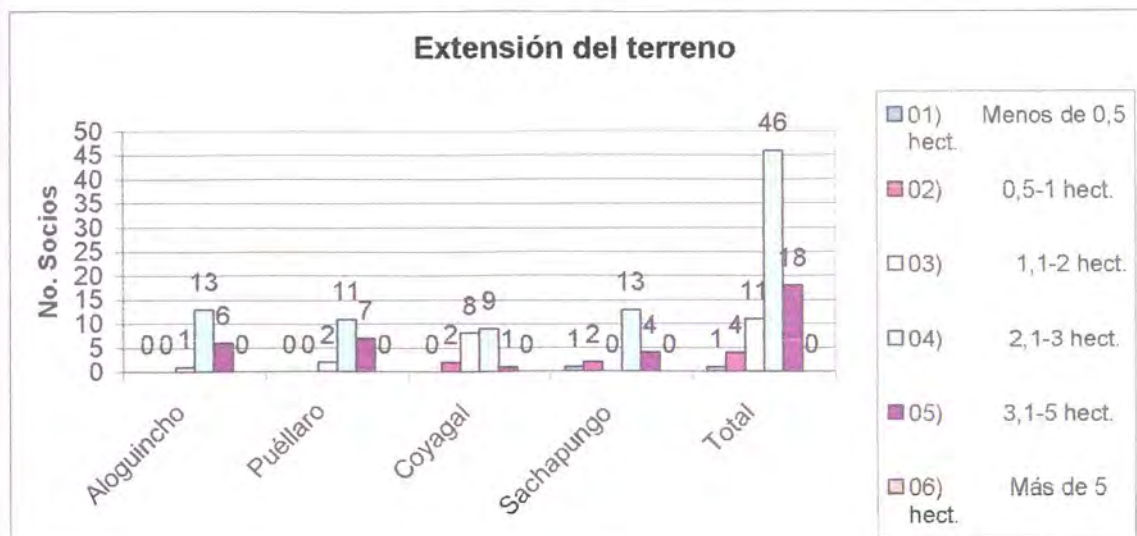
tener una superficie entre 2.1 a 3 hectáreas, un 22% mencionó entre 3.1 a 5 hectáreas, cerca del 14% indicó estar entre 1,1 a 2 hectáreas, el 5% manifestó que posee de 0,5 a 1 hectárea y el 1% dijo poseer menos de 0,5 hectáreas. De acuerdo a esta distribución o patrón de tenencia de la tierra local, en estos sectores se consideran grandes propiedades las que llegan a 5 hectáreas o más, como se puede observar en el cuadro y gráfico No.3 que se presentan a continuación.

CUADRO No. 3

Extensión de la propiedad de los socios de las cajas (medida en hectáreas)

Caja	01) Menos de 0,5 hectáreas	02) 0,5-1 hect.	03) 1,1-2 hect.	04) 2,1-3 hectáreas	05) 3,1-5 hect.	06) Más de 5 hect.	Total
Aloquincho	0	0	1	13	6	0	20
Puéllaro	0	0	2	11	7	0	20
Coyagal	0	2	8	9	1	0	20
Sachapungo	1	2	0	13	4	0	20
Total	1	4	11	46	18	0	80
%	1,25	5	13,75	57,5	22,5	0	100

GRÁFICO No. 3



- Refiriéndose a la distancia que esta el terreno de la vivienda un 51% de los casos indicó que residen en el propio terreno agrícola y el 25% dijo vivir a 15 minutos de distancia entre su lugar de domicilio y el terreno agrícola. Finalmente el 24% manifestó que esta a más de 15 minutos caminando.

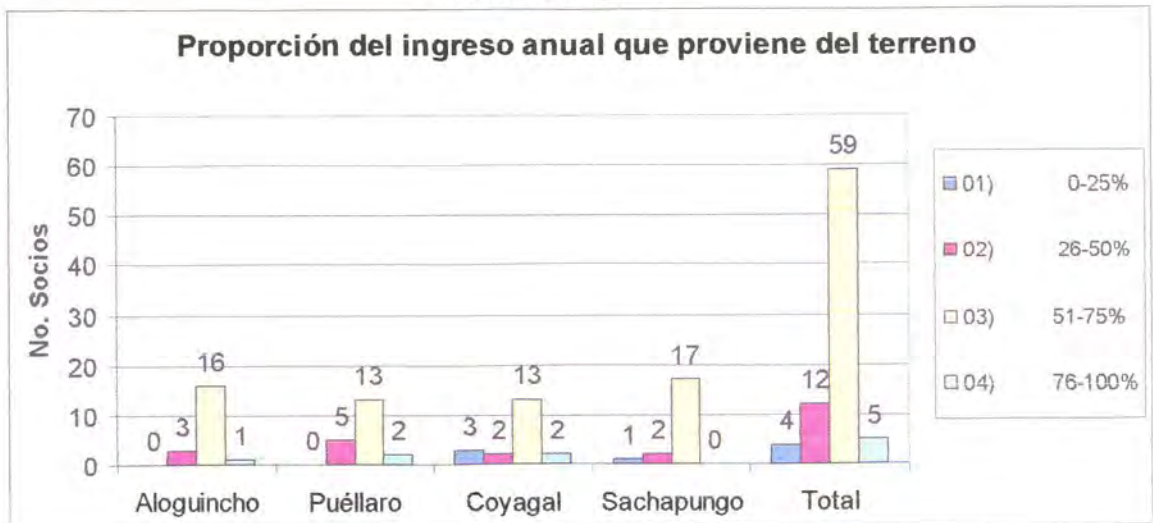
- Como se mencionó anteriormente la actividad básica y generalizada del área estudiada es la agrícola, la misma que constituye el soporte de la alimentación y de la generación de ingresos para el sustento familiar, un 74% de las familias mencionó que la contribución de esta actividad generó entre un 51 y 75% del ingreso anual familiar, el 15% de las familias indicó que generó entre el 26 al 50%, entre el 76 al 100% según el 6% de las familias y entre el 0 al 25% señaló el 5% de las familias. Como se puede ver en el cuadro y gráfico No. 4 que se presenta a continuación.

CUADRO No.4

Proporción del ingreso anual que proviene de la propiedad de los socios

Caja	01) 0-25%	02) 26-50%	03) 51-75%	04) 76-100%	Total
Aloquincho	0	3	16	1	20
Puéllaro	0	5	13	2	20
Coyagal	3	2	13	2	20
Sachapungo	1	2	17	0	20
Total	4	12	59	5	80
%	5	15	73,75	6,25	100

GRÁFICO No. 4

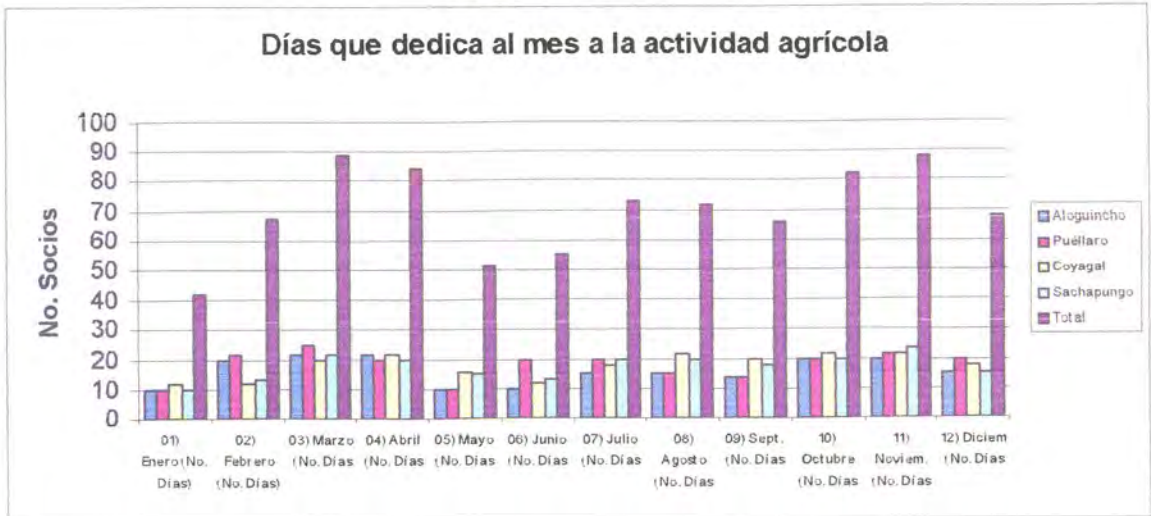


- Dado que esta zona es eminentemente agrícola, dicha actividad demanda entre 193 a 210 días de trabajo al año, lo que indica su importancia significativa en la vida de las comunidades. Los meses de siembra en la sierra son entre marzo y abril para el ciclo corto y entre octubre y noviembre para los cultivos anuales, junio, julio, agosto y septiembre que generalmente es verano corresponde a las cosechas especialmente de los granos que son los que conforman la dieta básica de los campesinos, el detalle se presenta a continuación en el cuadro y gráfico No.5

CUADRO No. 5
Días al mes que dedican los socios a la actividad agrícola

Caja	01) Enero (No. Días)	02) Febrero (No. Días)	03) Marzo (No. Días)	04) Abril (No. Días)	05) Mayo (No. Días)	06) Junio (No. Días)	07) Julio (No. Días)	08) Agosto (No. Días)	09) Sept. (No. Días)	10) Octubre (No. Días)	11) Noviem. (No. Días)	12) Diciem (No. Días)	Total
Aloquincho	10	20	22	22	10	10	15	15	14	20	20	15	193
Pueñlaro	10	22	25	20	10	20	20	15	14	20	22	20	218
Coyagal	12	12	20	22	16	12	18	22	20	22	22	18	216
Sachapungo	10	13	22	20	15	13	20	20	18	20	24	15	210
Total	42	67	89	84	51	55	73	72	66	82	88	68	837
	5,02	8,00	10,63	10,04	6,09	6,57	8,72	8,60	7,89	9,80	10,51	8,12	100

GRÁFICO No.5



- Si bien la actividad agrícola en el terreno familiar es la prioridad generalizada, la necesidad de mejorar el ingreso ha hecho que las personas busquen otra fuente de ingresos fuera de esta a lo cual el 94% de los socios de las cajas respondió que si lo hizo con el fin de obtener otro ingreso familiar y el 6% mencionó no haber trabajado fuera del sector agrícola. Entre las principales razones por las cuales realizaron otro tipo de actividad fuera del sector agrícola el 69% indicó que por diferentes razones se perdió su producción entre las cuales mencionó la sequía, exceso de lluvias y por la pobreza de los suelos a causa de la erosión, el 18% aludió a la falta de recursos económicos para cubrir sus múltiples necesidades, el 11% dijo por la presencia de las florícolas que son consideradas como fuentes de trabajo para el sector rural y el 2% mencionó haber trabajado en plantaciones avícolas.

- En lo concerniente a quien provee la mayor parte de trabajo en sus terrenos aproximadamente el 58% dijo que lo realiza el jefe de familia y su cónyuge seguido del 15% que mencionó involucrar en las tareas a los hijos, el 14% manifestó que es el cónyuge, el 7% mencionó que se apoya en el trabajo de los prestamanos que es una rotación de actividades que realizan entre vecinos para abaratar el costo de la mano de obra, el 4% indicó otros como: familiares o pago a trabajadores y el 2% expresó que sólo lo hace el productor/a de la propiedad que es jefe de familia.
- Adentrándose en el análisis de la producción agropecuaria de las propiedades de los socios de las cajas se evidenció que un 26% de ellos mencionaron que se dedican al cultivo de granos y cereales, el 19% de los socios dijeron manejar de 1 a 5 vacas lecheras, un 14% de los socios señalaron que cultivan además tubérculos como la papa, el 14% mencionó dedicarse a la crianza de pollos ya sea utilizando galpones como sucede en la cabecera de Puéllaro, o bien la crianza de gallinas a cielo abierto en las comunidades, así mismo el 12% de ellos manifestaron que crían entre 1 a 3 cerdos, un 8% señaló cultivar hortalizas y el 7% aludió manejar huertas frutales a nivel de los valles donde se maneja cultivos de aguacates, cítricos, chirimoyas, babaco y tomate de árbol, aunque hay ciertos árboles silvestres de guayaba, nísperos e higos.

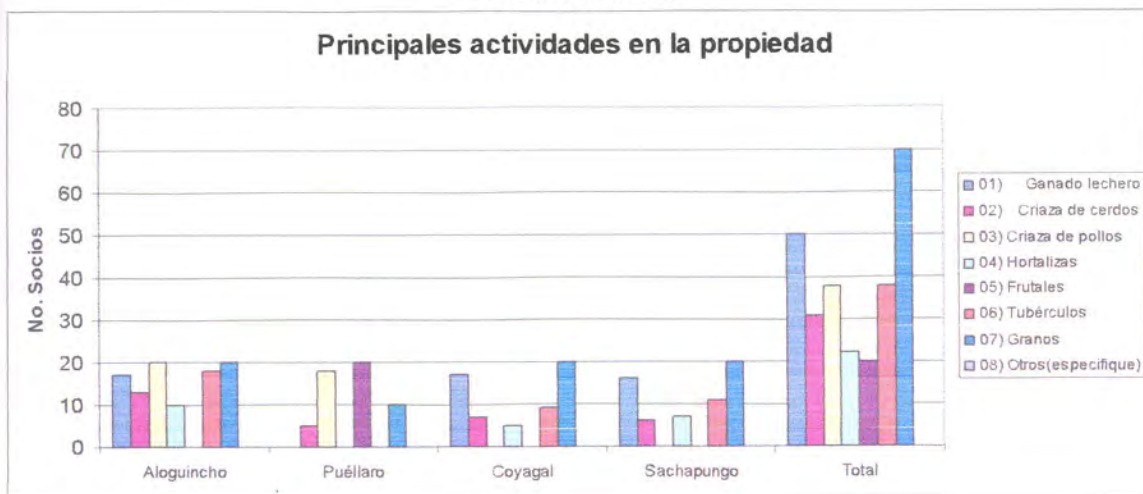
Este uso del suelo permite generar una serie de productos propios de los pisos altitudinales de los valles interandinos que están entre los 2400 y 2800 o 3000 metros sobre el nivel del mar como son los granos y cereales, tubérculos, leguminosas frutales, hortalizas, leche, aves y huevos y especies menores. Cabe indicar que la generalidad de los productos cultivados o manejados son para cubrir las necesidades alimenticias de la familia, para la comercialización o el trueque, unos pocos hacen actividades agroindustriales artesanales como el "quesillo doméstico" que también se lo comercializa. Las familias más pobres se reservan especialmente la leche y los huevos para comercializarlos. Conforme se detalla en los cuadros No.6 y 7 y gráficos No. 6 y 7 que se presentan a continuación.

CUADRO No.6
Principales actividades productivas en la propiedad.

Caja	01) Ganado lechero	02) Criaza de cerdos	03) Criaza de pollos	04) Hortalizas	05) Frutales	06) Tubérculos	07) Granos	08) Otros(especifique)	Total
Aloquincho	17	13	20	10	0	18	20	0	98
Puéllaro	0	5	18	0	20	0	10	0	53
Coyagal	17	7	0	5	0	9	20	0	58
Sachapungo	16	6	0	7	0	11	20	0	60
Total	50	31	38	22	20	38	70	0	269
%	18,59	11,52	14,13	8,18	7,43	14,13	26,02	0,00	100

GRÁFICO No.6

Principales actividades en la propiedad



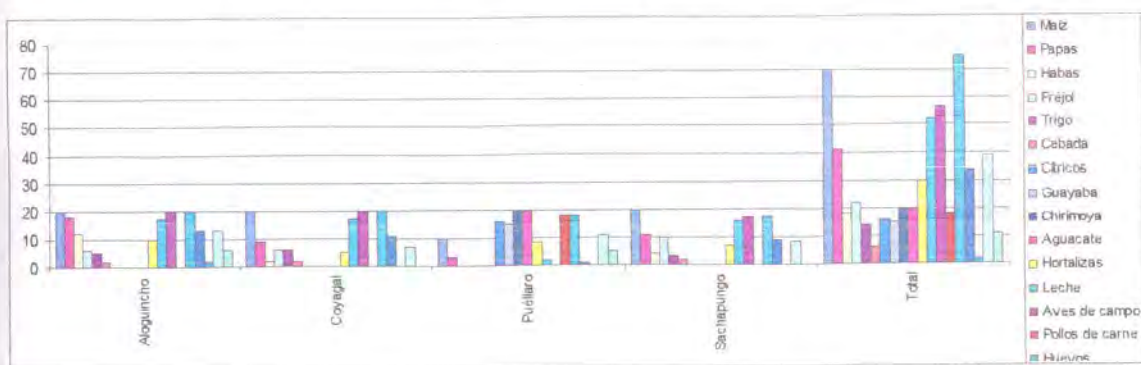
CUADRO No. 7

Productos que producen en la propiedad familiar: Autoconsumo y venta

Producto	Aloguincho	Coyagal	Puéllaro	Sachapungo	Total	%
Maíz	20	20	10	20	70	12,50
Papas	18	9	3	11	41	7,32
Habas	12	2	0	4	18	3,22
Fréjol	6	6	0	10	22	3,93
Trigo	5	6	0	3	14	2,5
Cebada	2	2	0	2	6	1,07
Cítricos	0	0	16	0	16	2,86
Guayaba	0	0	15	0	15	2,68
Chirimoya	0	0	20	0	20	3,57
Aguacate	0	0	20	0	20	3,57
Hortalizas	10	5	8	7	30	5,36
Leche	17	17	2	16	52	9,29
Aves de campo	20	20	0	17	57	10,18
Pollos de carne	0	0	18	0	18	3,21
Huevos	20	20	18	17	75	13,39
Cuyes	13	11	1	9	34	6,07
Conejos	2	0	0	0	2	0,36
Chanchos	13	7	11	8	39	6,96
Otros	6	0	5	0	11	1,96
Total	164	125	147	124	560	100

GRÁFICO No.7

Productos que producen en la propiedad familiar: Autoconsumo y venta



- En cuanto al destino de la producción venta o consumo, el 68% manifestó que generalmente la mita de la producción es destinada al consumo de la familia y la mitad restante se invierte comercializando para obtener ingresos que permita cubrir otras necesidades agrícolas y familiares, el 31% mencionó que las $\frac{3}{4}$ partes lo destinaron para la venta y la $\frac{1}{4}$ parte es para consumo de la familia. Finalmente un 1% señaló que toda la producción se distribuyó exclusivamente para consumo familiar.
- En términos del acceso a los mercados de los encuestados el 46% de los socios de las cajas señaló que los principales clientes a los que venden su producción son los intermediarios, lo cual es un porcentaje bastante alto y revela un problema de acceso a mercados, pues la venta a los intermediarios cubre costos bastante bajos por los productos, el 41% mencionó vender a los mercados locales y aledaños a las Parroquias, alrededor del 9% dijo que intercambia productos, la cual es una práctica conocida también como trueque de las partes altas de las comunidades con los sectores de los valles, el 3% señaló destinar a los mercados de las ciudades y el 1% manifestó vender los productos a los supermercados.
- Desde el punto de vista del procesamiento agroindustrial, el 96% señaló que no realizan dicho proceso y un porcentaje mínimo el 4% hizo un procesamiento doméstico especialmente de "quesillo"(queso fresco). Además el criterio de los socios en su totalidad es que están interesados a futuro en conocer otras tecnologías y disponer de la maquinaria para el procesamiento de sus productos como harinas tradicionales, balanceados, derivados lácteos, conservas, procesamiento de carnes de pollo y chanchos.
- En cuanto al tipo de tecnología que utilizaron en la actividad agrícola, el la actualidad el 96% de los socios mencionó practicar la tecnología tradicional, cerca del 3% manifestó utilizar una tecnología semi tecnificada, el 1% se

puede considerar una actividad mixta entre los dos niveles tecnológicos. Todos los entrevistados manifestaron que aspiran a mejorar sus cultivos siendo prioritario para esto la disponibilidad los sistemas de riego apropiados a la topografía del terreno además del asesoramiento técnico y el uso de abonos y pesticidas que permita alcanzar mejores producciones.

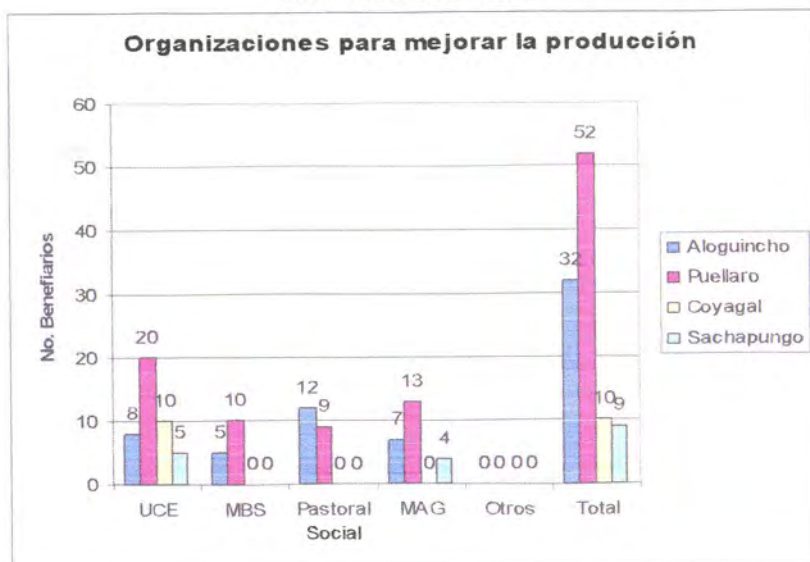
4.4.- Historia organizativa y participación

- Las necesidades de coexistencia de los diferentes grupos humanos de las comunidades y la parroquia, han generado desde años atrás la necesidad de desarrollar diversas prácticas organizativas como alternativa viable para lograr objetivos comunes generalmente orientados hacia el logro de la calidad de vida. Según los datos arrojados por la encuesta, se ha producido en los últimos años un incremento de la participación de los actuales socios de las cajas en la organización local, pues el 71% manifestó no haber participado en las organizaciones comunitarias, sectoriales, barriales o socio culturales antes del año 2000, en tanto que el 16% indicó que participaron en organizaciones especialmente socio culturales tales como: la liga deportiva, centro cultural, comités de padres de familias especialmente de las escuelas, el 13% mencionó que tuvo la oportunidad de participar en las organizaciones comunales a veces hasta cinco años en las mismas antes del mencionado año. Mientras que el 83% de los socios manifestó que después del año 2000 ha tenido la oportunidad de participar en cargos directivos especialmente en las cajas de ahorro y crédito, que son organizaciones conformadas por un presidente, vicepresidente, secretario, tesorero/a, síndico y vocales, siendo la participación rotativa en los cargos a ellos asignados que generalmente fueron de 1 año a 2 años, el 11% mencionó seguir participando en las organizaciones sociales, deportivas y culturales que fueron de 2 años y 3 años, pudiendo ser reelegidos en sus funciones y el 6% señaló que sigue participando en la dirigencia comunal y Junta de Aguas.
- En relación con la presencia de las organizaciones locales para mejorar la producción antes del año 2000 los socios señalaron que pocas instituciones apoyaron a las comunidades para mejorar la producción. En este sentido alrededor del 42% mencionó a la Universidad Central del Ecuador, el 23% señaló al Ministerio de Agricultura y Ganadería, el 20% a la Pastoral Social y alrededor del 15% al Ministerio de Bienestar Social. Después del año 2000, aproximadamente el 65% manifestó contar solamente con el apoyo de la Universidad Central a través del Proyecto UNIR-E con actividades de educación, capacitación y producción, el 14% señaló al Municipio del Distrito Metropolitano de Quito, el 12% dijo recibir asesoría del Ministerio de Agricultura y Ganadería el mismo que disminuyó su apoyo debido a que entraron en un proceso de reducción del Estado y el 9% restante mencionó recibir apoyo del Ministerio de Bienestar Social, lo que se puede apreciar en el cuadro No.8 y gráfico No.8 que corresponde al antes de año 2000 y cuadro y gráfico No.9 que corresponde al después del año 2000.

CUADRO No. 8
Organizaciones para mejorar la producción
Antes del año 2000

Organización	No. Beneficiarios				Total	%
	Aloquincho	Puéllaro	Coyagal	Sachapungo		
UCE	8	20	10	5	43	41,75
MBS	5	10	0	0	15	14,56
Pastoral Social	12	9	0	0	21	20,39
MAG	7	13	0	4	24	23,3
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	32	52	10	9	103	100

GRÁFICO No.8
Organizaciones para mejorar la producción
Antes del año 2000



CUADRO No.9
Organizaciones para mejorar la producción
Después del año 2000

Organización	No. Beneficiarios				Total	%
	Aloquincho	Puéllaro	Coyagal	Sachapungo		
UCE	20	20	20	20	80	64,52
DMQ	10	8	0	0	18	14,52
MBS	4	7	0	0	11	8,86
MAG	5	10	0	0	15	12,1
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	39	45	20	20	124	100

GRÁFICO No.9
Organizaciones para mejorar la producción
Después del año 2000



- Un aspecto interesante de tomar en cuenta en la dinámica organizativa es que el 50% de los entrevistados señaló que el apoyo entre organizaciones antes del año 2000 fue casi inexistente, la forma de gestión organizativa fue individual y aislada por diferentes razones entre las que indican la falta de capacitación y formación, así como el liderazgo tradicional³¹ entre otras, seguido de igual manera del 50% que aludió que si se apoyaron entre las diferentes organizaciones. Después del año 2000, el 89% manifestó que las gestiones fueron organizadas mediante la participación conjunta de directivas de las distintas comunidades y la parroquia, ellos señalaron que existe en la actualidad un importante cambio de visión pues, la percepción de la necesidad de desarrollo se enfoca desde lo local hacia lo regional y en diferentes aspectos se acerca a una concepción holística respecto del mejoramiento de la calidad de vida. Finalmente el 11% indicó que falta mejorar el apoyo organizacional entre las comunidades y la Parroquia.
- En cuanto a la conformación de las directivas de las cajas se evidencia también cierta discrepancia entre los entrevistados, el 79% de los encuestados indicó que antes del año 2000 las directivas fueron conformadas por las mismas personas quienes según señalan, eran las que

³¹ Liderazgo tradicional. Se lo caracteriza como el asumido por personas que han desempeñado funciones directivas o representativas de grupos humanos con escaso nivel de organización pero que por su conocimiento y experiencia y en algunos casos por haber desempeñado funciones de responsabilidad frente a la comunidad les dio una jerarquía directriz de manera que en ciertos casos era la persona que asumía responsabilidades frente al grupo social.

conocían más las leyes de comunas y algunos participaron en el proceso de reforma agraria o eran los más antiguos de las comunidades, pero el 21% a su vez dijo que no estaban conformadas por las mismas personas. Después del año 2000, el 71% de los socios indicaron que las directivas no estaban conformadas por las mismas personas debido a que las organizaciones han adquirido la responsabilidad de la formación de nuevos líderes jóvenes quienes se capacitaron en áreas como: organización, planificación, comunicación, motivación, dirección, toma de decisiones etc. Cabe recalcar que mediante el Proyecto UNIR-E se promovió la participación de la mujer en funciones directivas dentro de la organización comunitaria y las cajas y la participación en programas de capacitación y el 29% dice tener todavía la influencia y liderazgo de los mismos dirigentes. Al respecto se presenta el cuadro y gráfico No.10 antes del año 2000 y cuadro y gráfico No. 11 después del año 2000

CUADRO No. 10
Conformación de directivas
Antes del año 2000.

Caja	01) SI	02) NO	03)	Por qué	Total
Aloquincho	18	2	Eran los más conocidos		20
Puéllaro	17	3	No querían participar		20
Coyagal	15	5	Participaron en la reforma agraria		20
Sachapungo	13	7	Conocían ley de comunas		20
Total	63	17			80
%	78,75	21,25			100

GRÁFICO No.10
Conformación de directivas
Antes del año 2000



CUADRO No. 11
Conformación de directivas
Después del año 2000.

Caja	01) SI	02) NO	03) Por qué	Total
Aloquincho	7	13	Dirigentes jóvenes	20
Puéllaro	2	18	Participación listas con presupuesto	20
Coyagal	9	11	Nuevos líderes	20
Sachapungo	5	15	Líderes jóvenes capacitados	20
Total	23	57		80
%	28,75	71,25		100

GRÁFICO No. 11
Conformación de directivas
Después del año 2000.



- En lo referente a la confiabilidad de los líderes, antes del año 2000 el 74% de los encuestados expresó que la representación de sus líderes era confiable por la experiencia adquirida y por ser conocedores de la organización de las comunas y parroquia, el 26% mencionó que antes no tenían confianza en sus dirigentes porque no se apreciaban cambios mayores en las condiciones de vida.

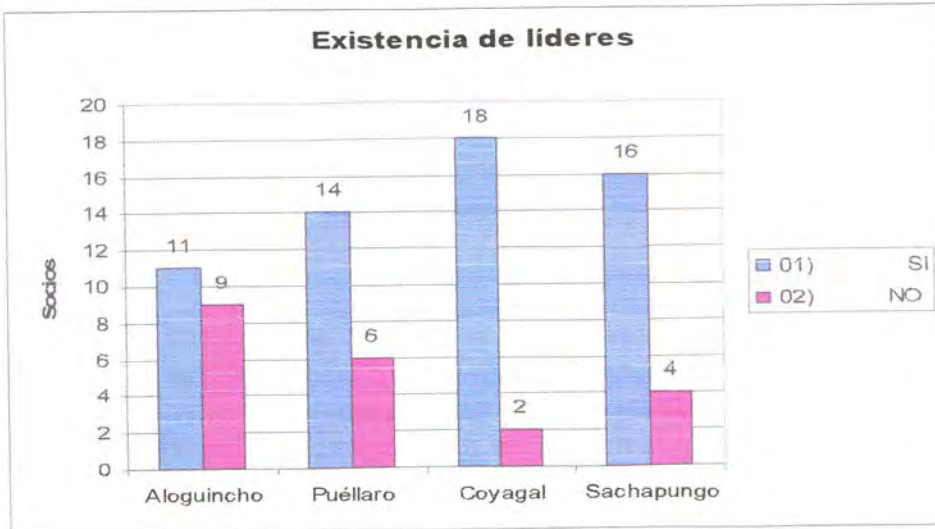
Actualmente el 88% de los encuestados manifestó confiar en sus líderes por su formación, trabajo y por la visión clara que tienen de los problemas y

necesidades que aquejan a las comunidades y la parroquia, además de realizar mejores gestiones para el desarrollo de las mismas. Finalmente un 12% se mostró escéptico de la gestión que viene realizando sus directivas, como se indica en el siguiente cuadro y gráfico No.12 antes del año 2000 y cuadro y gráfico No.13 después del año 2000.

CUADRO No.12
Existencia de líderes
Antes del año 2000.

Caja	01) SI	02) NO	03) Por qué	Total
Aloquincho	11	9	Por experiencia	20
Puéllaro	14	6	Conocedores de la comuna	20
Coyagal	18	2	Conocían más la parroquia y eran honestos	20
Sachapungo	16	4	Conocen la comuna, barrios y son confiables	20
Total	59	21		80
%	73,75	26,25		100

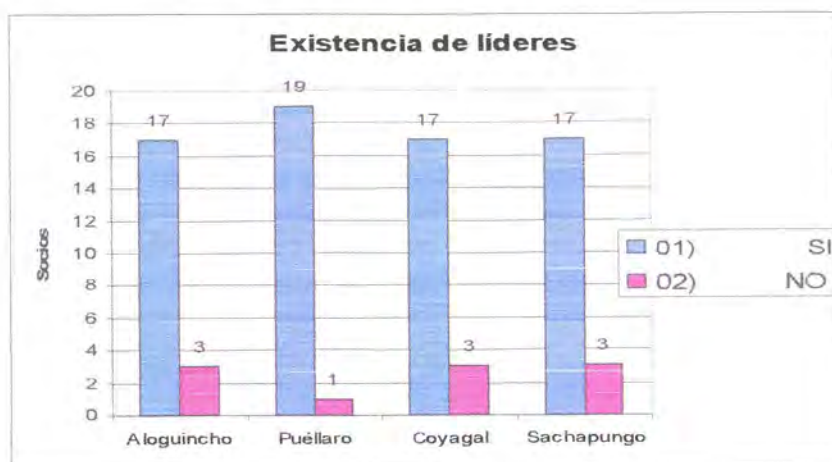
GRÁFICO No.12
Existencia de líderes
Antes del año 2000.



CUADRO No.13
Existencia de líderes
Después del año 2000.

Caja	01) SI	02) NO	03) Por qué	Total
Aloquincho	17	3	Se han formado	20
Puéllaro	19	1	Más capacitación	20
Coyagal	17	3	Se han hecho mejoras	20
Sachapungo	17	3	Son más trabajadores	20
Total	70	10		80
%	87,5	12,5		100

GRÁFICO No. 13
Existencia de líderes
Después del año 2000.



- Por otra parte el 61% de los socios señaló que antes del año 2000, las actividades realizadas por las directivas eran mas bien personales y no tenía una información y participación en la toma de decisiones y gestiones, el 19 % manifestó que participaron en la toma de decisiones con criterio propio, el 18% indicó que había presión e imposición de las tareas por parte de los directivos especialmente de los caciques es decir la persona más antigua- anciano- existente en la zona y el 2% expresó que otros decidía por ellos como los dirigentes de ciertos partidos políticos. Posterior al año 2000, el 89% mencionó que tomaron las decisiones democráticamente, que se fortaleció las organizaciones comunales y barriales dando paso a que existan comisiones sectoriales de gestión, responsabilidades específicas de dirigencias con objetivos primordiales para beneficio de desarrollo local, el 9% dijo que todavía existen ideas impuestas por los directivos y el 2% mencionó tener aún presión por parte de los caciques.

- Complementariamente el 71% de los entrevistados mencionó que asistió a las asambleas ordinarias y extraordinarias porque la toma de decisiones se basa en consensos colectivos. Esto permitió mejorar la comunicación con todos los habitantes de los diferentes sectores así como la rendición de cuentas y los espacios para el apoyo mutuo y la solidaridad. Finalmente el 29% indicó no participar debido a que lo hace su esposo y añadió no tener tiempo por sus múltiples actividades en su propiedad o fuera de ella.
- Los datos arrojados por las encuestas evidencian una posición mayoritaria hacia un período de cambio organizativo que coincide con la ejecución del Proyecto. No obstante, sería preciso que en los estudios por venir se profundice en este aspecto. Ciertamente el Proyecto UNIR-E abrió espacios de participación que no existían en las comunidades. Cabe recalcar que mediante este Proyecto se promovió la participación de la mujer en funciones directivas dentro de la organización comunitaria y las cajas de ahorro y crédito y la participación en programas de capacitación. Sin embargo, es importante entender que las comunidades tampoco tienen del todo una percepción negativa del liderazgo tradicional, al cual le atribuyen experiencia y conocimiento, aunque las decisiones estaban centralizadas.

Por otra parte hay un porcentaje de mujeres que asumen la participación en las actividades organizativas especialmente en las cajas y en las directivas comunales. Esta participación la realizan pese a que las mujeres también asumen trabajo remunerado y trabajo no remunerado en el hogar, lo que les deja poco tiempo real para participar en actividades organizativas y fundamentalmente en las directivas comunales.

4.5.- Cajas de ahorro y crédito comunitario

El fortalecimiento del Programa de Organización Comunitaria se traducía en el fortalecimiento para emprender en actividades productivas principalmente agropecuarias que permitan mejorar el ingreso familiar del sector rural, sin embargo se encontró marcadas limitaciones para tener acceso al crédito oficial en la zona, aspecto que llevó a la necesidad de implementar un programa de microcrédito en condiciones favorables para que los campesinos calificados como "no sujetos de crédito" puedan tener acceso al financiamiento para sus actividades productivas, salud, educación que contribuyan a mejorar su calidad de vida, por lo que se gestionó y llegó a operar el programa denominado CREDIUNIR.

- En lo que respecta a la experiencia de los socios sobre el acceso al crédito, un 85% manifestó como positiva la gestión del Programa CREDIUNIR ya que se convirtieron en sujetos de crédito a nivel de las cajas de ahorro de las cuales son socios, además el 15% señaló que tuvieron experiencia con otras instituciones de crédito que no les concedieron el préstamo porque no pudieron cumplir con los requisitos que imponen los bancos y cooperativas, además mencionaron haber recurrido a

los agiotistas quienes les otorgaban crédito pero a tasas de interés excesivamente altas que en muchos casos fue motivo de pérdida de un bien familiar.

- La totalidad de los socios que conforman las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitario externo que para acceder a un crédito como documento que garantice el pago del mismo firmaban un letra de cambio y el garante es solidario siendo éste uno de sus compañeros. Los socios manifestaron a su vez que este tipo de garantía constituyó un forma de garantía solidaria, está al alcance de sus recursos y sintieron que son considerados personas de confianza y no fueron discriminados como lo hicieron la banca nacional o entidades de crédito.
- En lo referente al uso del crédito el 60% señaló que han invertido sus créditos en la agricultura incluyendo el abonamiento para los suelos, insumos agrícolas, fertilizantes, semillas entre otras, el 14% invirtió su préstamo crediticio en la educación de sus hijos, el 10% señaló que invirtió en salud sobre todo en casos de emergencia, cerca del 8% invirtieron el crédito en el mejoramiento de las viviendas, el 6% en microempresas como: talleres de costura, carpintería, zapatería, bazar, panadería, restaurante entre otros, el 1% mencionó utilizarlo para la alimentación familiar y el 1% indicó utilizarlo en otras actividades de servicio, como se puede evidenciar en el cuadro y gráfico No.14

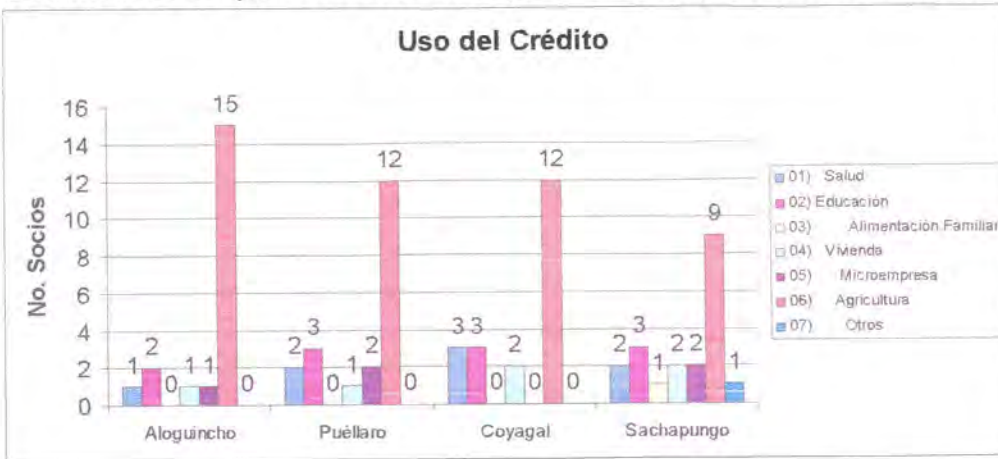
CUADRO No. 14

Uso del Crédito que recibe de las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitario

Caja	01) Salud	02) Educación	03) Alimentación Familiar	04) Vivienda	05) Microempresa	06) Agricultura	07) Otros	Total
Aloquincho	1	2	0	1	1	15	0	20
Puéllaro	2	3	0	1	2	12	0	20
Coyagal	3	3	0	2	0	12	0	20
Sachapungo	2	3	1	2	2	9	1	20
Total	8	11	1	6	5	48	1	80
%	10	13,75	1,25	7,5	6,25	60	1,25	100

GRÁFICO NO. 14

Uso del Crédito que recibe de las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitario



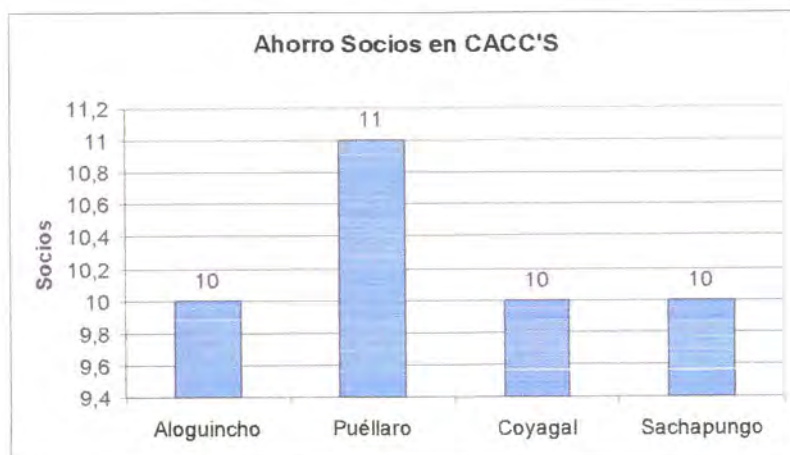
- En cuanto al uso de crédito en mejoras agropecuarias el 54% señaló haber hecho mejoras en el sector agrícola diversificando los cultivos especialmente orgánicos, reforestando y cuidando los suelos de la erosión, el 29% invirtió en ganadería mejorando especialmente los pies de cría de animales mayores y menores. Finalmente el 17% manifestó haber utilizado en otras actividades mencionadas anteriormente como: vivienda, salud, educación.
- Para seguir mejorando la unidad productiva el 100% manifestó que seguirá solicitando los préstamos a las cajas debido a que pudieron mejorar su unidad productiva a través de los proyectos productivos y además señalaron que los préstamos fueron oportunos, el trabajo fue integral y la ayuda fue mutua en donde se promovieron el compañerismo, la solidaridad, responsabilidad sobre el trabajo y esfuerzo que vienen desarrollando en sus cajas.
- En lo referente a la capacitación recibida la totalidad manifestó haber recibido capacitación por parte de la Universidad Central a través del Proyecto UNIR-E, en las siguientes áreas: Artesanal, Agropecuaria, Salud y Nutrición, Administración y Contabilidad, Microempresa, Crédito, y otras como Organización, liderazgo, planificación entre otras. Así mismo el 98% indicó que esta capacitación les ha permitido ir mejorando y diversificando la producción, en tanto que el 2% mencionó que no pudo diversificar la producción en la unidad productiva.
- En cuanto al porcentaje de ingresos que los socios asignan para el ahorro, el 100% señaló que ahorra entre 10 y 11 dólares mensuales para capitalizar las cajas y como fondo rotativo que pueden acceder los miembros de las mismas para obtener un crédito. Aunque el ahorro que se presenta entre los socios es básico y **“responde a los requerimientos”** del funcionamiento de las cajas para tener un capital mínimo, también existe un

sentido de inversión de una buena parte del ingreso en el mejoramiento de las unidades productivas, que podría eventualmente en el futuro ampliar la capacidad de ahorro si dichas unidades logran mejores rendimientos. En lo anterior será determinante la organización productiva de los campesinos el mismo podemos apreciar en el cuadro y gráfico No.15

CUADRO No. 15
Ahorro de los Socios en las Cajas.

Caja	01) Monto	02) Plazo	03) Uso	Total Socios
Aloguincho	10	Fijo	Capitalización caja	20
Puéllaro	11	Fijo	Capitalización caja	20
Coyagal	10	Fijo	Capitalización caja	20
Sachapungo	10	Fijo	Capitalización caja	20
Total				80
%				100

GRÁFICO No.15
Ahorro de los socios en las Cajas



- En lo relacionado con la aceptación de los mandatos y resoluciones que se toman en las cajas, la totalidad de los socios señalaron que los mandatos y resoluciones tomadas en las mismas fomentaron la participación, la solidaridad, procesos incluyentes y productivos. Además indicaron que participan en las cajas, debido a que existe un ambiente democrático, de

igualdad y equidad en la cual se revaloriza la participación especialmente de la mujer

- En lo referente a las dificultades que han tenido para cancelar un crédito, el 27% de los socios expresó que alguna vez no pagaron el crédito a tiempo debido a factores climáticos, naturales plagas, enfermedades y pérdida de la producción, el 7% indicó no haber tenido problemas de pago por los factores mencionados, por otro lado el 26% dijeron que no pagaron por tener una calamidad que impidió cumplir con sus obligaciones a tiempo especialmente por la falta de recursos, el 7% señaló no haber tenido dificultad de pago por este factor, también el 22% señaló no haber tenido dificultad de pago por problemas de enfermedad en tanto que el 11% mencionó que si tuvo dificultad de pago porque debió cubrir pagos de salud, como se puede observar en el cuadro y gráfico No. 16

CUADRO No.16
Dificultades para pagar el crédito de los socios

Por qué	Pérdida de producción por plagas y enfermedades		Falta de recursos		Enfermedad del socio		Otros		%
	01) SI	02) NO	01) SI	02) NO	01) SI	02) NO	01) SI	02) NO	
Caja									
Aloquincho	19	1	17	3	5	15	0	0	60
Puéllaro	12	8	13	7	3	17	0	0	60
Coyagal	17	3	16	4	10	10	0	0	60
Sachapungo	16	4	17	3	9	11	0	0	60
Total	64	16	63	17	27	53	0	0	240
%	26,67	6,67	26,25	7,08	11,25	22,08	0	0	100

GRÁFICO NO.16
Dificultades para pagar el crédito de los socios



- Para mejorar la producción agropecuaria, el 100% de los encuestados consideraron que estos préstamos son de gran ayuda para mejorar la misma, a su vez también mencionaron que son insuficientes por lo restringido del monto y señalaron que desearían un incremento de los recursos para seguir mejorando la unidad productiva.

4.6. Capitalización de las cajas de ahorro y crédito

- Analizando el cuadro que se presenta a continuación, correspondiente a la capitalización de las cajas de ahorro y crédito comunitario de la Parroquia Puéllaro, se observa que tienen un total de socios que suman 80 de las cuatro cajas, los mismos han capitalizado 38.712,68 US dólares que es el total entre capital e interés de las cuatro cajas analizadas, con un capital neto de 34.514 USD dólares e interés generados entre el 2000 y el 2006 de 4.198,68, Puéllaro dispone del 28,20% equivalente a 10.902,08 US dólares seguido de Coyagal con el 27,40%, luego Aloguincho con el 27,10%, y finalmente Sachapungo con el 17,30% equivalente a 6.706,56 US dólares; así mismo tenemos que el capital e interés se ha incrementado en un 12% en relación a capital neto que esta en manos de los socios de estas cajas; el detalle de cada una de las cajas se tiene a continuación en el cuadro No.17

CUADRO No.17
Capitalización de las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitario de la Parroquia
Puéllaro

Caja	No. Socios	Capital	%	Interés generado	%	Capital e Interés	%
Aloguincho	20	9.312,00	26,98	1.174,44	27,97	10.486,44	27,10
Puéllaro	20	9.734,00	28,20	1.168,08	27,82	10.902,08	28,20
Coyagal	20	9.480,00	27,47	1.137,60	27,10	10.617,60	27,40
Sachapungo	20	5.988,00	17,35	718,56	17,11	6.706,56	17,30
TOTAL	80	34.514,00	100	4.198,68	100	38.712,68	100

Fuente: Elaboración propia con datos de las cajas de ahorro y crédito consultadas.

V. CONCLUSIONES

Luego de todo lo presentado en los capítulos anteriores y con el afán de retomar los objetivos de investigación planteados inicialmente a la luz de los resultados obtenidos en el presente estudio se concluye en lo siguiente.

- El Proyecto de las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias CREDIUNIR, demuestra que el primer paso que se ha dado para la implementación y ejecución de este programa, es el de haber propiciado el fortalecimiento, organizativo de las comunidades participantes, aspecto que es prioritario para crear la base social sobre la cual se puede edificar un programa de beneficio comunitario como es el que se ha analizado en el presente documento.

De la investigación efectuada se refleja que aspectos tales como: participación de los socios en las organizaciones de la comunidad antes y después del año 2000, apoyo entre organizaciones, conformación de directivas, representación de liderazgo, democracia, fortalecimiento organizacional, gestión, participación de género entre otros aspectos de superación, se han proyectado y consolidado hasta importantes niveles de aceptación por parte de las comunidades. Este cambio en el comportamiento social de los grupos analizados ha avanzado de manera que su nivel actual ha permitido crear la plataforma de tipo social que ha facilitado los resultados obtenidos.

- Desde el punto de vista de la incorporación participativa de las mujeres en las actividades organizacionales de los diferentes espacios comunitarios, así como en las cajas de ahorro y crédito, podría ser potenciada con servicios complementarios que permitan a las mujeres sobrellevar el trabajo no remunerado en el hogar de manera satisfactoria y tener mas tiempo para invertir en la organización productiva. El tipo de estos servicios debe responder a las necesidades de las mujeres, las familias y ser muy sensibles al contexto cultural y al proceso de cambio que puede ir surgiendo en las relaciones de género, al darse una mayor inserción del género femenino en la esfera pública (emprendimientos, participación en las cajas). Es por todo lo anterior que una estrategia de acompañamiento de la participación organizativa con servicios complementarios, debería ser fundamentalmente un **proceso de innovación**, enraizado en las necesidades locales pero muy sensibles a las relaciones de género y preventivo en términos de disminuir prácticas ancestrales de violencia doméstica.
- En lo referente al manejo del crédito a través del ahorro de la generación de intereses, capitalización y la disciplina con la que están trabajando los socios, ha facilitado la fluidez y autogeneración de recursos de las Cajas y su canalización hacia el fortalecimiento de lo que podría considerarse su actividad natural como es la agropecuaria, demostrándose un mejoramiento

en los aspectos referentes a: ingreso familiar estado legal de las tierras, unidades familiares, actividad agrícola, producción, venta, consumo, procesamiento agroindustrial y tecnología.

Si bien hace falta tomar medidas sensibles y profundas para un adecuado aprovechamiento de las tierras y sus potencialidades, dentro de las limitaciones que físicamente tienen estas zonas, se ha logrado mejorar los niveles productivos, en los terrenos, de avanzar en el campo de la seguridad alimentaria, de comercialización, de generación de fuentes de trabajo, del mejoramiento de la oferta de productos alimenticios, del intercambio de productos, del trabajo solidario a través de mecanismos tradicionales, que han tenido un efecto claramente positivo de manera que muchos de los beneficiarios están considerando la necesidad de incursionar en procesos agroindustriales básicos para su producción y la de sus vecinos con el fin de darle el valor agregado a la producción primaria.

Es también rescatable el hecho de que hay una tendencia al trabajo con productos orgánicos, así como el respeto al medio ambiente y a la poca vegetación natural que aún se mantiene en algunos de los sectores de la Parroquia de Puéllaro en estudio.

- Considerando que este programa tuvo su origen con 0 (cero) dólares en Caja al momento de su nacimiento y que luego de 6 años de trabajo permanente en forma ordenada y disciplinada de sus socios han alcanzado un total cerca de 39.000 US dólares, nos deja mirar que el esfuerzo que han realizado todos y cada uno de los socios, de sus directivas y del asesoramiento de la Universidad Central a través del Proyecto UNIR-E, se ha logrado conseguir los resultados económicos visibles, lo cual demuestra la sostenibilidad de este programa, el haber roto barreras sociales y prejuicios propios del y de la ciudadana rural, limitaciones de género de un marcado machismo que existe en las comarcas y que ha dado lugar a un claro nivel de empoderamiento de todos los socios de manera que lo trabajan día a día, mes a mes, año a año y lo defienden, por que se ha convertido a más de ser un centro de intercambio social en la fuente propia con la que logran satisfacer sus necesidades económicas que el sistema financiero les negó cerrándoles sus puertas y del que poco servicio han recibido.
- Si duda el proceso generado a partir de la implementación de los programas UNIR y CREDIUNIR, evidencia muchos resultados positivos, pero también es preciso reconocer que dadas las m-múltiples necesidades de desarrollo local que enfrentan estas comunidades, es preciso *entender lo logrado no como un punto final sino como un punto de partida*. Sobre esta nueva actitud de los socios de las cajas hacia el ahorro, el crédito y la inversión para el mejoramiento de los terrenos y la producción, así como la mayor participación organizativa, se requieren instalar nuevas inversiones no sólo de la Universidad Central, sino de otras entidades, que permitan ir

oxigenando la economía del territorio de una forma más permanente. Una virtud del Proyecto UNIR es haber realizado las gestiones fortaleciendo la base del tejido social y la formación del capital social, es decir, actuando para lograr mayor auto-sustentabilidad, mayor autogestión, en vez de propiciar la lógica asistencialista que atrofia el tejido social. Esta lógica debiera continuar, pero fortalecida con inversiones estratégicas y servicios complementarios que abran paulatinamente mayores oportunidades a la población.

- En este sentido, se requiere un diálogo y una concurrencia de cooperación y esfuerzos entre los actores institucionales que actúan en la zona (Ministerio de Agricultura, Universidad Central, Cajas de ahorro y Crédito, Juntas Parroquiales), de manera que además de asociar esfuerzos se pueda convocar a otros actores ha instalar inversiones de manera que se propicie el fortalecimiento de las capacidades que se están formando y a la vez se difunden otras. Es indispensable tomar en cuenta que **el esquema de las cajas de ahorro y crédito irá evolucionando** y necesitará nuevas respuestas e innovaciones.
- Finalmente el modelo aplicado ha logrado recuperar la identidad familiar y el manejo del concepto de apoyo mutuo, comunitario y solidario.

VI. RECOMENDACIONES

- En lo referente a la organización comunitaria si bien el trabajo realizado demuestra un buen avance en el campo organizacional y ha logrado rescatar valores comunitarios, se considera que es necesario mantener la presencia y la orientación periódica por parte de un organismo promotor, que puede ser la Universidad Central del Ecuador con el prestigio ganado y la confianza de la comunidad, que se preocupe de la actualización permanente de los principios, leyes y reglamentos que el Estado norma en este sentido, así como la formación de nuevos cuadros de dirigentes, ya que la dinámica poblacional hace que varios de los líderes ya formados migren a otros sectores del país o del exterior fenómeno similar ocurre en el aspecto de género.
- Paralelamente es necesario continuar con cursos y talleres de capacitación que permita compensar el nivel educativo básico que acusa casi la totalidad de los campesinos y campesinas de la zona.
- Desde el punto de vista de la producción agropecuaria se identifica dos espacios diferenciados, el uno corresponde al sector agrícola de los valles cuya fertilidad y potencialidad, exige la agrupación de los agricultores de acuerdo a la zonificación de los cultivos de manera que logren tecnificar su agricultura e incursionar en procesos agroindustriales que propicien la formación de pequeñas agroindustrias para el mercado nacional. El segundo sector se refiere a los campesinos de "subsistencia" que están ubicados en las partes altas del callejón interandino del área en estudio, donde se práctica básicamente una agricultura de autoconsumo con generación de pequeños excedentes para la comercialización, se considera que se debería trabajar en el aspecto de cooperativas de producción, continuar la capacitación para llegar a obtener producciones colectivas y organizadas de acuerdo a la potencialidad de sus terrenos, de manera que aplicando normas técnicas de manejo y conservación de suelos, puedan optimizar el uso de insumos, mano de obra y calendarios de producción, haciendo que sus productos puedan ser revalorizados en el mercado. Igualmente se recomienda la formación de microempresas comunitarias que permitan dar valor agregado a los productos que se generan en estas zonas alto andinas.
- En lo referente al microcrédito se ha logrado manejar un comportamiento disciplinado de los socios de las cajas de ahorro y crédito tanto en lo que es ahorro como en el cumplimiento de sus obligaciones económicas adquiridas; se considera que una siguiente etapa sería la conformación de una asociación de las cajas de ahorro y crédito de manera que se conforme un bloque más sólido y que les permita manejarse con mayor presencia en el mercado del ahorro y crédito de la zona, rompiendo cierto temor que

existe entre los miembros de las cajas para despuntar hacia espacios geográficos y sociales que actualmente son predominio de los bancos y cooperativas de ahorro y crédito que van creciendo en base al esfuerzo de estos grupos marginados.

VII. BIBLIOGRAFIA

ANDER- EGG Ezequiel (1992). *Evaluación de servicios y programas sociales*. Siglo veintiuno editores. México, España, Argentina, Colombia.

CAMACHO, Carmen. *Guía para la Elaboración de la Investigación de Tesis. Programa Regional de Maestría en Desarrollo Rural a Distancia para América Latina y el Caribe*. Universidad Nacional de Costa Rica.2007pág 28

CNDNA Consejo Nacional de Derechos del Niño y Adolescente. Información Local y Seguimiento de Políticas Públicas. *Jornada de Capacitación para la elaboración de los Planes de Acción y Aplicación* año 2004.Caracas, Marzo 2004. www.cndna.gov.ve/PlanAccion/6.1 PropuestaSEGUIMIENTO.doc-

DIAZ, H. JIMENEZ, L. LAIRD, R. TURRENT, A (1999). *El Plan Puebla 25 años de experiencia 1967-1992. Análisis de una Estrategia de Desarrollo de la Agricultura Tradicional*. Institución de Enseñanza e Investigación en Ciencias Agrícolas. Montecillo, Edo. De México, 1999.

Documento Interno, Proyecto UNIR-E, Quito-Ecuador.

Instituto Mexicano de Doctrina Social Cristiana/ La Colmena Milenaria/Fundación Ford (2002). *Las Finanzas Sociales:¿Alternativas para el Desarrollo?* .México D. F. C. P.

JIMENEZ, C. y otros. (2002). Módulo de tutoría 1. Quito: AFEFCE.

LIZARAZO María (2000). *Innovaciones en Microfinanzas Rurales en América Latina*

MAG-FAO-CIP-UNEP-CONDESAN. (1996). *Memorias del Seminario Regional para la Promoción de Sistemas de Producción Agrícola Sostenible para el sector campesino en los Andes Centrales*. Quito – Ecuador. Editorial A & H.

MAYORGA Magdalena, et al (1998). *El Camino a la Equidad, Ecuador Intercambio de Experiencias de Género. Embajada de los Países Bajos, Fondo para la Equidad de Género "ACDI"*. Fundación Esquel, Proyecto Desarrollo Forestal Campesino. DFC de la FAO.

NAGARAJAN Y MEYER. (Julio 2005). *Finanzas Rurales: Avances recientes y Lecciones Emergentes, Debates y Oportunidades*. Versión traducida y reformateada del Documento de Trabajo (AEDE-WP-0041-05), DEL Departamento de Agricultura, Medio Ambiente y Economía del Desarrollo, de The Ohio State University (Columbus,Ohio,USA).

PAREDES, Pablo (2004). *La Dolarización ¿Un amor eterno?*. Quito-Ecuador. Imprenta la Unión. Grupo Santillana S.A.

PEDROZA, RUIZ Y GUTIÉRREZ (mayo 1998) *Desarrollo Rural Sustentable. Experiencias, enfoques y Perspectivas*. Universidad Autónoma Capingo.

RUIZ, CARVALLO, PÉREZ Y MORA. (2002) *Pobreza, Estado y Desarrollo Humano del Asistencialismo a la Participación ciudadana, la Experiencia de Costa Rica*. Primera edición San José Costa Rica. Fundación ILIDES Editorial del Norte.

SEN, Amartya. (1999). Capacidad y Bienestar, En: *La Calidad de Vida*. Amartya Sen y Martha Nussbaum compiladores, Fondo de Cultura Económica. México, pp:55-83

SEN, Amartya. (1999). *Development as Freedom*, Barzoi Boof, Alfred Knopf, New York.

VÁSQUEZ Y SALTOS. (2008) *Ecuador su realidad*. Fundación José Peralta. Quito-Ecuador. Editor. Edgar Tello. Impresión Artes Gráficas Silva.

<http://www2.uiah.fi/projects/metodi/277.htm>

VIII ANEXOS
ANEXO 1
CUESTIONARIO APLICADO A LOS BENEFICIARIOS
UNIVERSIDAD NACIONAL DE COSTA RICA
FACULTAD CIENCIAS DE LA TIERRA Y EL MAR
ESCUELA DE CIENCIAS AGRARIAS

MAESTRÍA EN DESARROLLO COMUNITARIO SUSTENTABLE

EVALUACIÓN EXPLORATORIA DE RESULTADOS DEL COMPONENTE ORGANIZACIONAL Y DE CREDITO DEL PROYECTO UNIRE-E, EN LAS COMUNIDADES DE LA PARROQUIA PUELLARO, ECUADOR, ENTRE LOS AÑOS 2000 AL 2006

A continuación se presenta un conjunto de preguntas, las mismas se agradecerá contestar marcando con una (X). La información que se recoja es de carácter confidencial y será utilizada estrictamente para esta investigación.

Número de cuestionario:.....

Fecha:.....

Comunidad:.....

1. INFORMACIÓN SOBRE LA PERSONA QUE LLENA ESTE CUESTIONARIO

1.1 Información Sociodemográfica

1.1.1.-Sexo: (01) Masc:..... (02) Femen:.....	1.1.2.-Edad: (01) No. Años.....	1.1.3.-Estado civil: (01). Unión Libre..... (02). Casado (a)..... (03). Divorciado (a)..... (04). Separado (a)..... (05). Viudo (a)..... (06). Soltero (a).....
1.1.4.-Lugar de nacimiento:		
(01)- Parroquia:.....	(02).-Cantón:.....	(03).-Provincia:.....
1.1.5- Lugar de residencia actual:		
(01).- Parroquia:.....	(02).-Cantón:.....	(03).-Provincia:.....
1.1.6.- RELACION DE PARENTESCO CON EL JEFE DE FAMILIA:		

- | | |
|------------------------|--------------------------------|
| (01). Jefe..... | (06).- Padres o suegros..... |
| (02). Cónyuge..... | (07).-Otros familiares..... |
| (03). Hijo/a..... | (08).-Serv. Doméstico..... |
| (04). Yerno-Nuera..... | (09).-Otros no familiares..... |
| (05). Nieto/a..... | |

1.1.7.- Nivel educativo o de instrucción

- (01) Ninguno.....
- (02) Primaria.....
- (03) Secundaria.....
- (04) Superior.....
- (05) Edc Técnica).....
- (06) Artesanal.....
- (07) Otros.....

1.1.8.- Actualmente cursa algún tipo de estudio?

- (01) Ninguno.....
- (02) Primaria.....
- (03) Secundaria.....
- (04) Superior.....
- (05) Edc Técnica).....
- (06) Artesanal.....
- (07) Otros.....

1.2. Características de su Actividad Económica:

1.2.1.- Condición de la Actividad Principal:

- (01).- Agricultor.....
- (02).- Empleado público.....
- (03).- Empleado privado.....
- (04).- Jubilado.....
- (05).- Estudiante.....
- (06).- Servicio doméstico.....
- (07).- Otro.....

1.2.2.- Cuál es su ingreso mensual (dólares)

- (01) Menos de USD \$ 100.....
- (02) 101----- 160.....
- (03) 161----- 250.....
- (04) 251----- 350.....
- (05) 351----- 500.....
- (06) 501----- 1000.....
- (07) Más de 1000.....

1.2.3.- Tiene una segunda actividad económica:

- (01).-
- (02).- Meses al año.....
- (03).- Actividad eventual.....

**1.2.4.- Cuál es su ingreso mensual de la segunda actividad económica:
(dólares)**

- (01) Menos de USD \$ 100.....
- (02) 101----- 160.....
- (03) 161----- 250.....
- (04) 251----- 350.....
- (05) 351----- 500.....
- (06) 501----- 1000.....
- (07) Más de 1000.....

2. COMPOSICION DE LA UNIDAD PRODUCTIVA:

2.1.- Cuántas personas componen la unidad familiar? _____

2.2.- Incluyendo a los niños, personas ancianas, cuantas personas dependen del ingreso de la unidad?

- (01) 1-2 (02) 3-4 (03) Más de 5

2.3.- Cuales son los tres principales medios de ingreso familiar según orden de importancia?

- (01) Ingreso propio del trabajo de la propiedad.....
- (02) Ingreso propio del trabajo fuera de la propiedad.....
- (03) Ingreso de padres o proveedores.....
- (04) Ingreso del cónyuge.....
- (05) Amigos o parientes.....
- (06) Recibo remesas del exterior.....
- (07) Pensión jubilar.....
- (08) Ahorros.....
- (09) Ayuda del gobierno.....
- (10) Otros: especifique.....

2.4.- Cuales son sus tres principales obligaciones que debe cubrir con los ingresos que recibe?

- (01) Alimentación.....
- (02) Arriendo de casa/tierra.....
- (03) Agua/ electricidad.....
- (04) Insumos agrícolas (herbicidas, abonos, semillas, etc.).....
- (05) Educación (propia o de alguien que dependa de usted).....
- (06) Salud (propia o dependientes).....
- (07) Otros (especifique).....

2.5.-Cuál es el estado legal de la tierra que usted trabaja?

- (01) Propiedad familiar (junto con cónyuge).....
- (02) Arrendada.....
- (03) Prestada.....
- (04) Herencia familiar.....
- (05) Otro.....

2.6.- Si usted posee o alquila tierras, cual es la extensión de su terreno? (medida en hectáreas)

2.6.1.-Tierra propia:

- | | |
|-----------------------------|-------------------------|
| (01) Menos de 0.5 hect..... | (02) 0.5- 1 hect..... |
| (03) 1.1 - 2 hect..... | (04) 2.1- 3 hect..... |
| (05) 3.1- 5 hect..... | (06) Más de 5 hect..... |

2.6.2.-Arriendo de Tierras:

- | | |
|-----------------------------|-------------------------|
| (01) Menos de 0.5 hect..... | (02) 0.5- 1 hect..... |
| (03) 1.1 - 2 hect..... | (04) 2.1- 3 hect..... |
| (05) 3.1- 5 hect..... | (06) Más de 5 hect..... |

2.7.- A que distancia esta el terreno de su casa?

- (01) En la Casa.....
- (02) A 15 minutos caminando.....
- (03) Más de 15 minutos caminando.....

2.8.-Que proporción de su ingreso anual proviene del terreno?

- (01) 0-25%..... (02) 26-50%.....
(03) 51-75%..... (04) 76-100%.....

2.9.- Cuantos días al mes dedica a las actividades agrícolas?

- | | |
|-------------------------|------------------------|
| (01) Enero #. Días..... | (07) Julio #..... |
| (02) Febrero #..... | (08) Agosto #..... |
| (03) Marzo #..... | (09) Septiembre #..... |
| (04) Abril #..... | (10) Octubre #..... |
| (05) Mayo #..... | (11) Noviembre #..... |
| (06) Junio #..... | (12) Diciembre #..... |

2.10.- Ha trabajado alguna vez como empleado/a fuera del sector agrícola?

- (01) SI..... (02) NO.....

Si es si pase a la próxima pregunta

Si es no, pase a la pregunta 2.12

2.11.-Cual fue la razón principal por la que usted trabajo en otro empleo distinto a la agricultura?

.....

2.12.- Quien provee la mayoría del trabajo en el terreno?

- (01) Productor/productora jefe familia [M/F].....
(02) Cónyuge.....
(03) Jefe de familia y cónyuge.....
(04) Hijos.....
(05) Presta manos.....
(06) Otro.....
(07) Especifique.....

2.13.-Cuales son las principales actividades en su propiedad?

- (01) Ganado lechero.....
(02) Crianza de cerdos.....
(03) Crianza de pollos.....
(04) Hortalizas.....
(05) Frutales.....
(06) Tubérculos.....
(07) Grano.....
(08) Otro (especifique).....

2.14.- Qué productos produce en su propiedad?

	Producto	A. Ponga una X si lo produce	B. Ponga una X si es un producto principal de venta			C. Ponga una X si lo procesa	D Ponga una X en los 3 productos que le generen mayores ingresos
			B.1. Solo consumo	B.2. Venta y consumo	B.3. Solo para la venta		
1	Maíz						
2	Papas						
3	Habas						
4	Fréjol						
5	Trigo						
6	Cebada						
7	Cítricos						
8	Guayaba						
9	Chirimoya						
10	Aguacate						
11	Hortalizas						
12	Ganado lechero						
13	Aves de campo						
14	Pollos de carne						
15	Huevos						
16	Cuyes						
17	Conejos.						
18	chanchos						
E.- Otros productos no mencionados			E.1. Solo consumo	E.2 Venta y consumo	E.3. Solo para la venta		
19							
20							
21							
22							

2.15.- Quien realiza las siguientes tareas en la propiedad?

	Tarea	A. Marque con X si usted toma las decisiones	B. Marque con X si otros hacen estas tareas	C. Marque con X si nadie realiza esta tarea
1	Compra de insumos agricolas			
2	Registro de la producción			
3	Preparación de la tierra			
4	Preparación de semillas			
5	Siembra			
6	Control Fitosanitario			
7	Irrigación			
8	Abonamiento			
9	Cosecha			
10	Manejo post-cosecha			
11	Cuido de ganado			
12	Venta			
13	Preparación de alimentos en la casa			
14	Agricultura de traspatio huertos			
15	Cuidado de los niños.			
16	Trabajo fuera de la casa y terreno			
17	Otros(especifique)			

2.16.- Actualmente, cuanto de su producción es para consumo familiar y cuanto para venta?

- (01) 100% consumo familiar.....
- (02) 75% consumo familiar y 25% para venta.....
- (03) 50% consumo familiar y 50% para venta.....
- (04) mas del 75% para venta.....

2.17.-Cuales son sus principales clientes o mercados?

- (01) Venta local (mercados locales).....
- (02) Venta a intermediarios.....
- (03) Mercados.....
- (04) Supermercado.....
- (05) Trueque.....
- (06) Otros (especifique).....

2.18.-Procesa algún producto en su propiedad para fines comerciales?

- (01) NO.....
- (02) SI.....
- (03) Cuales.....

2.19.-Si realiza agroprocesamiento de productos, por favor explique que actividad realiza y que facilidades (maquinaria, equipo, local) tiene para hacerlo?

.....

2.20.-Si no a procesado nunca, le interesaría algún tipo de agroprocesamiento en el futuro? Que tipo?

.....

2.21.- Qué tipo de tecnología utiliza para el cultivo de sus terrenos?

- (01) Tradicional.....
- (02) Semitecnificada.....
- (03) Tecnificada.....
- (04) Otros.....

2.22.- Que requiere para mejorar sus cultivos?

.....

3. HISTORIA ORGANIZATIVA Y PARTICIPACION

3.1.-Cual ha sido su participación en las organizaciones de la comunidad y que cargos ha tenido? Cite las organizaciones en las que ha participado antes del 2000 y después del 2000.

3.1.1.-Organizaciones en que ha participado antes del 2000 (cite el tipo de puesto y el tiempo)	3.1.1.-Organizaciones en que ha participado después del 2000 (cite el tipo de puesto y el tiempo)
(01).	(01).
(02).	(02).
(03).	(03).

3.2.-Cuáles organizaciones locales para mejorar la producción incluyendo ahorro y crédito hay en la comunidad antes del 2000?	3.2.-Cuáles organizaciones han permitido mejorar la producción, incluido ahorro y crédito en su propiedad después del 2000?
(01).	(01).
(02).	(02).
(03).	(03).

3.3.-Antes del 2000 las organizaciones se apoyaban entre ellas o trabajaban en forma aislada?	3.3.-En el presente las organizaciones sociales se apoyan entre ellas o trabajan aisladamente?
(01).- SI.....	(01).- SI.....
(02).- NO.....	(02).- NO.....
(03).- Porque.....	(03).- Porque.....

3.4.-Antes del 2000 las directivas eran conformadas generalmente por las mismas personas?	3.4.- Las directivas actuales generalmente están conformadas por las mismas personas?
(01).- SI.....	(01).- SI.....
(02).- NO.....	(02).- NO.....
(03).- Porque.....	(03).- Porque.....
.....

3.5.-Existían líderes en quién confiar antes del 2000?

(01).- SI.....

(02).- NO.....

(03).- Porque.....

.....

3.5.- En la comunidad existen nuevos cuadros de líderes confiables?

(01).- SI.....

(02).- NO.....

(03).- Porque.....

.....

3.6.-La Asamblea de la comunidad antes del 2000 se manejaba con?:

(01). - Criterio propio.....

(02).- Ideas impuestas por las directivas.....

(03).- Por presión de algún cacique.....

(04).- Otro.....

3.6.-Actualmente la Asamblea de la comunidad toma sus decisiones?:

(01). Democráticamente.....

(02).- Por imposición de la directiva.....

(03).- Por presión de algún cacique.....

(04).- Otro.....

.....

3.7.- Asiste a las Asambleas ordinarias y extraordinarias de la comunidad?

(01).- SI.....

(02).- NO.....

(03).- Porque.....

.....

4. CAJAS DE AHORRO Y CREDITO COMUNITARIO

4.1.-Por favor indique cual ha sido su experiencia aplicando u obteniendo créditos para mejorar sus actividades productivas en la propiedad en los últimos 10 años

Fondo de crédito	A No tengo experiencia solicitando crédito	B Aplicué para un préstamo que me concedieron	C Aplicué pero no me dieron el préstamo	D Comentarios
1.-Ministerio de Agricultura y Ganadería				
2.-Fondo de Crédito del Banco de Fomento				
3.-Caja de Ahorro y Crédito Rural				
4.-Banco comercial				
5.-Cooperativa de ahorro y crédito				
6.-ONG's				
7. Agiotistas				
8.-Familiares				
9.-Otros				

4.2.-En la Caja de Ahorro y Crédito cómo debe garantizar sus préstamos?

- (01).- Letra de cambio.....
- (02).- Pagaré.....
- (03).- Cheque.....
- (04).- Prenda.....
- (05).- Escritura.....
- (06).- Hipoteca.....
- (07).- Otra.....

4.3.- Es esta una forma de garantía que es la adecuada para usted para la actividad agropecuaria?

- (01).-SI.....
- (02).-NO.....
- Porque.....

4.4.- Actualmente que uso le da al crédito que recibe de la Caja de Ahorro y Crédito?

- (01).- Salud.....
- (02).- Educación.....
- (03).- Alimentación familiar
- (04).- Vivienda.....
- (05).- Microempresa (explique).....
- (06).- Agricultura.....
- (07).- Otros.....

4.5.- Describa las mejoras en agricultura o cría y venta de ganado que ha hecho con el crédito recibido en su parcela propia.

- (01).- Agricultura.....
- (02).- Ganadería.....
- (03).- Otros.....

4.6.- Si usted tuviera que pedir un préstamos, para seguir mejorando su unidad productiva a que organización lo pediría?

- (01).- Banco.....
- (02).- Cooperativa.....
- (03).- Caja de Ahorro y Crédito.....
- (04).- Otro.....
- (05).- Porque.....

4.7.- Qué tipo de capacitación ha recibido para mejorar su ingreso familiar?

- (01).- Artesanal.....
- (02).- Microempresarial.....
- (03).- Agropecuario.....
- (04).- Salud y Nutrición.....
- (05).- Administración y Contabilidad.....
- (06).- Crédito.....
- (07).- Otros.....

4.8.- Esa capacitación le ha permitido manejar y diversificar la producción en su unidad productiva?

- (01).- SI.....
- (02).- NO.....
- (03).- Porque.....

4.9.- Algún porcentaje del ingreso familiar producto de la actividad agropecuaria ha sido ahorrado o es ahorrado en la actualidad?

- (01).- SI.....
- (02).- NO.....

Si la respuesta es no pase a la pregunta 4.11

4.10.- Si contesto sí, explique que monto por cuanto plazo ahorra y que uso le dio a estos ahorros?

- (01).- Monto.....
- (02).- Plazo.....
- (03).- Uso del ahorro.....

4.11.-Cuál es la aceptación de los mandatos y resoluciones que toma la Asamblea en las Cajas de Ahorro y Crédito?

- (01).- Muy buena.....
- (02).- Buena.....
- (03).- Regular.....
- (04).- Malo.....

4.12.- Participa usted en la toma de decisiones, mandatos y resoluciones de la Caja?

- (01).- SI.....
- (02).- NO.....
- (03).- De que manera participa.....

4.13.- Cree que la forma en que se toman las decisiones es adecuada?

- (01).- SI.....
- (02).- NO.....
- (03).- Porque.....

4.14.- Alguna vez ha tenido problemas para pagar un préstamo?

- (01).- SI.....
- (02).- NO.....
- (03).- Porque.....

4.15.- Cómo considera que es la ayuda de los préstamos de la Caja para mejorar su producción agropecuaria?

- (01).- Muy buena.....
- (02).- Buena.....
- (03).- Regular.....
- (04).- Malo.....
- (05).- Porque.....

4.16.- Los créditos de la Caja son suficientes para las labores agrícolas?

- (01).- SI.....
- (02).- NO.....
- (03).- Porque.....

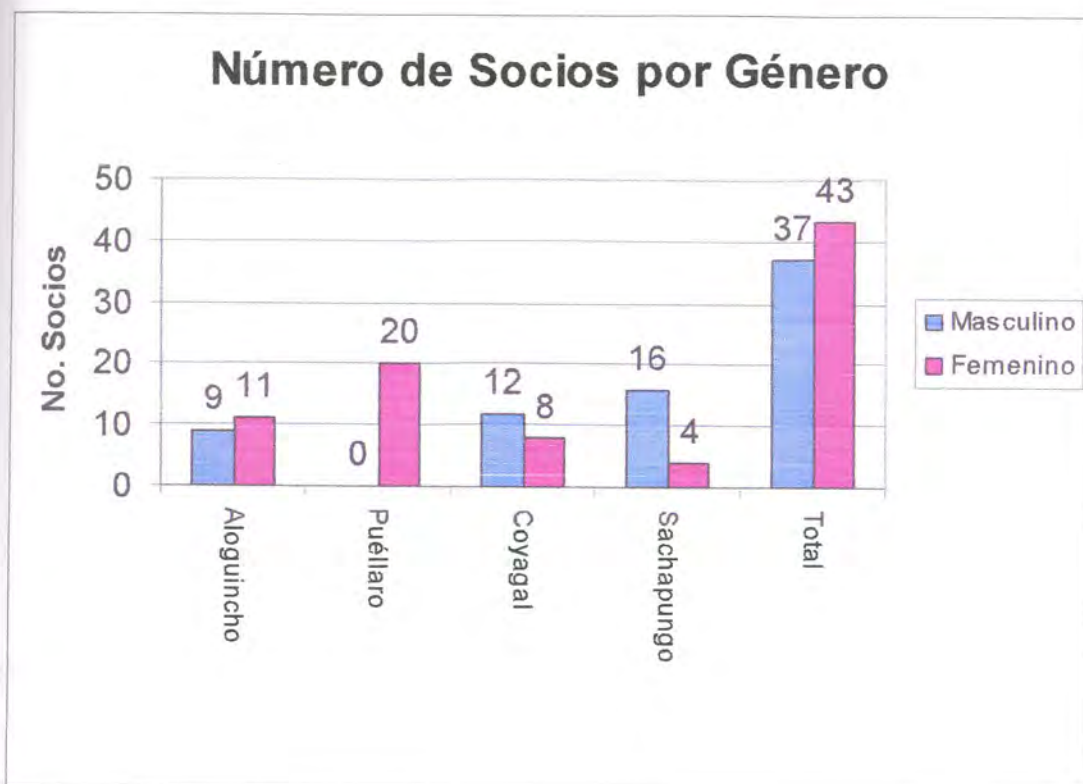
Gracias por su colaboración.

ANEXO 2 RESULTADO ESTADÍSTICO DE LA ENCUESTA APLICADA

1.1. Información sobre la persona que llena este cuestionario.

1.1.1. Participación de género en las cajas de ahorro y crédito.

Caja	Masculino	Femenino	Total
Aloquincho	9	11	20
Puéllaro	0	20	20
Coyagal	12	8	20
Sachapungo	16	4	20
Total	37	43	80
%	46,25	53,75	100



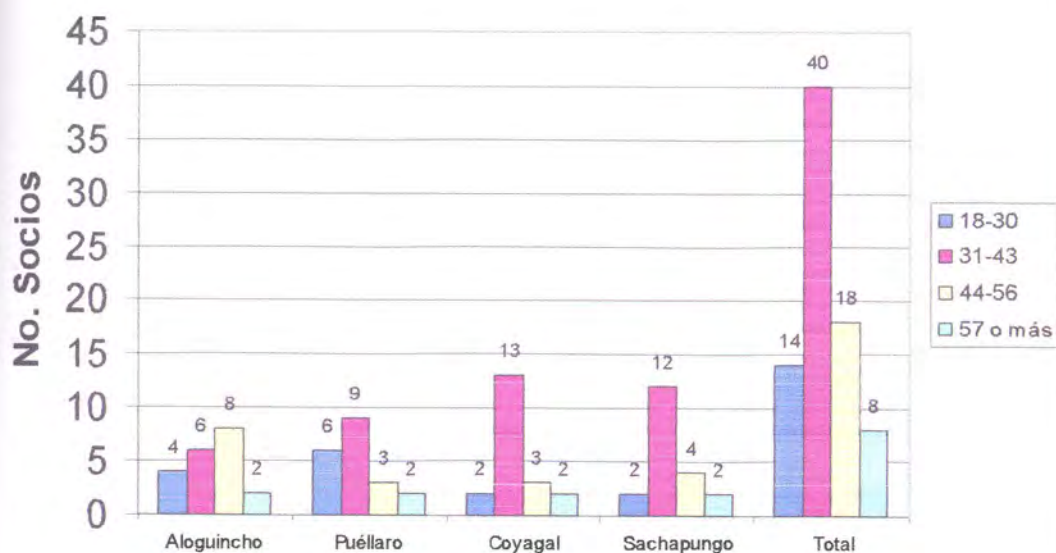
COMENTARIO:

En relación a la participación de género de los 80 socios que conforman las 4 cajas de ahorro y crédito, 43 son mujeres que corresponde aproximadamente el 54%; y 37 socios son varones que representan el 46% del total.

1.1.2. Edad en Años.

Caja	18-30	31-43	44-56	57 o más	Total
Aloguincho	4	6	8	2	20
Puéllaro	6	9	3	2	20
Coyagal	2	13	3	2	20
Sachapungo	2	12	4	2	20
Total	14	40	18	8	80
%	17,5	50	22,5	10	100

Edad de los Socios



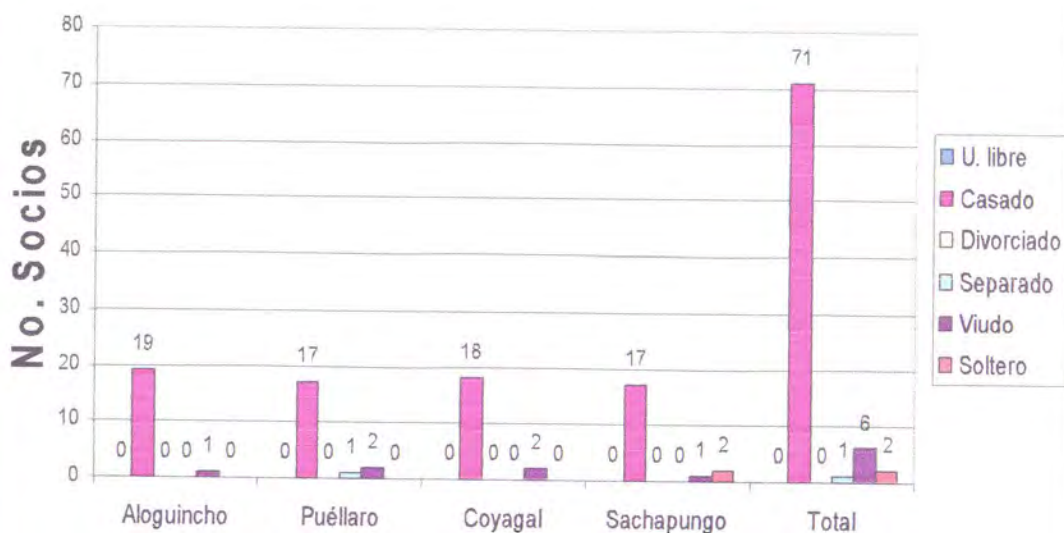
COMENTARIO:

Del total de los 80 socios que conforman las 4 cajas de ahorro y crédito, 40 se encuentran entre los 31-43 que constituye el 50%; en tanto que un 33% de los socios tienen edades que van de los 44 a 57 o más y un 17% están entre los 18 y 30 años.

1.1.3. Estado Civil

Caja	U. libre	Casado	Divorciado	Separado	Viudo	Soltero	Total
Aloquincho	0	19	0	0	1	0	20
Puéllaro	0	17	0	1	2	0	20
Coyagal	0	18	0	0	2	0	20
Sachapungo	0	17	0	0	1	2	20
Total	0	71	0	1	6	2	80
%	0	88,75	0	1,25	7,5	2,5	100

Estado Civil de los Socios

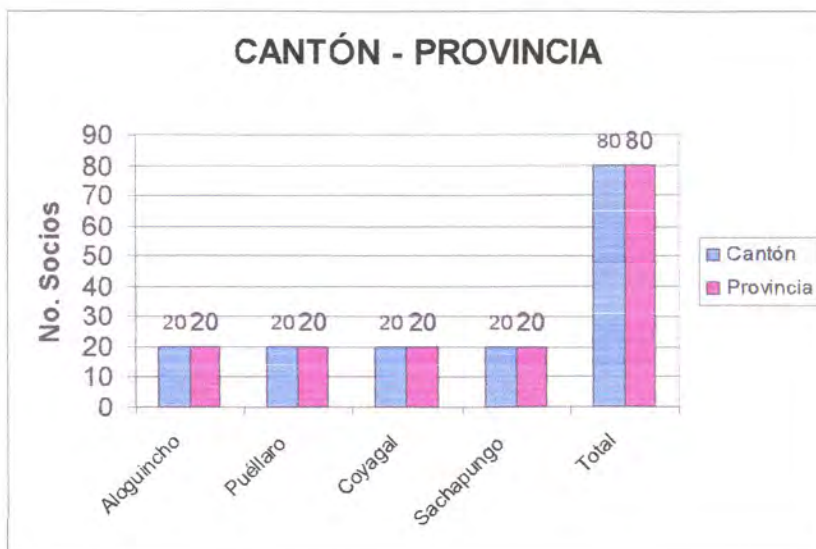
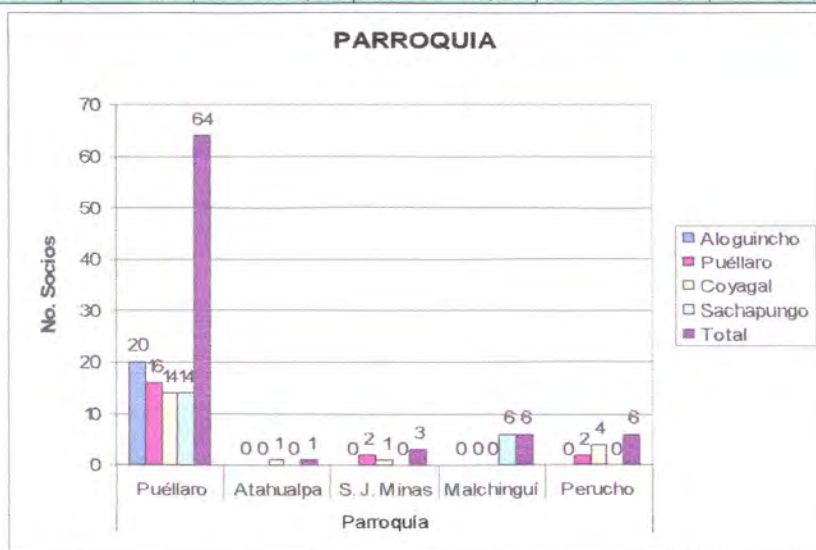


COMENTARIO:

Del total del universo de los socios de las cajas 71 son casados que corresponde aproximadamente al 89%; un 10% son solteros y viudos y el 1% son separados.

1.1.4. Lugar de Nacimiento

Caja	Parroquia					Total
	Puéllaro	Atahualpa	S. J. Minas	Malchinguí	Perucho	
Aloquincho	20	0	0	0	0	20
Puéllaro	16	0	2	0	2	20
Coyagal	14	1	1	0	4	20
Sachapungo	14	0	0	6	0	20
Total	64	1	3	6	6	80
%	80	1,25	3,75	7,5	7,5	100

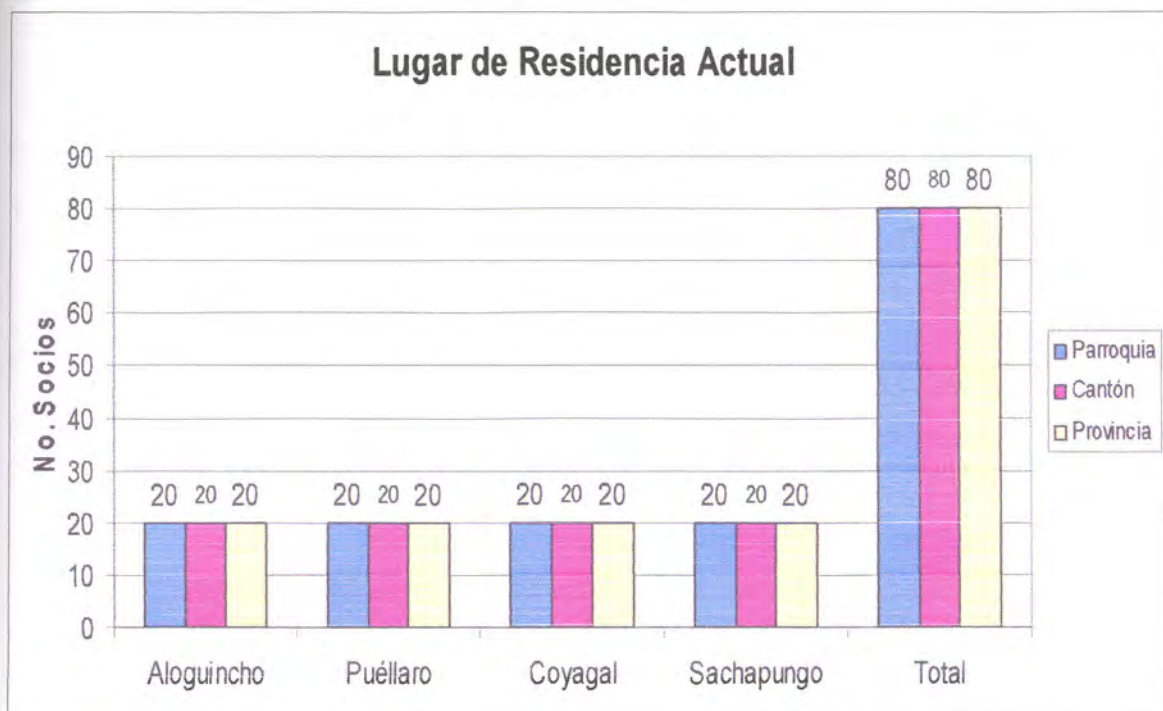


COMENTARIO:

En lo referente al lugar de nacimiento se tiene que el 80% son nacidos en la Parroquia Puéllaro, cerca del 8% corresponde a socios provenientes de la Parroquia Malchinguí, de la Parroquia Perucho alrededor de un 7%, aproximadamente el 4% proviene de la Parroquia San José de Minas y el 1% de Atahualpa. Cabe indicar que estas Parroquias pertenecen al Cantón Quito de la Provincia de Pichincha.

1.1.5. Lugar de Residencia Actual.

Caja	Parroquia	Cantón	Provincia	Total
Aloguincho	20	20	20	20
Puéllaro	20	20	20	20
Coyagal	20	20	20	20
Sachapungo	20	20	20	20
Total	80	80	80	80
%	100	100	100	100

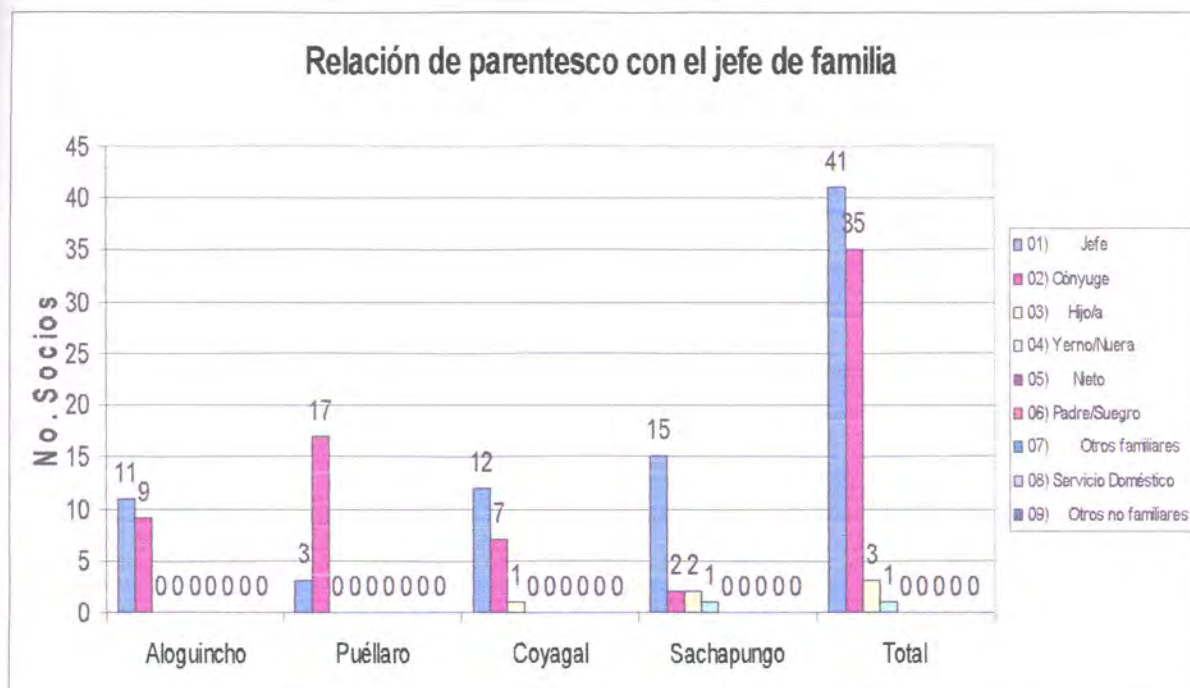


COMENTARIO:

En relación a la residencia actual de los socios el 100% reside en la Parroquia Puéllaro del Cantón Quito, Provincia de Pichincha, por lo tanto en los lugares donde funciona cada una de las CACCS

1.1.6. Relación de parentesco con el jefe de familia

Caja	01) Jefe	02) Cónyug e	03) Hijo/a	04) Yerno/ Nuera	05) Nieto	06) Padre/ Suegro	07) Otros familiares	08) Servicio Doméstic o	09) Otros no familiares	Total
Aloquincho	11	9	0	0	0	0	0	0	0	20
Puéllaro	3	17	0	0	0	0	0	0	0	20
Coyagal	12	7	1	0	0	0	0	0	0	20
Sachapung o	15	2	2	1	0	0	0	0	0	20
Total	41	35	3	1	0	0	0	0	0	80
%	51,25	43,75	3,75	1,25	0	0	0	0	0	100

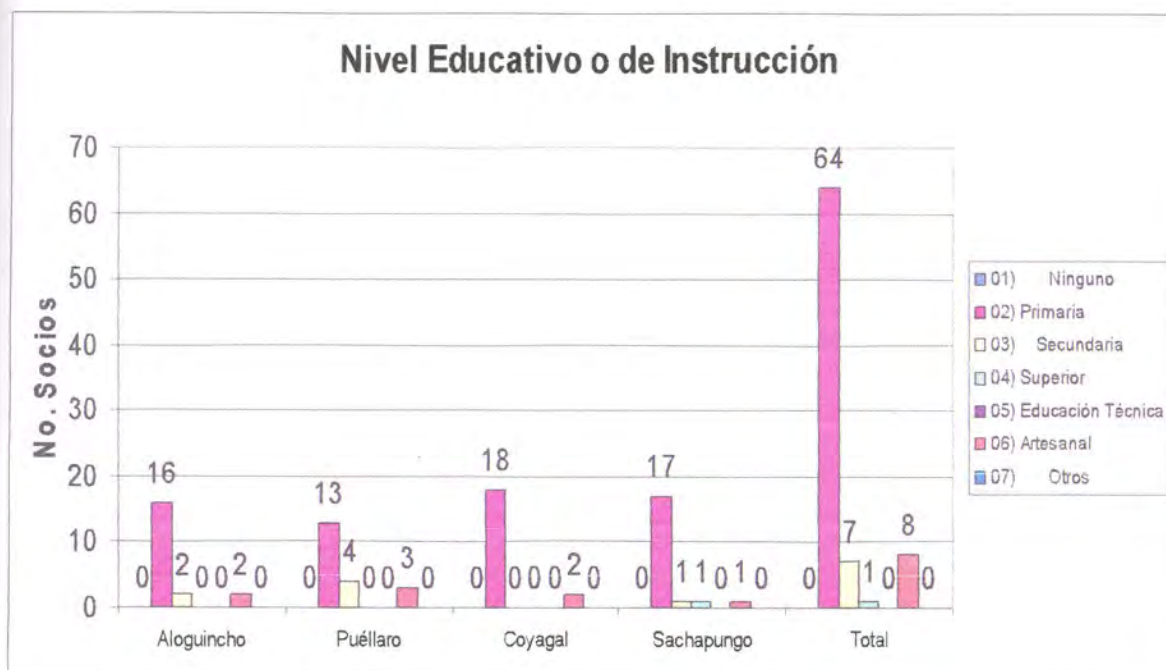


COMENTARIO:

El programa de Cajas de Ahorro y Crédito Comunitario de la Parroquia Puéllaro beneficia a 41 jefes de familia de las diferentes comunidades correspondiente al 51%, se complementa con aproximadamente el 49% que tienen relación de parentesco como: cónyuges, hijo/a y yerno / nuera.

1.1.7. Nivel educativo o de instrucción.

Caja	01) Ninguno	02) Primaria	03) Secundaria	04) Superior	05) Educación Técnica	06) Artesanal	07) Otros	Total
Alojuincho	0	16	2	0	0	2	0	20
Puéllaro	0	13	4	0	0	3	0	20
Coyagal	0	18	0	0	0	2	0	20
Sachapungo	0	17	1	1	0	1	0	20
Total	0	64	7	1	0	8	0	80
%	0	80	8,75	1,25	0	10	0	100

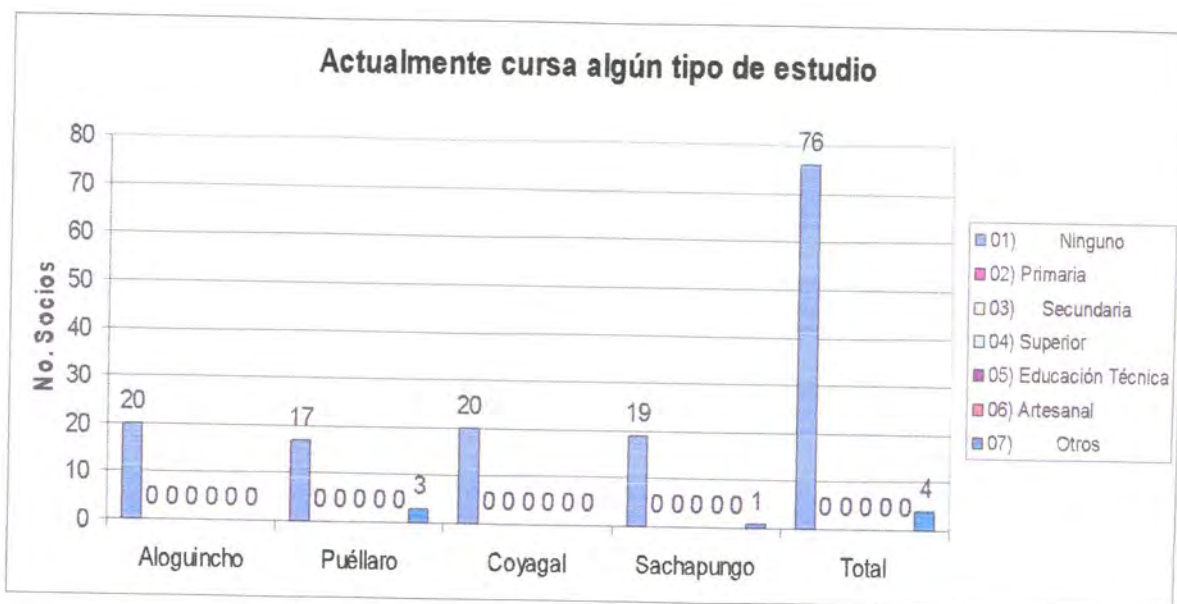


COMENTARIO:

El 80% menciona haber cursado la instrucción primaria, un 10% tiene formación artesanal, cerca del 9% ha cursado la educación secundaria y el 1% dice tener instrucción superior y se refiere al caso de una enfermera rural y una profesora que son socias de las cajas.

1.1.8. Actualmente cursa algún tipo de estudios.

Caja	01) Ninguno	02) Primaria	03) Secundaria	04) Superior	05) Educación Técnica	06) Artesanal	07) Otros	Total
Alojuincho	20	0	0	0	0	0	0	20
Puéllaro	17	0	0	0	0	0	3	20
Coyagal	20	0	0	0	0	0	0	20
Sachapungo	19	0	0	0	0	0	1	20
Total	76	0	0	0	0	0	4	80
%	95	0	0	0	0	0	5	100



COMENTARIO:

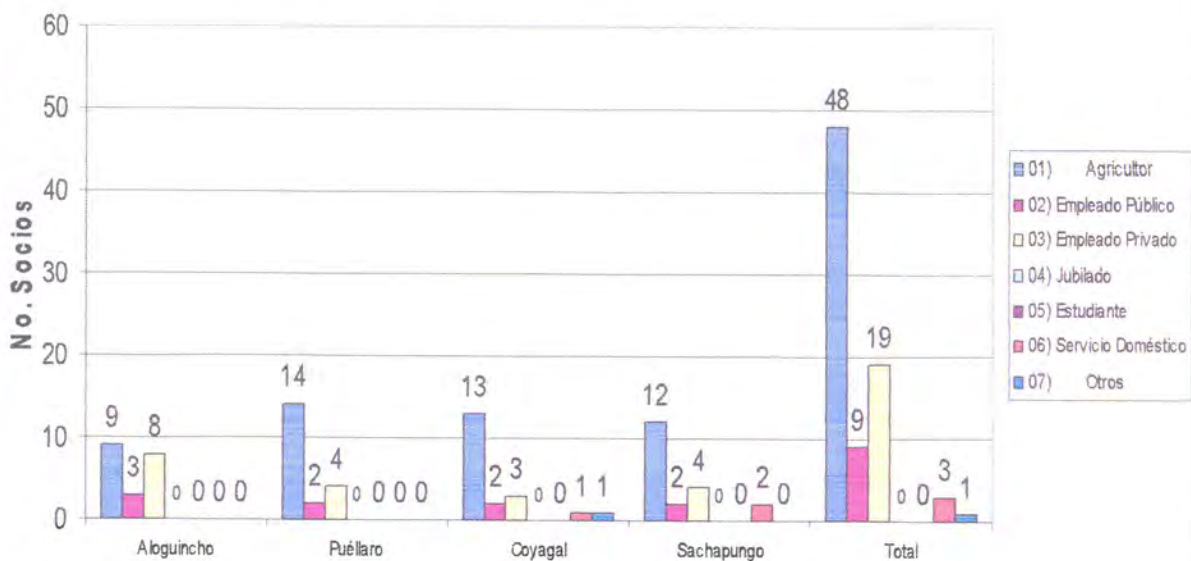
De los 80 socios de las CACC's el 95% actualmente no realiza ningún tipo de estudio formal, y el 5% se encuentra realizando pequeños cursos de mecánica, electricidad, manejo de animales menores, peluquería o belleza, costura etc.

1.2. Características de la Actividad Económica.

1.2.1. Condición de la actividad principal.

Caja	01) Agricultor	02) Empleado Público	03) Empleado Privado	04) Jubilado	05) Estudiante	06) Servicio Doméstico	07) Otros	Total
Aloguincho	9	3	8	0	0	0	0	20
Puéllaro	14	2	4	0	0	0	0	20
Coyagal	13	2	3	0	0	1	1	20
Sachapungo	12	2	4	0	0	2	0	20
Total	48	9	19	0	0	3	1	80
%	60	11,25	23,75	0	0	3,75	1,25	100

Condición de la Actividad Económica Principal

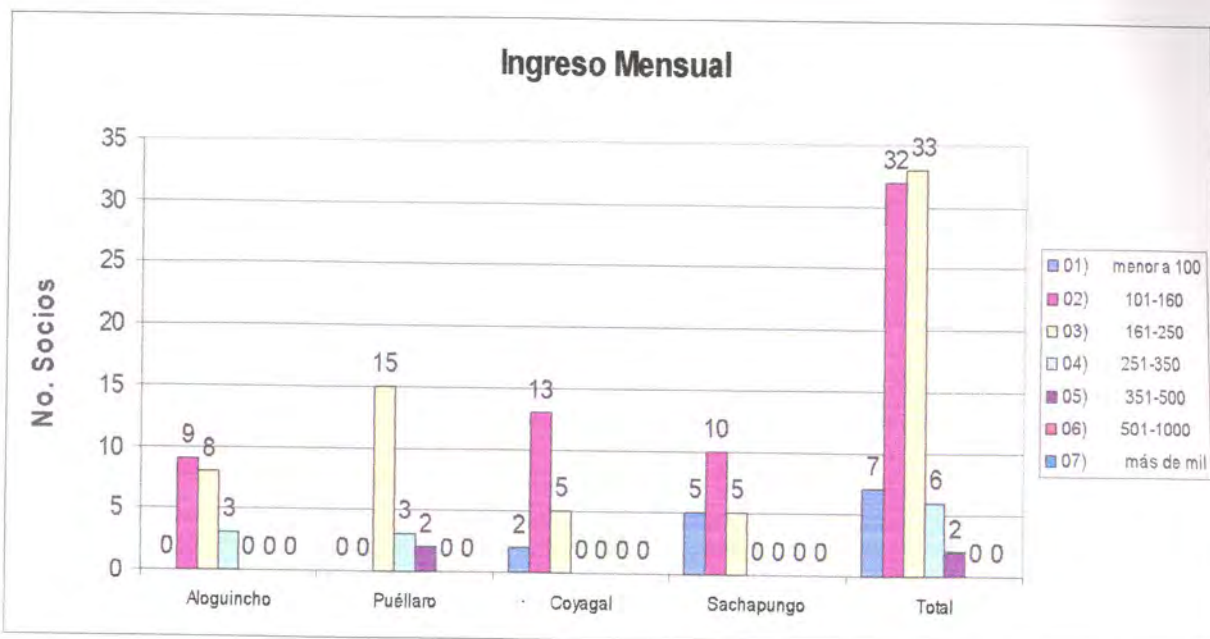


COMENTARIO:

Del universo investigado se obtiene que el 60% menciona tener como actividad principal la agricultura, cerca del 24% son empleados privados principalmente en las plantaciones florícolas y avícolas de la zona, en tanto que el 11% dicen ser empleados públicos, alrededor del 4% indica depender del servicio doméstico y el 1% de los entrevistados desarrollan otras actividades en relación de dependencia.

1.2.2. Cuál es su ingreso mensual (US dólares).

Caja	01) menor a 100	02) 101-160	03) 161-250	04) 251-350	05) 351-500	06) 501-1000	07) más de mil	Total
Aloquincho	0	9	8	3	0	0	0	20
Puéllaro	0	0	15	3	2	0	0	20
Coyagal	2	13	5	0	0	0	0	20
Sachapungo	5	10	5	0	0	0	0	20
Total	7	32	33	6	2	0	0	80
%	8,75	40	41,25	7,5	2,5	0	0	100

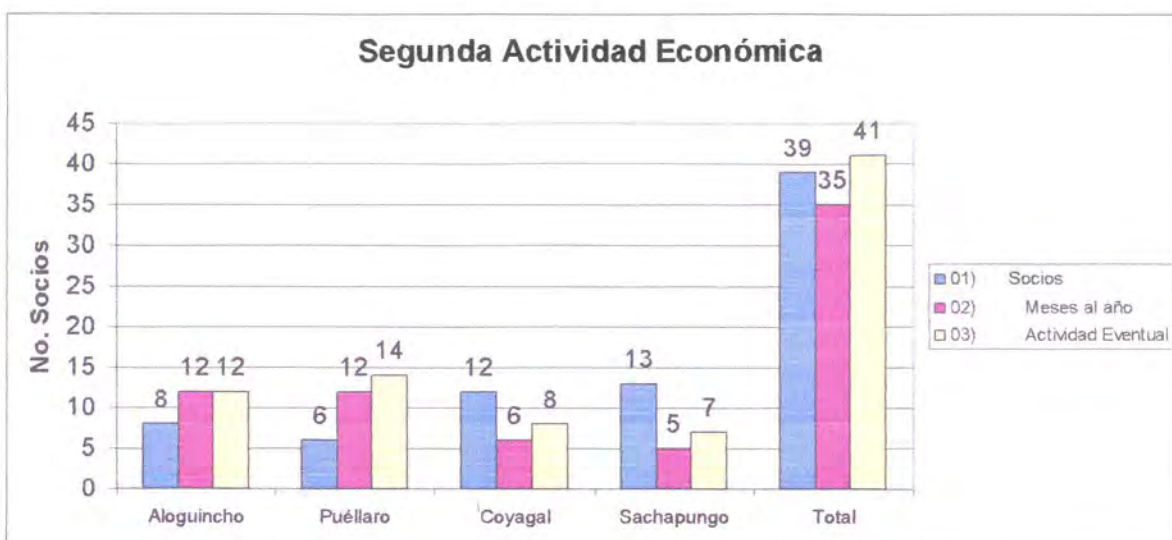


COMENTARIO:

Otro de los aspectos investigados es el ingreso mensual, el mismo que se refleja en un 41% de los socios que indica tener un ingreso de 161-250 dólares mensuales, el 40% tiene un ingreso de 101 a 160 dólares al mes, alrededor del 9% señala que percibe un ingreso menor a 100 dólares, aproximadamente el 8% manifiesta que su ingreso esta entre los 251 a 350 dólares y un 2% expresa percibir entre 351 a 500 dólares.

1.2.3. Tiene una segunda Ocupación.

Caja	01) Socios	02) Meses al año	03) Actividad eventual	Total
Aloquincho	8	12	12	20
Puéllaro	6	12	14	20
Coyagal	12	6	8	20
Sachapungo	13	5	7	20
Total	39	35	41	80
%	48,75		51,25	100

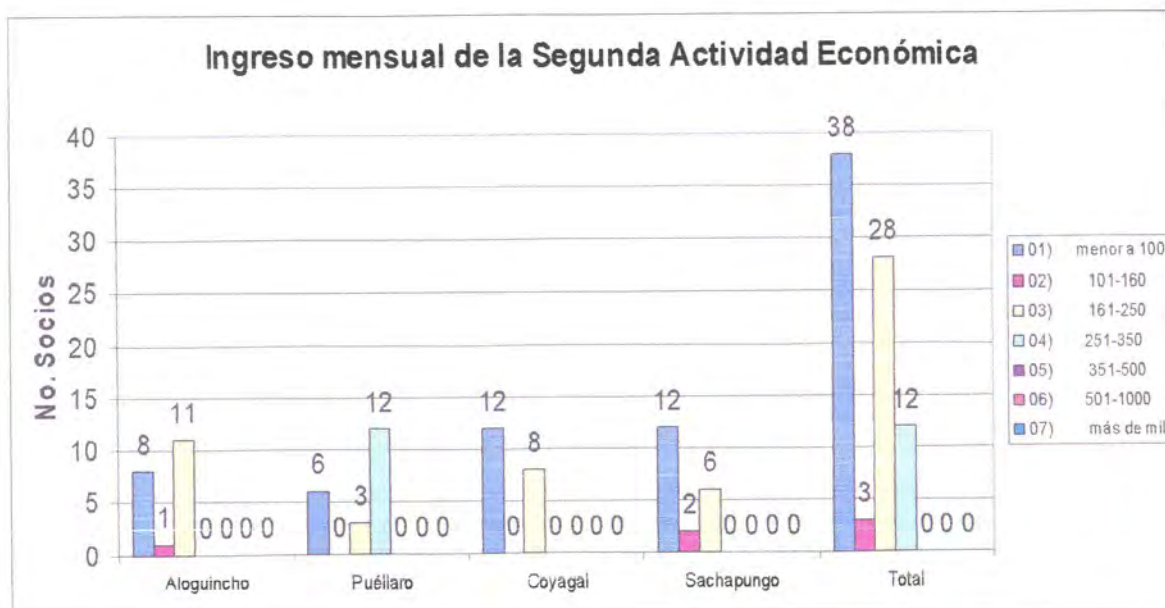


COMENTARIO:

Dado los bajos ingresos que genera la agricultura o los ingresos provenientes de los empleos, los entrevistados indican que se ven obligados, cuando el caso lo permite a tener una segunda actividad de dependencia, cuyos resultados son los siguientes: alrededor del 49% indica tener una segunda ocupación, seguida del 51% que señala tener una segunda actividad entre 5 a 12 meses al año.

1.2.4. Ingreso Mensual de la Segunda Actividad Económica.

Caja	01) menor a 100	02) 101-160	03) 161-250	04) 251-350	05) 351-500	06) 501-1000	07) más de mil	Total
Aloquincho	8	1	11	0	0	0	0	20
Puéllaro	6	0	3	11	0	0	0	20
Coyagal	12	0	8	0	0	0	0	20
Sachapungo	12	2	6	0	0	0	0	20
Total	38	3	28	11	0	0	0	80
%	47,5	3,75	35	13,75	0	0	0	100



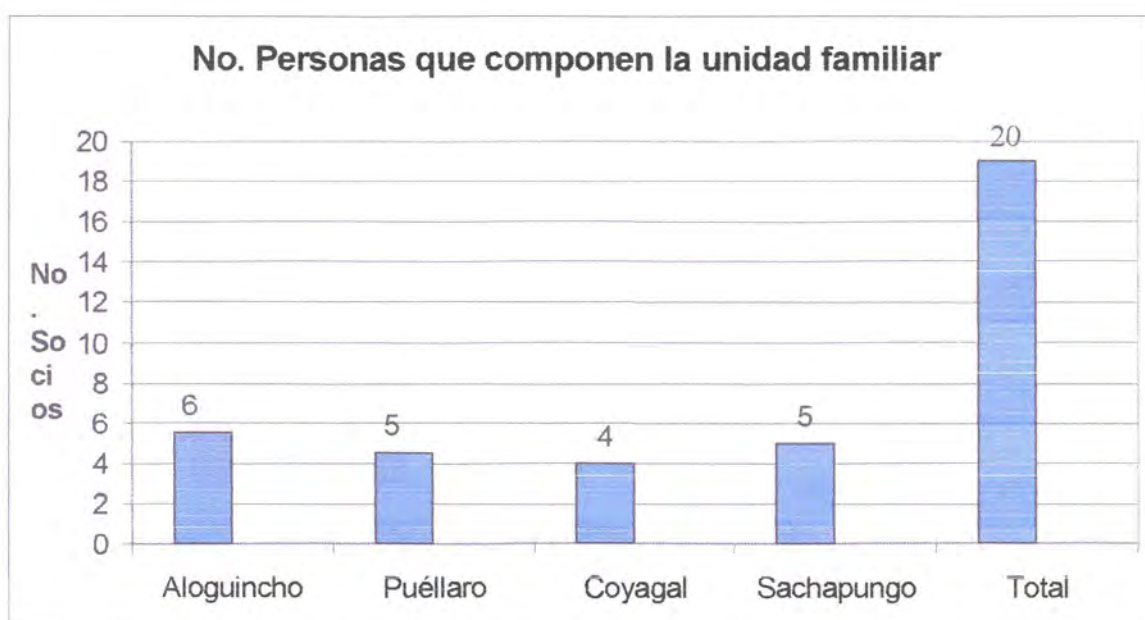
COMENTARIO:

En el ingreso de esta segunda actividad los entrevistados manifiestan que alrededor del 47% tiene un ingreso menor a 100 dólares, un 35% dice tener un ingreso de 161 a 250 dólares, un aproximado del 14% específicamente de la Caja Puéllaro señala tener un segundo ingreso de 251 a 350 dólares por ser un centro poblado de mayor progreso de plantaciones avícolas, florícolas, frutales y huertos. Finalmente el 4% indica percibir un ingreso de 101 a 160 dólares.

2. COMPOSICIÓN DE LA UNIDAD PRODUCTIVA.

2.1. Cuántas personas componen la unidad familiar

Caja	No. Personas Unidad familiar (promedio)	Total
Aloquincho	6	6
Puéllaro	5	5
Coyagal	4	4
Sachapungo	5	5
Total	20	20
%	100	100



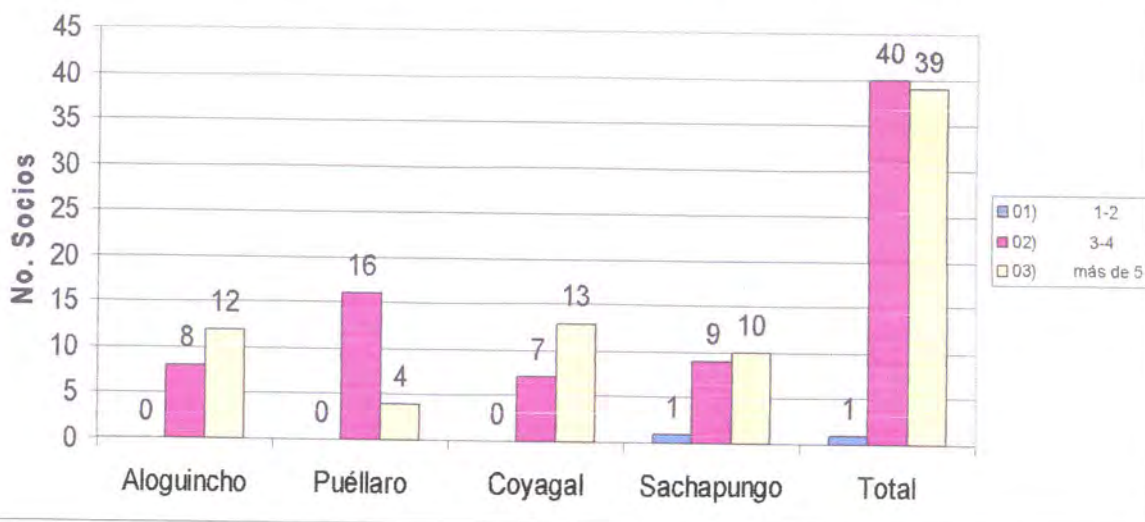
COMENTARIO:

Otro de los aspectos investigados es referente al número de personas que compone la unidad familiar, expresan estar entre 5 y 6 miembros de lo señalado por los 20 socios de cada una de las cajas.

2.2 Incluyendo a los niños, personas ancianas, cuántas personas dependen del ingreso de la unidad.

Caja	01) 1-2	02) 3-4	03) más de 5	Total
Aloquincho	0	8	12	20
Puéllaro	0	16	4	20
Coyagal	0	7	13	20
Sachapungo	1	9	10	20
Total	1	40	39	80
%	1,25	50	48,75	100

No. Personas que dependen del ingreso de la unidad

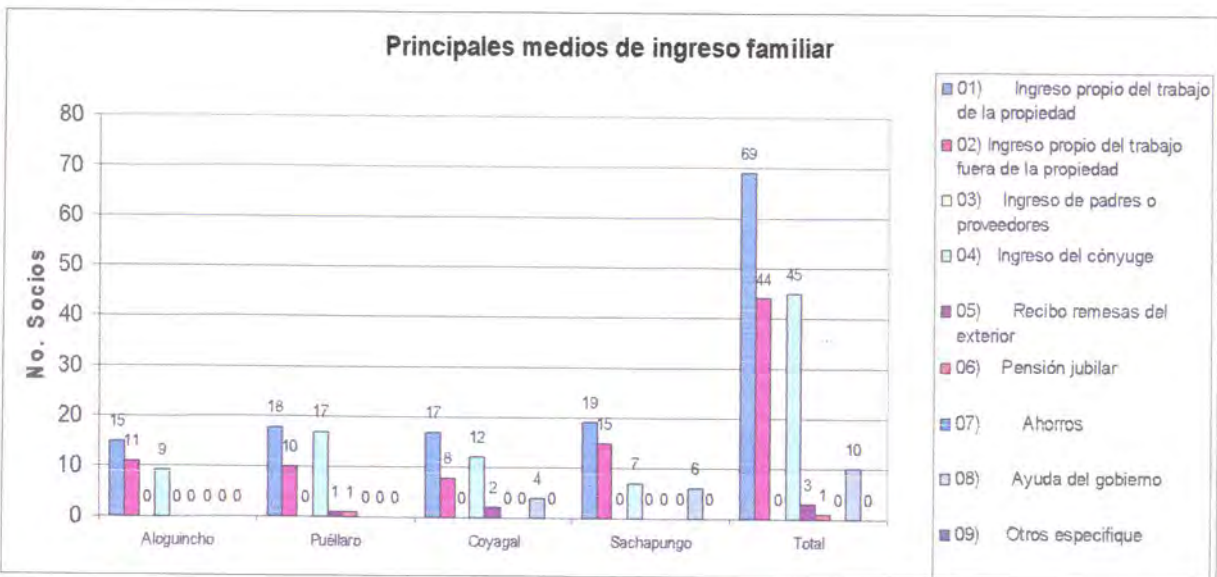


COMENTARIO:

De la encuesta realizada los entrevistados indica que en lo referente al ingreso familiar de esta dependen en un 50% de 3 a 4 personas, seguida del 49% que manifiesta que lo hacen más de 5 personas; luego señala el 1% que depende de 1 a 2 personas.

2.3. Cuáles son los tres principales medios de ingreso familiar según el orden de importancia.

Caja	01) Ingreso propio del trabajo de la propiedad	02) Ingreso propio del trabajo fuera de la propiedad	03) Ingreso de padres o proveedores	04) Ingreso del cónyuge	05) Recibo remesas del exterior	06) Pensión jubilar	07) Ahorros	08) Ayuda del gobierno	09) Otros específicos	Total
Alojuincho	15	11	0	9	0	0	0	0	0	35
Puéllaro	18	10	0	17	1	1	0	0	0	47
Coyagal	17	8	0	12	2	0	0	4	0	43
Sachapungo	19	15	0	7	0	0	0	6	0	47
Total	69	44	0	45	3	1	0	10	0	172
%	40,12	25,6	0	26,16	1,74	0,58	0	5,81	0	100



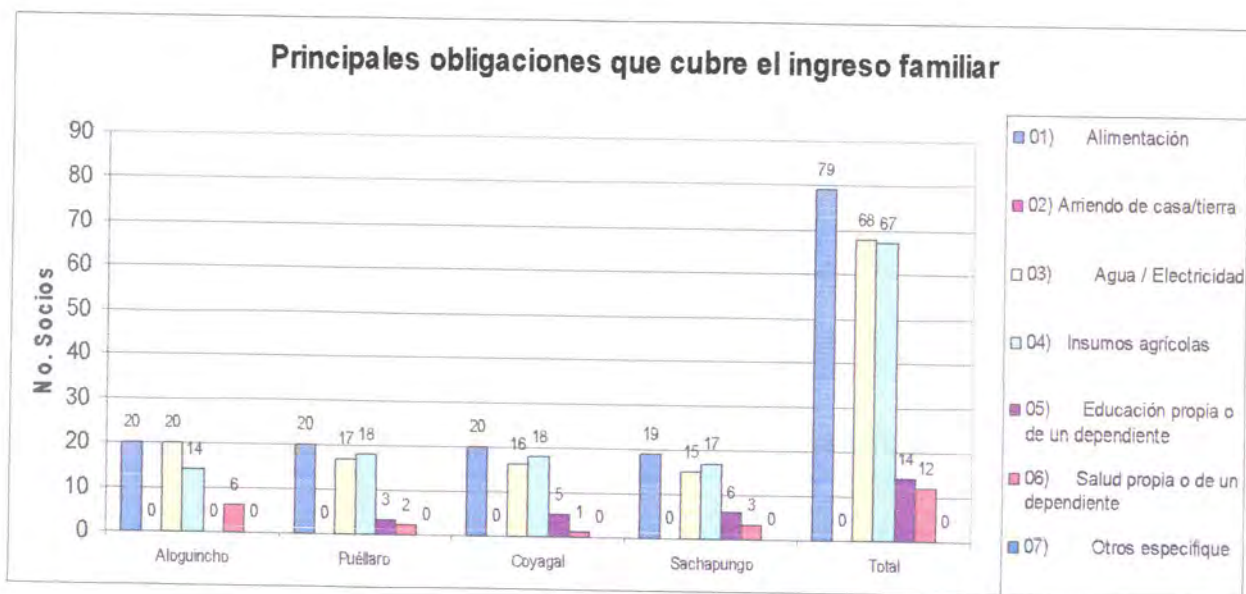
COMENTARIO:

En cuanto al ingreso familiar de acuerdo a la valoración de su importancia tenemos que el 40% indica que proviene del ingreso propio del trabajo de la propiedad, el 26% menciona que el otro principal medio de ingreso proviene del cónyuge, luego el 25% manifiesta que otro principal ingreso proviene del trabajo fuera de la propiedad, es importante señalar que el 6% dice que otro medio es la ayuda que reciben del gobierno, el 2% expresa que recibe remesas del exterior y el 1% dice tener pensión jubilar.

2.4. Cuáles son sus tres principales obligaciones que debe cubrir con los ingresos que recibe.

Caja	01) Alimentación	02) Arriendo de casa/tercera	03) Agua / Electricidad	04) Insumos agrícolas	05) Educación propia o de un dependiente	06) Salud propia o de un dependiente	07) Otros específicos	Total
Alojuincho	20	0	20	14	0	6	0	60
Puélaro	20	0	17	18	3	2	0	60
Coyagal	20	0	16	18	5	1	0	60
Sachapungo	19	0	15	17	6	3	0	60
Total	79	0	68	67	14	12	0	240
%	32,92	0	28,33	27,92	5,83	5,00	0,00	100

Principales obligaciones que cubre el ingreso familiar

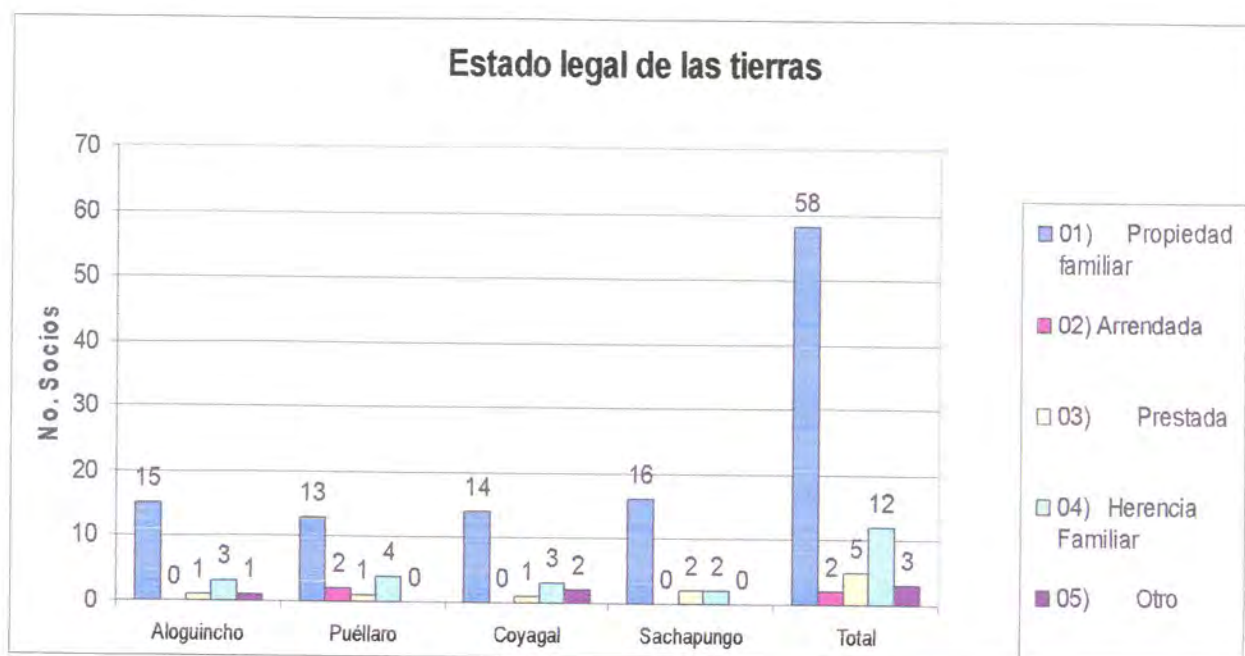


COMENTARIO:

En lo referente a las tres principales obligaciones que debe cumplir con los ingresos que recibe, aproximadamente el 33% dice priorizar la alimentación, luego tenemos que el 28% señala como segunda obligación cubrir el pago de agua y la electricidad, el 28% le da un tercer lugar a la adquisición de los insumos agrícolas, algunos socios señalan como cuarta prioridad la educación con un 6% y como quinta prioridad el 5% dice destinarlo para la salud.

2.5. Cuál es el estado legal de la tierra que usted trabaja.

Caja	01) Propiedad familiar	02) Arrendada	03) Prestada	04) Herencia Familiar	05) Otro	Total
Aloquincho	15	0	1	3	1	20
Puéllaro	13	2	1	4	0	20
Coyagal	14	0	1	3	2	20
Sachapungo	16	0	2	2	0	20
Total	58	2	5	12	3	80
%	72,5	2,5	6,25	15	3,75	100



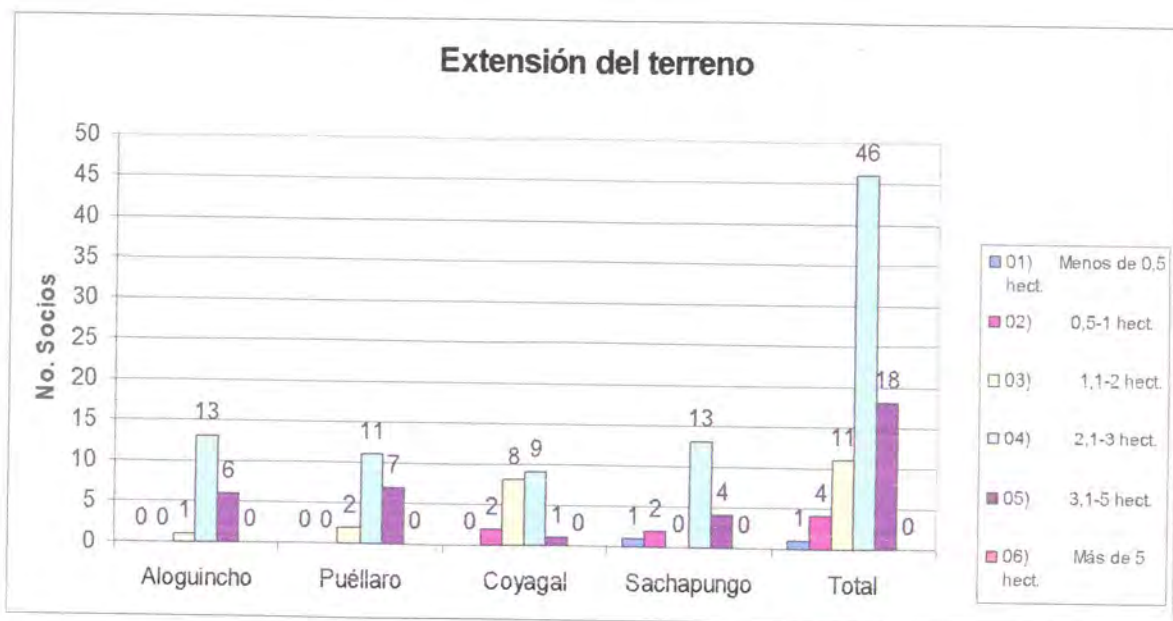
COMENTARIO:

En lo referente al estado legal de la tenencia de la tierra alrededor del 73% indica que es propiedad familiar, el 15% dice que es herencia familiar, el 6% dice manejar en calidad de préstamo, en tanto que el 4% dice otros dentro lo cual señala que la propiedad pertenece a algún familiar que puede estar trabajado al partir es decir la producción se lleva el dueño el 50% y el trabajador el 50%. Finalmente el 2% menciona trabajar en arriendo.

2.6. Si usted posee o alquila tierras, cuál es la extensión de su terreno (medida en hectáreas).

2.6.1. Tierra propia (hectáreas)

Caja	01) Menos de 0,5 hect.	02) 0,5-1 hect.	03) 1,1-2 hect.	04) 2,1-3 hect.	05) 3,1-5 hect.	06) Más de 5 hect.	Total
Aloquincho	0	0	1	13	6	0	20
Puéllaro	0	0	2	11	7	0	20
Coyagal	0	2	8	9	1	0	20
Sachapungo	1	2	0	13	4	0	20
Total	1	4	11	46	18	0	80
%	1,25	5	13,75	57,5	22,5	0	100

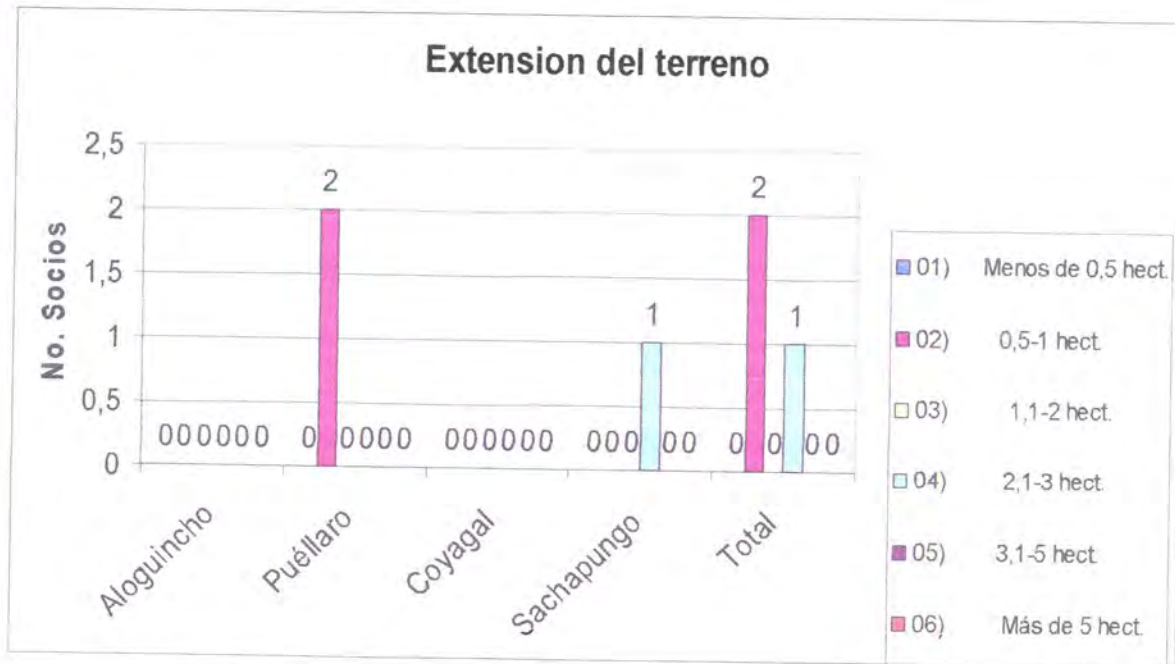


COMENTARIO:

Al referirse al tamaño de las propiedades, encontramos que el 58% indica que la extensión de sus terrenos se encuentra entre 2,1 a 3 hectáreas, seguido por el 22% que dice que el tamaño de su propiedad esta entre 3,1-5 hectáreas, cerca del 14% dice estar entre 1,1 a 2 hectáreas, el 5% menciona que posee de 0,5 a 1 hectárea y el 1% señala tener menos de 0,5 hectáreas.

2.6.2. Arriendo de Tierras (hectáreas).

Caja	01) Menos de 0,5 hect.	02) 0,5-1 hect.	03) 1,1-2 hect.	04) 2,1-3 hect.	05) 3,1-5 hect.	06) Más de 5 hect.	Total socios
Aloquincho	0	0	0	0	0	0	0
Puéllaro	0	2	0	0	0	0	2
Coyagal	0	0	0	0	0	0	0
Sachapungo	0	0	0	1	0	0	1
Total	0	2	0	1	0	0	3

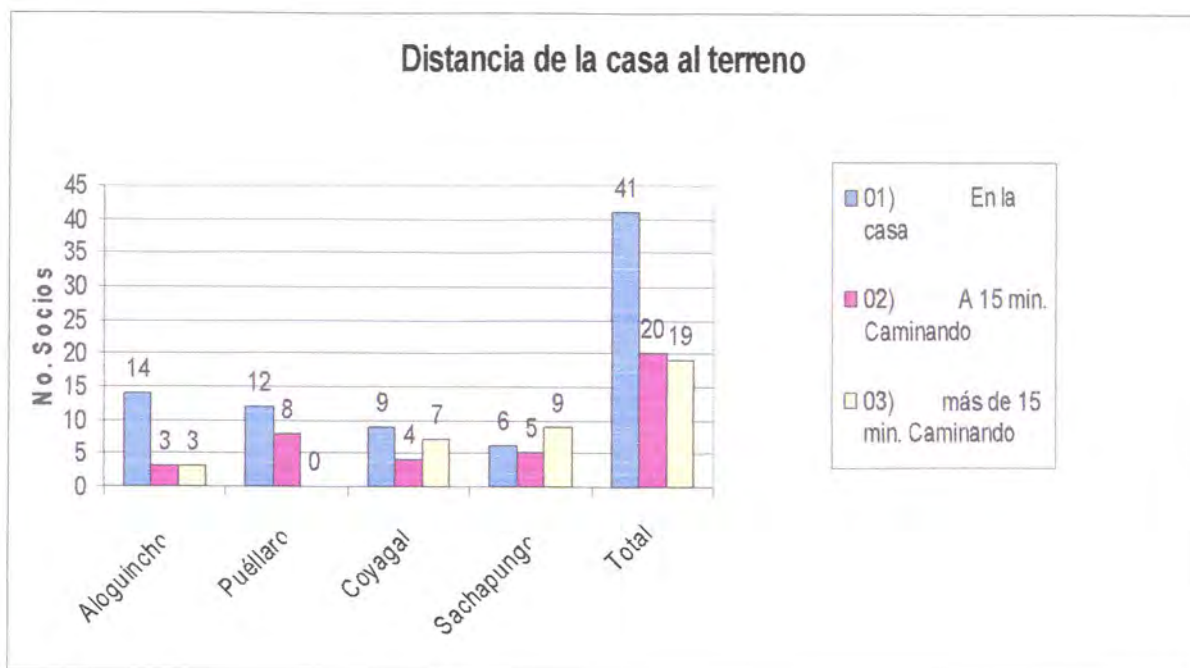


COMENTARIO:

Complementariamente se investigó a los 80 socios si utilizan tierras arrendadas a lo que responden tres personas que dicen trabajar en terrenos arrendados entre 0,5 a 1 hectárea. Los socios restantes menciona que no arriendan debido a que no tienen los recursos económicos para poder cubrir los costos de una propiedad arrendada.

2.7. A qué distancia está el terreno de su casa.

Caja	01) En la casa	02) A 15 min. Caminando	03) más de 15 min. Caminando	Total
Aloquincho	14	3	3	20
Puéllaro	12	8	0	20
Coyagal	9	4	7	20
Sachapungo	6	5	9	20
Total	41	20	19	80
%	51,25	25	23,75	100

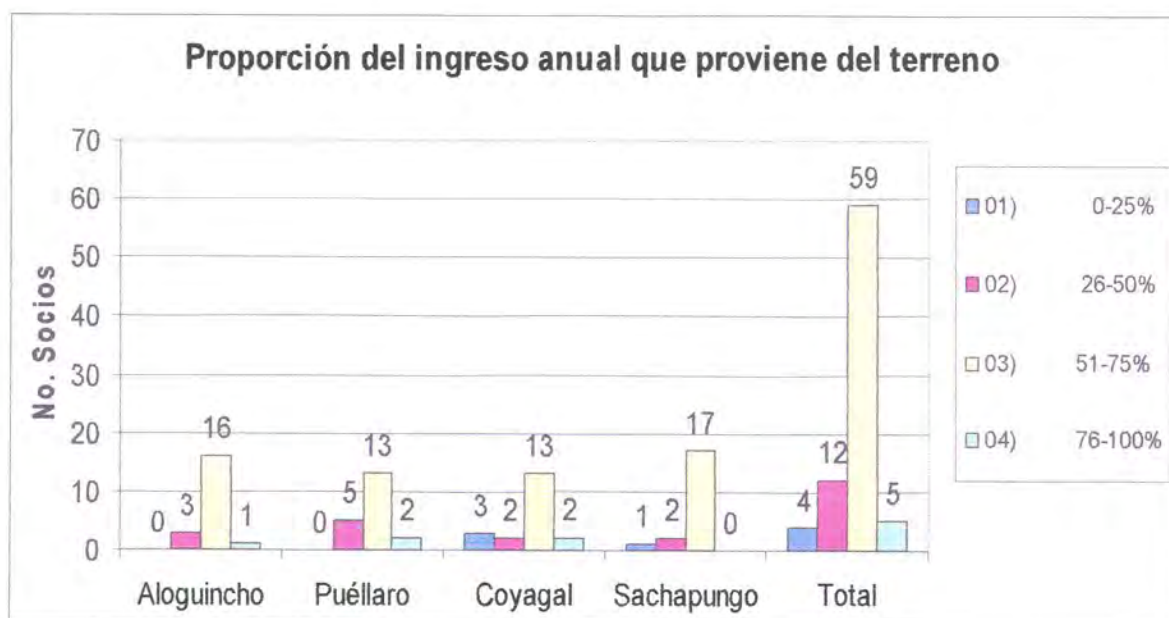


COMENTARIO:

Al preguntarse a los socios de las Cajas a qué distancia se encuentra los terrenos un 51% dice que este se hallan en la propia casa, el 25% dice que esta a 15 min. caminando y finalmente el 24% manifiesta que esta a más de 15 minutos caminando.

2.8. Qué proporción de su ingreso anual proviene del terreno.

Caja	01) 0-25%	02) 26-50%	03) 51-75%	04) 76-100%	Total
Aloquincho	0	3	16	1	20
Puéllaro	0	5	13	2	20
Coyagal	3	2	13	2	20
Sachapungo	1	2	17	0	20
Total	4	12	59	5	80
%	5	15	73,75	6,25	100



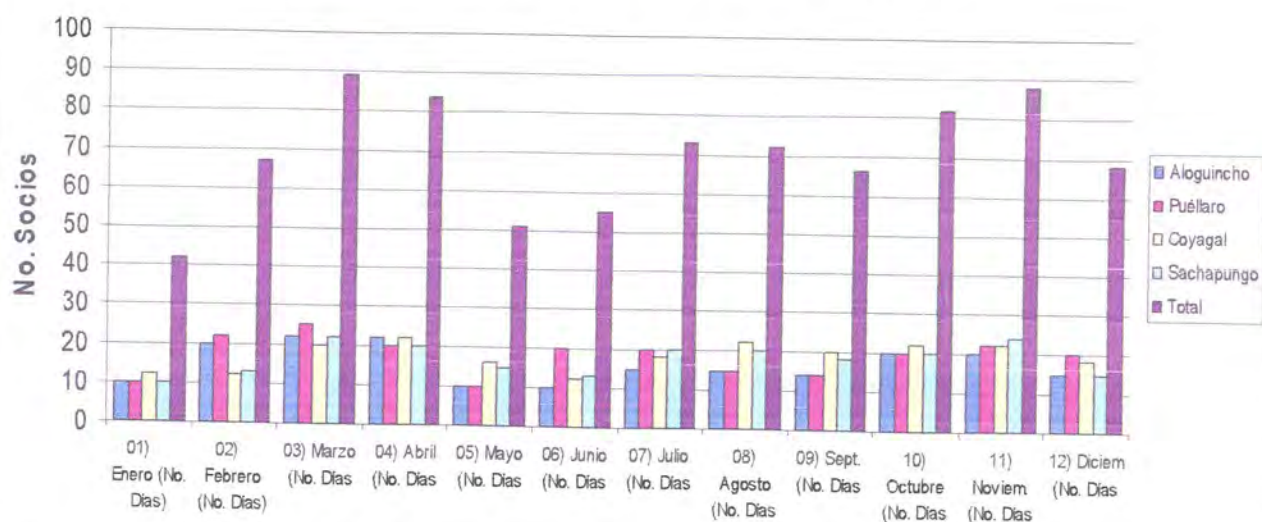
COMENTARIO:

De la investigación se observa que 59 socios de las cuatro CACC's, que representa el 74%, informa que su ingreso anual proviene del 51-75% de la actividad realizada en su terreno; lo cual ratifica el criterio de que su actividad principal es la agropecuaria. Un 15% expresa que esta actividad contribuye a su ingreso entre el 26- 50%; en tanto que el 6% dice que la totalidad del ingreso proviene del terreno entre el 75-100% y para un 5% menciona que el ingreso que proviene del terreno es de 0 a 25%.

2.9. Cuántos días al mes dedica a las actividades agrícolas.

Caja	01) Enero (No. Días)	02) Febrero (No. Días)	03) Marzo (No. Días)	04) Abril (No. Días)	05) Mayo (No. Días)	06) Junio (No. Días)	07) Julio (No. Días)	08) Agosto (No. Días)	09) Sept. (No. Días)	10) Octubre (No. Días)	11) Noviem. (No. Días)	12) Diciem. (No. Días)	Total
Aloquincho	10	20	22	22	10	10	15	15	14	20	20	15	193
Puéllaro	10	22	25	20	10	20	20	15	14	20	22	20	218
Coyagal	12	12	20	22	16	12	18	22	20	22	22	18	216
Sachapungo	10	13	22	20	15	13	20	20	18	20	24	15	210
Total	42	67	89	84	51	55	73	72	66	82	88	68	837
%	5,02	8,00	10,63	10,04	6,09	6,57	8,72	8,60	7,89	9,80	10,51	8,12	100

Días que dedica al mes a la actividad agrícola



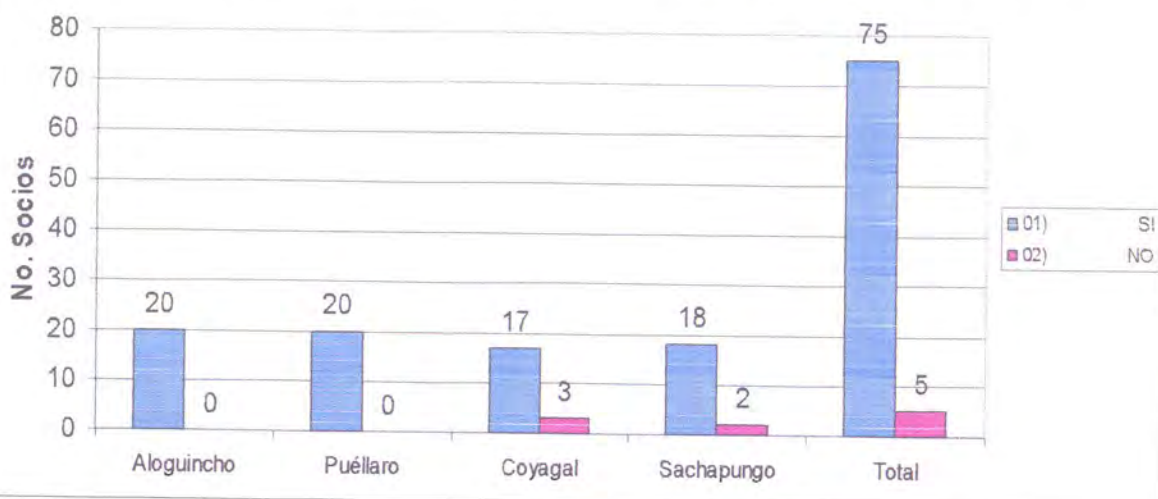
COMENTARIO:

Los entrevistados mencionan que la actividad agropecuaria está demandando entre 193 a 210 días/año de trabajo; con un promedio entre 16 a 18 días al mes. Los socios expresan que los meses que mayor demanda de trabajo manual requieren son marzo y abril: época de siembra de ciclo corto como leguminosas y algo de papas; octubre y noviembre que es la siembra de cultivos como maíz, cereales como productos básicos de la dieta familiar; en tanto que julio y agosto dicen ser épocas de cosechas de estos productos, los otros meses señalan que se los dedica a actividades culturales.

2.10. Ha trabajado alguna vez como empleado/a fuera del sector agrícola.

Caja	01) SI	02) NO	Total
Aloquincho	20	0	20
Puéllaro	20	0	20
Coyagal	17	3	20
Sachapungo	18	2	20
Total	75	5	80
%	93,75	6,25	100

Socios que han trabajado alguna vez fuera del sector agrícola

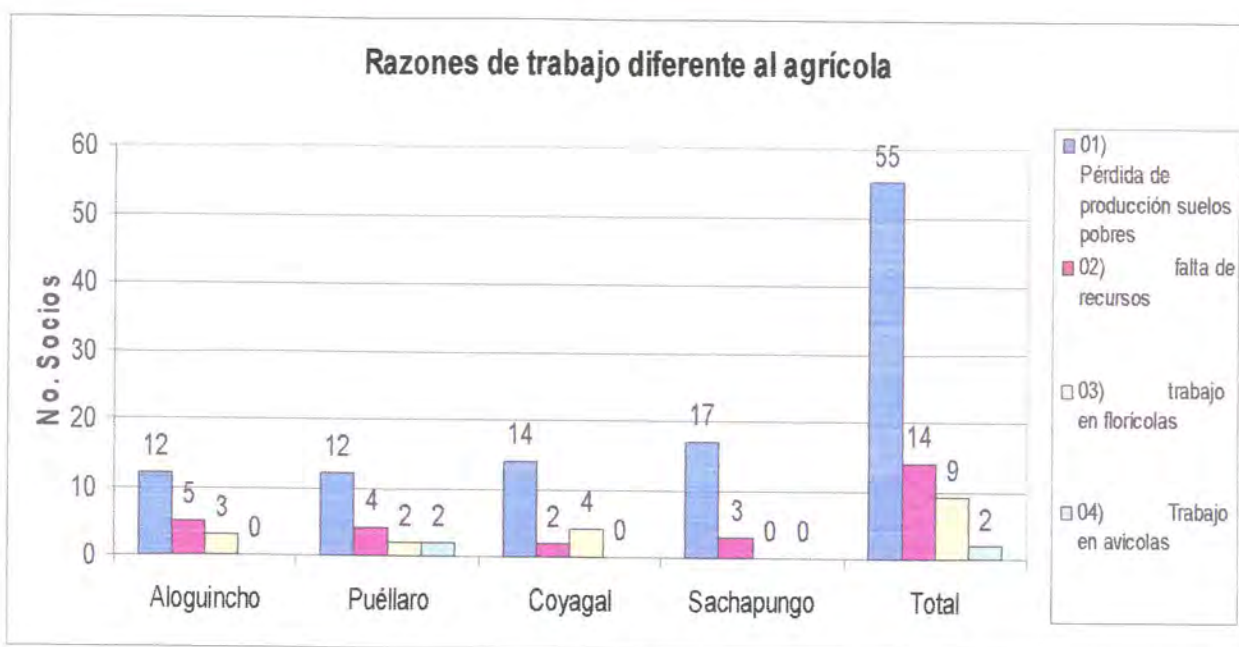


COMENTARIO:

Otra pregunta realizada es la referente a si alguna vez trabajó fuera del sector agrícola a lo que el 94% respondió que si lo hizo y el 6% expresó no lo ha hecho.

2.11. Cuál fue la razón principal por la que usted trabajó en otro empleo distinto a la agricultura.

Caja	01) Pérdida de producción suelos pobres	02) Falta de recursos	03) Trabajo en florícolas	04) Trabajo en avícolas	Total
Aloquincho	12	5	3	0	20
Puéllaro	12	4	2	2	20
Coyagal	14	2	4	0	20
Sachapungo	17	3	0	0	20
Total	55	14	9	2	80
%	68,75	17,5	11,25	2,5	100

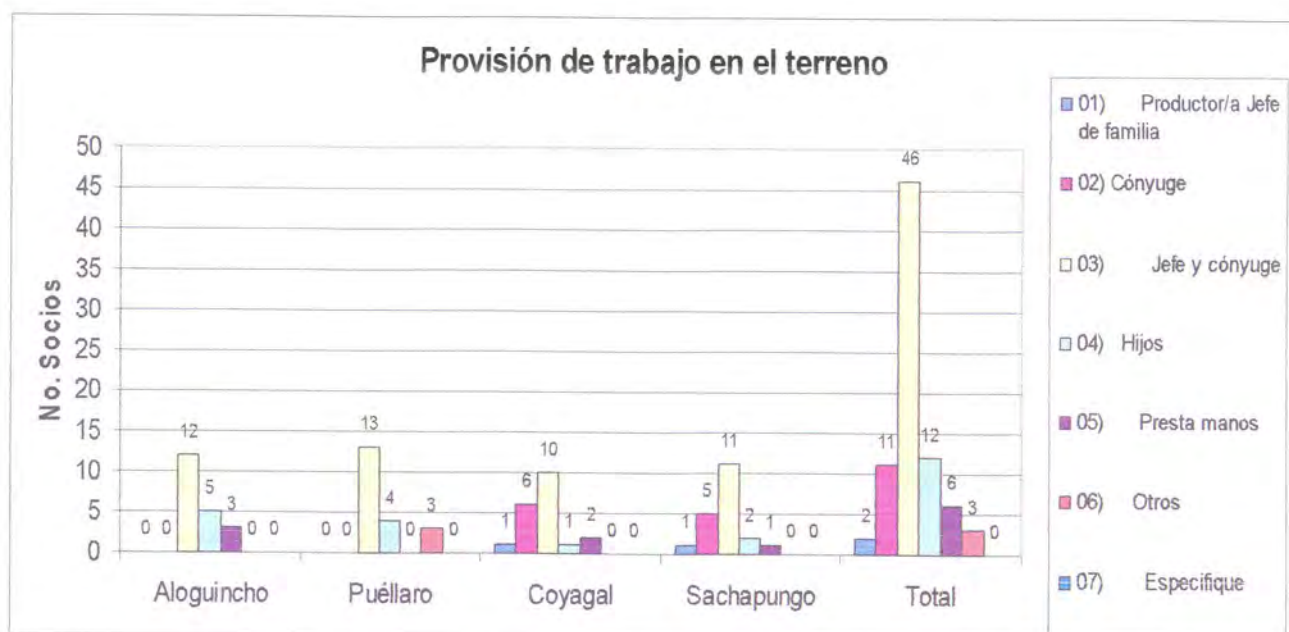


COMENTARIO:

Como complemento se les consultó cuál fue la principal razón por la que trabajo fuera del sector agrícola alrededor del 69% indica que lo hizo debido a pérdida de la producción suelos pobres erosionados entre otros, el 18% señala que lo hizo por falta de recursos, el 11% dice que se le presentó la oportunidad de trabajar en las florícolas y el 2% menciona haber trabajado en plantaciones avícolas.

2.12. Quién provee la mayoría del trabajo en el terreno.

Caja	01) Productor/a Jefe de familia	02) Cónyuge	03) Jefe y cónyuge	04) Hijos	05) Presta manos	06) Otros	07) Especificue	Total
Aloquincho	0	0	12	5	3	0	0	20
Puéllaro	0	0	13	4	0	3	0	20
Coyagal	1	6	10	1	2	0	0	20
Sachapungo	1	5	11	2	1	0	0	20
Total	2	11	46	12	6	3	0	80
%	2,5	13,75	57,5	15	7,5	3,75	0	100

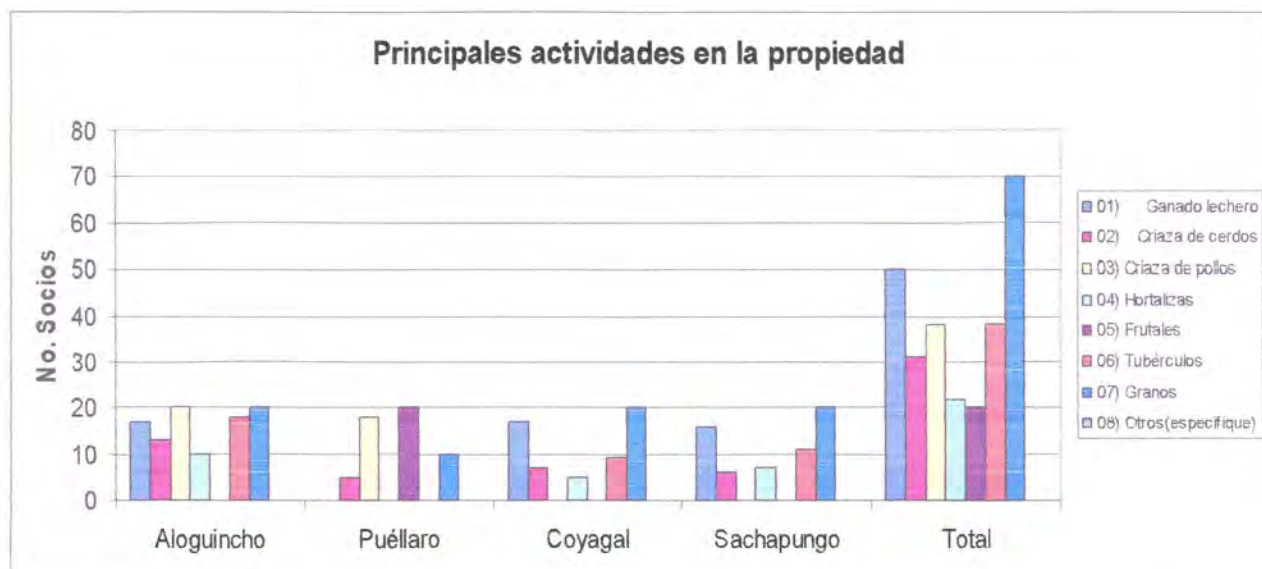


COMENTARIO:

En lo referente a quien realiza la mayor parte de trabajo en el terreno aproximadamente el 58% dice que este lo hace el jefe de familia y su cónyuge, el 15% menciona que lo hacen sus hijos, el 14% expresa que la mayor parte de trabajo lo hace sólo el cónyuge, alrededor del 7% menciona el prestamano, el 4% indica otros como: familiares o pagan a trabajadores y el 2% expresa que solo lo hace el productor/a de la propiedad.

2.13. Cuáles son las principales actividades en su propiedad.

Caja	01) Ganado lechero	02) Criaza de cerdos	03) Criaza de pollos	04) Hortalizas	05) Frutales	06) Tubérculos	07) Granos	08) Otros (especifica)	Total
Aloquincho	17	13	20	10	0	18	20	0	98
Puéllaro	0	5	18	0	20	0	10	0	53
Coyagal	17	7	0	5	0	9	20	0	58
Sachapungo	16	6	0	7	0	11	20	0	60
Total	50	31	38	22	20	38	70	0	269
%	18,59	11,52	14,13	8,18	7,43	14,13	26,02	0,00	100

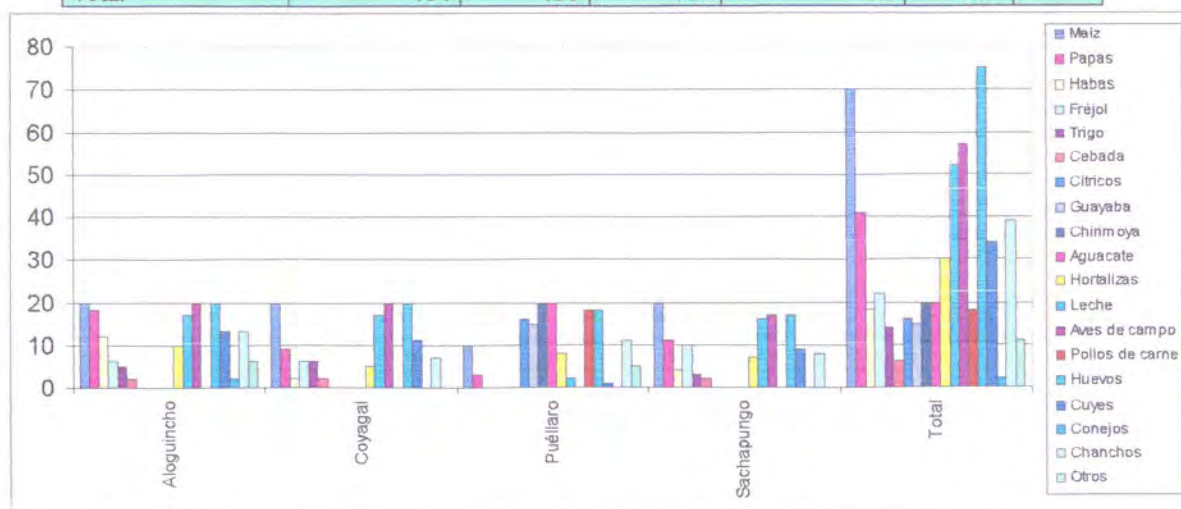


COMENTARIO:

Las pequeñas propiedades agrícolas que poseen los 80 miembros de las CACC's, demuestra que 70 campesinos, (26%) dicen cultivar granos, el (19%) menciona también tienen entre 1 a 5 vacas criollas que producen leche; 38 agricultores (14%) expresa dedicarse también a pequeños cultivos de tubérculos especialmente papa de igual forma 38 agricultores (14%), indica dedicarse a la crianza de pollos tanto en galpones especialmente en Puéllaro, en tanto en las comunidades crían gallinas de campo. Paralelamente 31 de ellos (12%) se refiere tener entre 1 a 3 cerdos, 22 agricultores señalan cultivar hortalizas (8%) y 20 agricultores (7%) responde manejar pequeñas huertas frutales.

2.14. Qué productos produce en su propiedad: Autoconsumo y Venta.

Producto	Aloquincho	Coyagal	Puéllaro	Sachapungo	Total	%
Maíz	20	20	10	20	70	12,50
Papas	18	9	3	11	41	7,32
Habas	12	2	0	4	18	3,22
Fréjol	6	6	0	10	22	3,93
Trigo	5	6	0	3	14	2,5
Cebada	2	2	0	2	6	1,07
Cítricos	0	0	16	0	16	2,86
Guayaba	0	0	15	0	15	2,68
Chirimoya	0	0	20	0	20	3,57
Aguacate	0	0	20	0	20	3,57
Hortalizas	10	5	8	7	30	5,36
Leche	17	17	2	16	52	9,29
Aves de campo	20	20	0	17	57	10,18
Pollos de carne	0	0	18	0	18	3,21
Huevos	20	20	18	17	75	13,39
Cuyes	13	11	1	9	34	6,07
Conejos	2	0	0	0	2	0,36
Chanchos	13	7	11	8	39	6,96
Otros	6	0	5	0	11	1,96
Total	164	125	147	124	560	100



COMENTARIO:

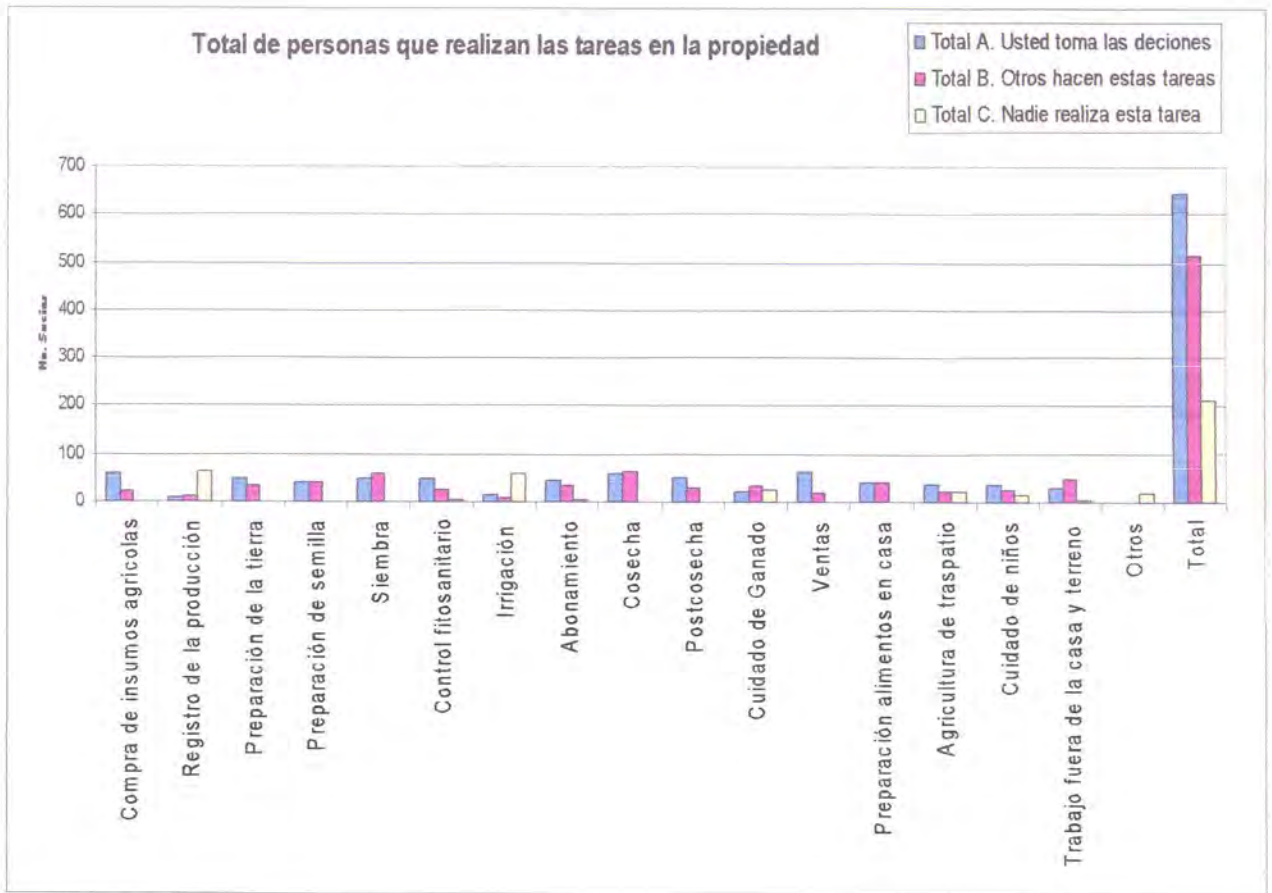
Las 4 cajas analizadas están ubicadas en diferentes pisos ecológicos, una de ellas Puéllaro en un valle a 2400 msnm, en tanto que las otras 3 están sobre los 2.800 msnm; por esta razón tenemos una variedad de productos de acuerdo al piso altitudinal correspondiente. De los 80 agricultores, 75 (13%) dicen que producen especialmente huevos "de campo" y de plantel avícola en Puéllaro, también 70 (13%) indican que producen maíz para consumo humano y venta, 57 (10%) menciona que poseen gallinas de campo o de traspatio, 52 campesinos (9%), manifiestan que producen leche, 41 de ellos (7%), especialmente los de las partes altas menciona que produce papas, 39 de ellos es decir alrededor del (7%) expresa que posee cerdos, otros productos de

autoconsumo y venta manifiesta que se maneja en pequeñas superficies y se cultivan dependiendo de la altitud, la calidad de los suelos y clima conforme se detalla en el cuadro, la suma de los porcentajes restantes es decir el (30%) dice dedicarse al cultivo de: habas, fréjol, trigo, cebada, cítricos, guayaba, chirimoya, aguacate, hortalizas y aproximadamente el (11%) igualmente indica producir pollos de carne, cuyes y conejos.

2.15. Quien realiza las siguientes tareas en la propiedad.

Tarea	Aloquincho			Puéllaro			Coyagal			Sachapungo			TOTAL		
	A. Usted toma las decisiones	B. Otros hacen estas tareas	C. Nadie realiza esta tarea	A. Usted toma las decisiones	B. Otros hacen estas tareas	C. Nadie realiza esta tarea	A. Usted toma las decisiones	B. Otros hacen estas tareas	C. Nadie realiza esta tarea	A. Usted toma las decisiones	B. Otros hacen estas tareas	C. Nadie realiza esta tarea	A. Usted toma las decisiones	B. Otros hacen estas tareas	C. Nadie realiza esta tarea
Compra de insumos agrícolas	16	4	0	11	9	0	14	6	0	16	4	0	57	23	0
Registro de la producción	0	0	20	9	8	3	0	0	20	0	2	18	9	10	61
Preparación de la tierra	8	12	0	14	6	0	13	7	0	12	8	0	47	33	0
Preparación de semilla	13	7	0	12	8	0	8	12	0	6	14	0	39	41	0
Siembra	14	16	0	15	10	0	10	17	0	8	17	0	47	60	0
Control fitosanitario	12	6	2	9	11	0	14	4	2	14	5	1	49	26	5
Irrigación	0	0	20	14	6	0	0	0	20	0	0	20	14	6	60
Abonamiento	12	6	2	16	4	0	8	12	0	9	11	0	45	33	2
Cosecha	19	20	0	10	10	0	13	18	0	15	16	0	57	64	0
Postcosecha	17	3	0	17	3	0	7	13	0	9	11	0	50	30	0
Cuidado de Ganado	4	14	3	1	1	18	11	7	2	7	11	2	23	33	25
Ventas	16	4	0	15	5	0	18	2	0	14	6	0	63	17	0
Preparación alimentos en casa	11	9	0	18	2	0	8	12	0	4	16	0	41	39	0
Agricultura de traspatio	11	3	6	17	3	0	7	8	5	2	8	10	37	22	21
Cuidado de niños	14	3	3	13	3	4	7	7	6	3	14	3	37	27	16
Trabajo fuera de la casa y terreno	6	12	2	3	17	0	5	15	0	15	5	0	29	49	2
Otros	0	0	0	0	0	20	0	0	0	0	0	0	0	0	20
Total	173	119	58	194	106	45	143	140	55	134	148	54	644	513	212
%	12,6	8,7	4,2	14,2	7,7	3,3	10,4	10,2	4,0	9,8	10,8	3,9	47,0	37,5	15,5

SUMA 100%



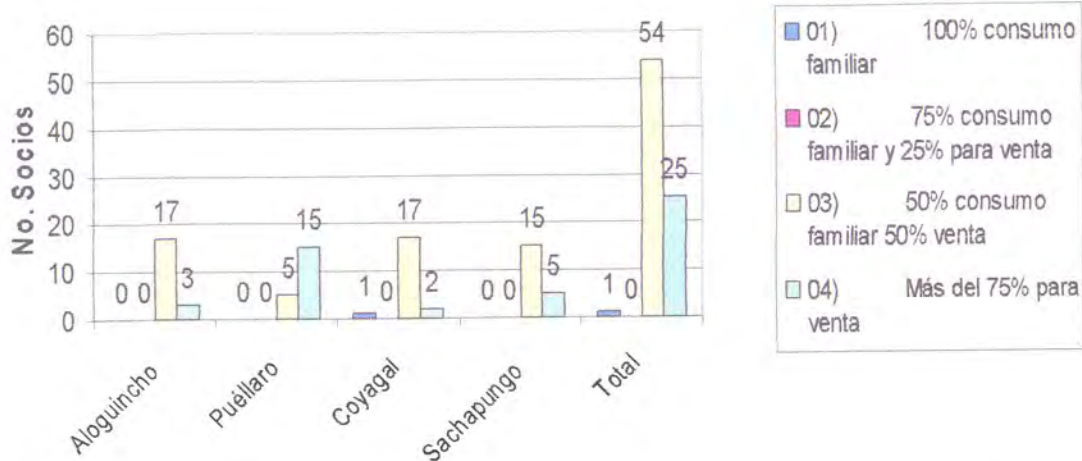
COMENTARIO:

En relación a las varias actividades identificadas como: agropecuarias, adquisición de insumos, comercialización, domésticas y del hogar tenemos que el 47% de tareas realizadas por las personas entrevistadas mencionan que son los miembros de la familia quienes toman las decisiones para realizar las mismas, alrededor del 38% indican que otros hace estas tareas y el 15% del total señala que estas tareas no se realizan.

2.16. Actualmente cuánto de su producción es para consumo familiar y cuanto para la venta.

Caja	01) 100% consumo familiar	02) 75% consumo familiar y 25% para venta	03) 50% consumo familiar 50% venta	04) Más del 75% para venta	Total
Aloquincho	0	0	17	3	20
Puellaró	0	0	5	15	20
Coyagal	1	0	17	2	20
Sachapungo	0	0	15	5	20
Total	1	0	54	25	80
%	1,25	0	67,5	31,25	100

Distribución para consumo familiar y venta



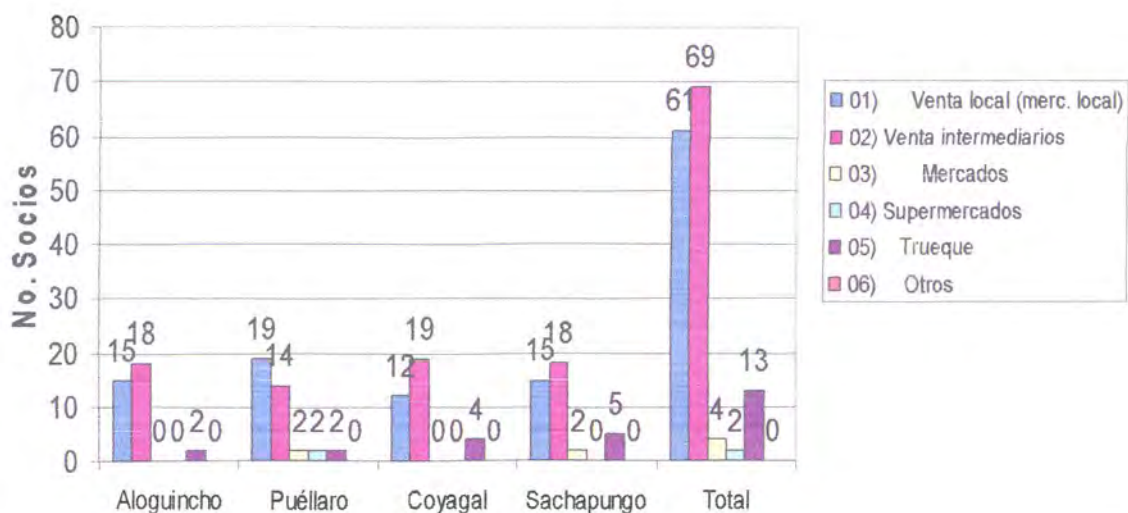
COMENTARIO:

Refiriéndonos a la producción para el autoconsumo y la venta el 68% manifiesta que la mitad es para autoconsumo y la otra mitad para la venta, el 31% menciona que las 3/4 partes lo destinan para la venta y la 1/4 parte lo distribuyen para el consumo y el 1% indica destinar el 100% al consumo familiar.

2.17. Cuáles son sus principales clientes o mercados.

Caja	01) Venta local (merc. local)	02) Venta intermediarios	03) Mercados	04) Supermercados	05) Trueque	06) Otros	Total
Aloquincho	15	18	0	0	2	0	35
Puéllaro	19	14	2	2	2	0	39
Coyagal	12	19	0	0	4	0	35
Sachapungo	15	18	2	0	5	0	40
Total	61	69	4	2	13	0	149
%	40,94	46,3	2,7	1,34	8,72	0,00	100

Principales clientes o mercados

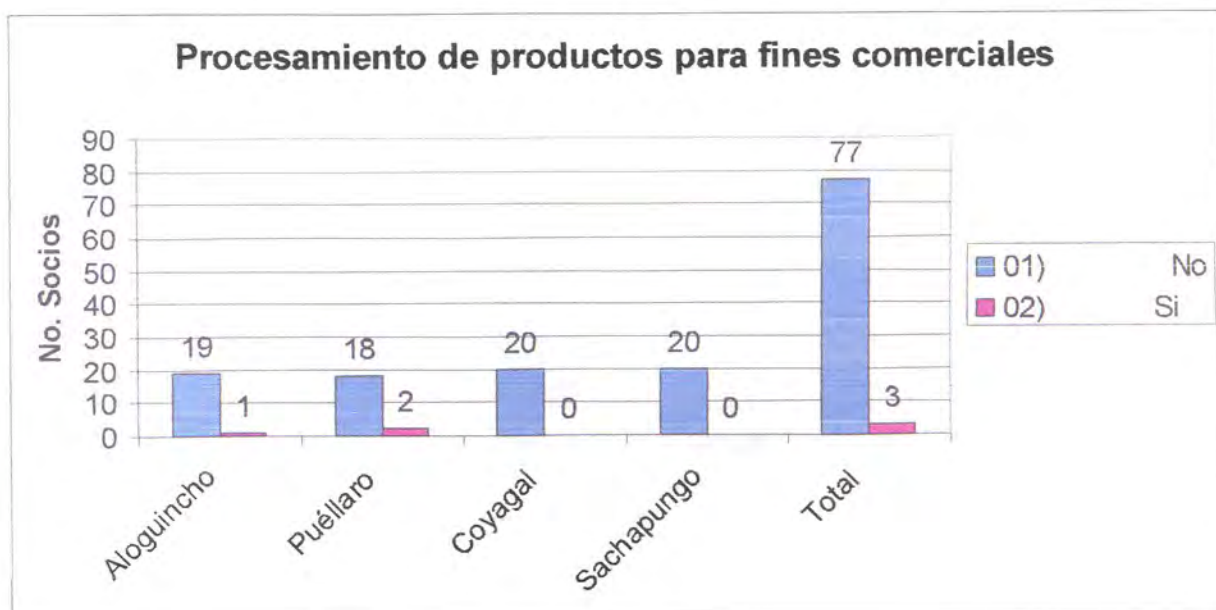


COMENTARIO:

El 46% de los socios de las Cajas manifiesta que la producción que obtienen de sus propiedades lo destinan a la venta a intermediarios, el 41% dicen vender a los mercados locales y alrededor del 9% indica que intercambia productos (trueque), el 3% señala destinarlo a los mercados de las ciudades y el 1% se refiere a que lo destina a los supermercados.

2.18. ¿Procesa algún producto en su propiedad para fines comerciales?

Caja	01) No	02) Si	03) Cuáles	Total
Aloquincho	19	1	Quesillo	20
Puéllaro	18	2	Mermelada, balanceado	20
Coyagal	20	0		20
Sachapungo	20	0		20
Total	77	3		80
%	96,25	3,75		100

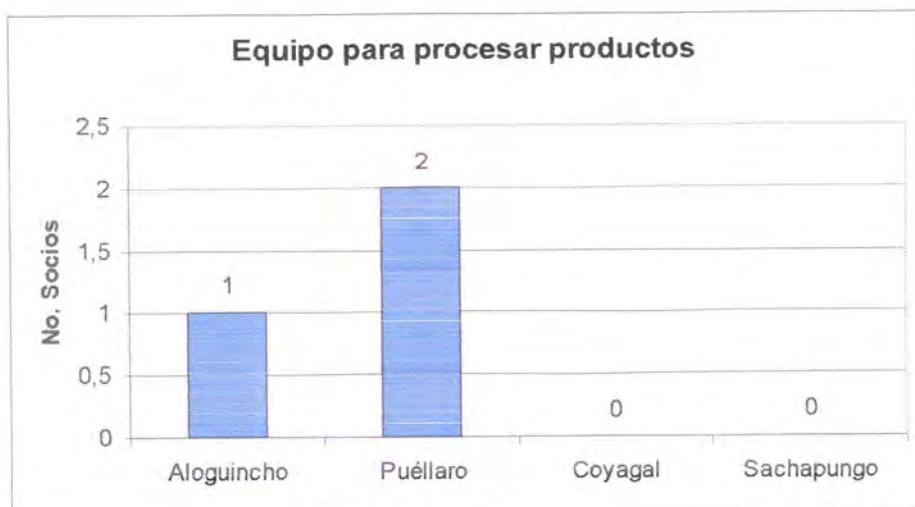


COMENTARIO:

El 96% manifiesta que no realiza ningún tipo de procesamiento agroindustrial en su propiedad y un porcentaje mínimo el 4% dice hacer un procesamiento básico o doméstico.

2.19. Si realiza agroprocesamiento de productos por favor explique qué actividad realiza y qué facilidades (maquinaria, equipo, local) tiene para hacerlo.

Caja	Socios	Maquinaria o equipo
Aloguincho	1	Equipo doméstico
Puéllaro	2	Equipo doméstico
Coyagal	0	-
Sachapungo	0	-

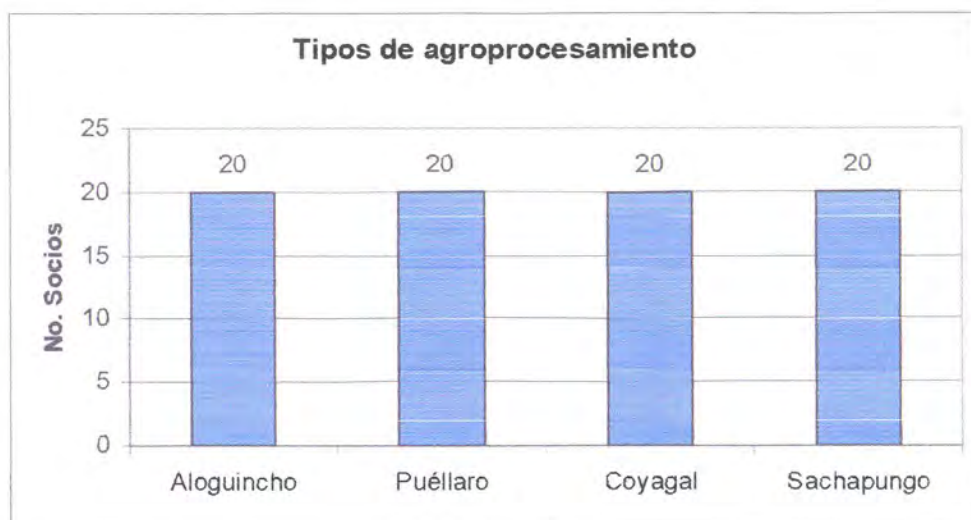


COMENTARIO:

Del total de entrevistados solo tres agricultores mencionan realizar esta actividad de agroprocesamiento pero que carecen de maquinaria y tecnología adecuada por lo que dicen hacerlo de manera doméstica.

2.20. ¿Si no ha procesado nunca, le interesaría algún tipo de agroprocesamiento en el futuro, Qué tipo?

Caja	Socios	Equipo de procesamiento
Aloquincho	20	Harinas y balanceados, lácteos
Puéllaro	20	Conservas, carne de pollo y chancho
Coyagal	20	Harinas , balanceados y lácteos
Sachapungo	20	Harinas, balanceados, lácteos y miel

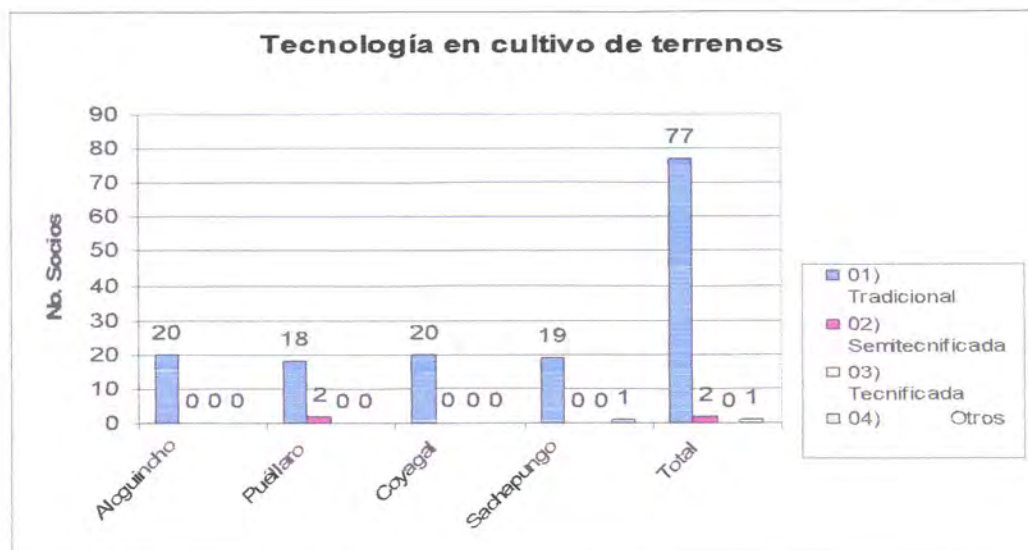


COMENTARIO:

Podemos ver que los 80 socios que corresponde al 100% demuestra interés en incorporar algún tipo de procesamiento a su producción, entre los principales mencionó el querer procesar harinas, balanceados, lácteos, miel, conservas, carne de pollo y chancho entre otros.

2.21. Qué tipo tecnología utiliza para el cultivo de sus terrenos.

Caja	01) Tradicional	02) Semi tecnificada	03) Tecnificada	04) Otros	Total
Aloquincho	20	0	0	0	20
Puéllaro	18	2	0	0	20
Coyagal	20	0	0	0	20
Sachapungo	19	0	0	1	20
Total	77	2	0	1	80
%	96,25	2,5	0	1,25	100

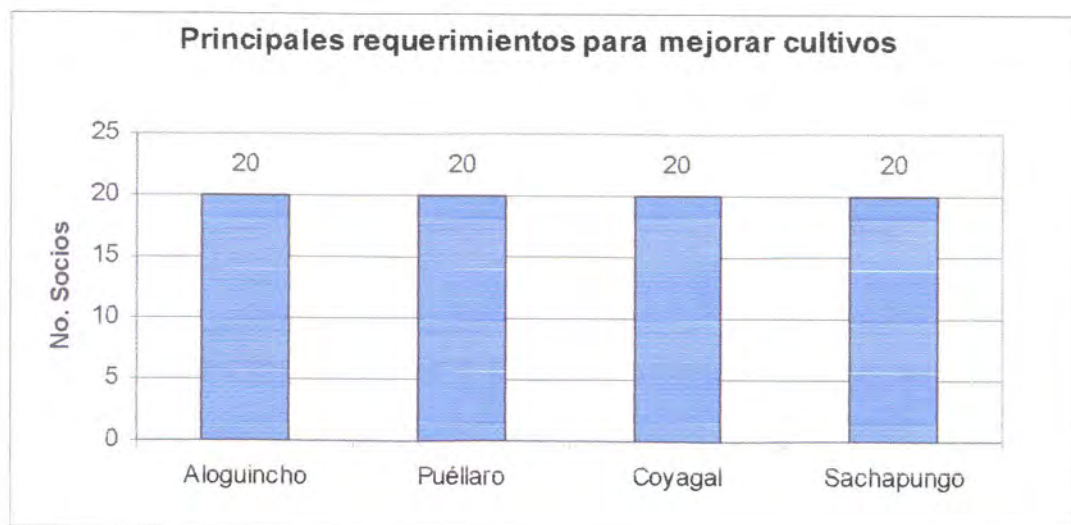


COMENTARIO:

Refiriéndose al nivel tecnológico para la producción agrícola el 96% menciona que su nivel tecnológico es tradicional en sus terrenos (arado y trabajo manual), el 3% dijo utilizar una tecnología semitecnificada y el 1% indicó que utiliza otra tecnología como por ejemplo el tractor.

2.22. ¿Qué requiere para mejorar sus cultivos?

Caja	Socios	Requerimiento para mejorar cultivos
Aloquincho	20	Riego y maquinaria
Puéllaro	20	Maquinaria, capacitación
Coyagal	20	Abono, riego, crédito, maquinaria
Sachapungo	20	Abono, riego, crédito, reforestación, caminos.



COMENTARIO:

Con el fin de mejorar el nivel tecnológico de los cultivos la totalidad plantea una serie de requerimientos como: canales de riego, capacitación, abono, crédito, maquinaria adecuada, reforestación, buenos caminos y mercado para mejorar sus cultivos.

3. HISTORIA ORGANIZATIVA Y PARTICIPACIÓN

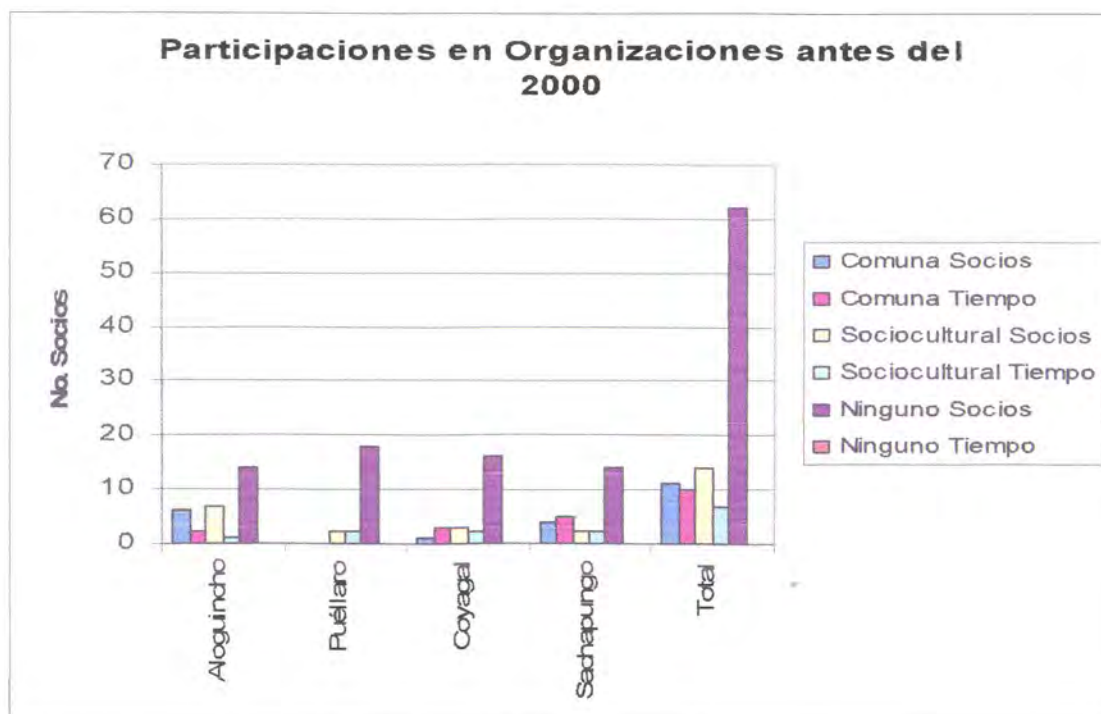
3.1. Cuál ha sido su participación en las organizaciones de la comunidad y qué cargos ha tenido? Cite las organizaciones en las que ha participado antes del 2000 y después del 2000.

3.1.1. Organizaciones en las que ha participado antes del 2000, cite el tiempo y puesto.

3.1.1.1 Antes del 2000

Caja	Comuna		Sociocultural		Ninguno	
	Socios	Tiempo	Socios	Tiempo	Socios	Tiempo
Aloquincho	6	2	7	1	13	0
Puéllaro	0	0	2	2	18	0
Coyagal	1	3	3	2	16	0
Sachapungo	4	5	2	2	14	0
Total	11		14		61	
%	12,79		16,28		70,93	

100%



3.1.1.2 Después del 2000

Caja	Comuna		Sociocultural		Caja de Ah y Crédito	
	Socios	Tiempo	Socios	Tiempo	Socios	Tiempo
Aloquincho	2	2	4	1	20	1
Puéllaro	1	3	2	1	20	1
Coyagal	2	2	3	1	20	1
Sachapungo	1	3	1	2	20	1
Total	6		10		80	
%	6,25		10,42		83,33	

TOTAL 100%



COMENTARIO:

En lo referente a la participación en las organizaciones de la comunidad 71% menciona no haber participado en organizaciones antes del 2000 mientras que un 16% dice haber participado en la dirigencia ya sea de la liga deportiva, centro cultural por lo menos 2 años, el 13% indica haber participado en la dirigencia comunal a veces hasta 5 años en la misma. Después del 2000 los 80 socios es decir el 83% manifiesta que han participado en alguna de las dignidades de la caja de ahorro y crédito comunitario, siendo su participación rotativa en los diferentes cargos asignados a ella y otro grupo que corresponde al 11% indica que participa en las directivas culturales, deportivas y sociales de la comunidad. Finalmente el 6% señala que sigue participando en la dirigencia comunal.

3.2. ¿Cuáles organizaciones locales para mejorar la producción incluyendo ahorro y crédito hay en la comunidad?

3.2.1 Antes del 2000

Organización	No. Beneficiarios				Total	%
	Aloquincho	Puellaro	Coyagal	Sachapungo		
UCE	8	20	10	5	43	41,75
MBS	5	10	0	0	15	14,56
Pastoral Social	12	9	0	0	21	20,39
MAG	7	13	0	4	24	23,3
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	32	52	10	9	103	100



3.2.2 Después del 2000

Organización	No. Beneficiarios				Total	%
	Aloquincho	Puéllaro	Coyagal	Sachapungo		
UCE	20	20	20	20	80	64,52
DMQ	10	8	0	0	18	14,52
MBS	4	7	0	0	11	8,86
MAG	5	10	0	0	15	12,1
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	39	45	20	20	124	100



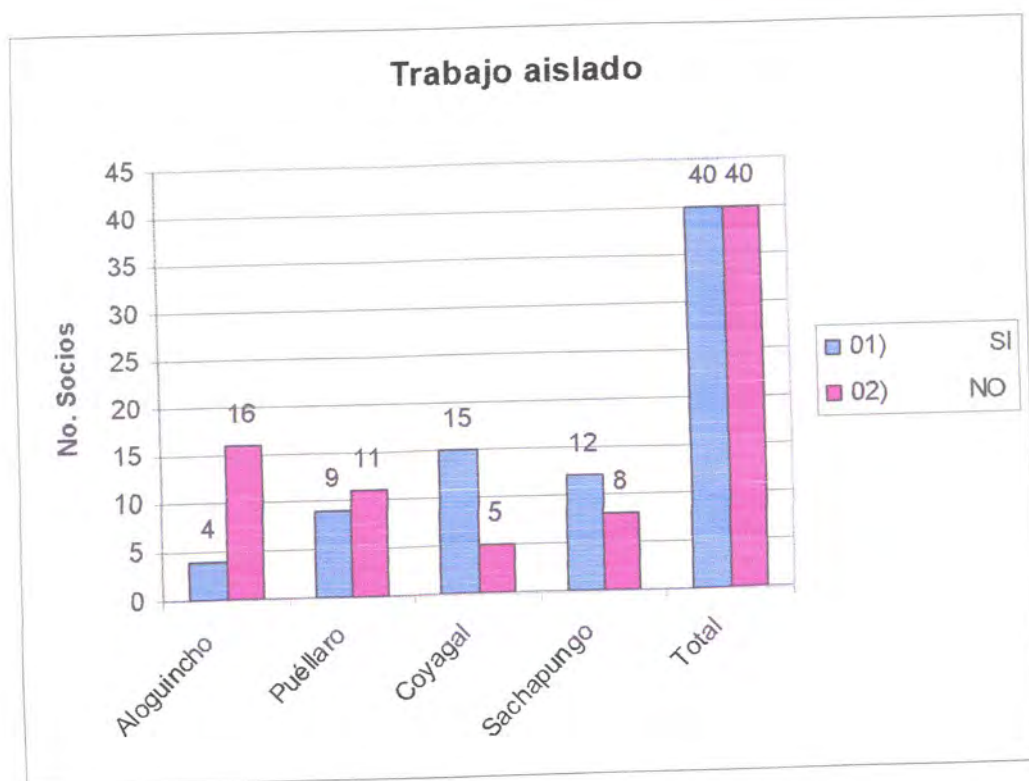
COMENTARIO:

El 42% manifiesta que antes del 2000 habían Instituciones que les apoyaban para mejorar la producción entre las cuales citan en orden de importancia a la Universidad Central del Ecuador, el 23% indica al Ministerio de Agricultura y Ganadería, luego menciona a la Pastoral Social con el 20% y finalmente señalan al Ministerio de Bienestar Social alrededor del 15%. Después del 2000 aproximadamente el 65% dice contar con el apoyo de la Universidad Central, el 14% señala contar con el apoyo del Municipio de Quito, el 12% dice recibir asesoría del Ministerio de Agricultura éste último de acuerdo a la investigación se menciona que ha disminuido su apoyo porque entraron en un proceso de reducción del Estado y el 9% restante indica recibir apoyo del Ministerio de Bienestar Social.

3.3. Antes del 2000 las organizaciones se apoyaban entre ellas o trabajan en forma aislada.

3.3.1 Antes del 2000

Caja	01) SI	02) NO	03) Por qué	Total
Aloquincho	4	16	Falta de capacitación	20
Puéllaro	9	11	Falta de organización y división territorial	20
Coyagal	15	5	Falta formación	20
Sachapungo	12	8	Falta liderazgo, temor	20
Total	40	40		80
%	50	50		100



3.3.2 Después del 2000

Caja	01) SI	02) NO	03) Por qué	Total
Aloquincho	19	1	Se capacitaron	20
Puéllaro	17	3	Coordinan mejor el trabajo	20
Coyagal	17	3	Hay más capacitación	20
Sachapungo	18	2	Capacitación mejores gestiones	20
Total	71	9		80
%	88,75	11,25		100

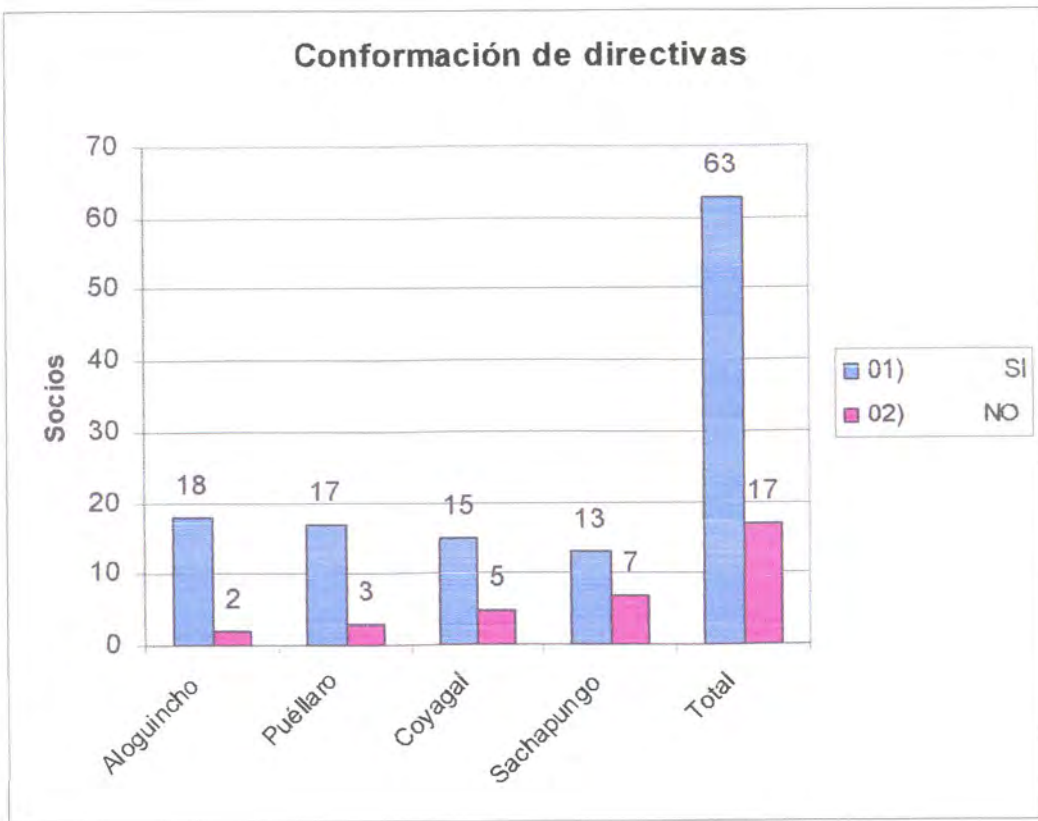


COMENTARIO:

En lo referente al apoyo entre las organizaciones, antes del 2000 el 50% indica que las organizaciones si se apoyaban, en tanto que el otro 50% menciona que no se apoyaban por diferentes razones como: falta de liderazgo, problemas de tierras, falta de capacitación, etc. Después del 2000 alrededor del 89% de los socios señala que coordina mejor el trabajo, hay más capacitación y que se apoyan entre las diferentes organizaciones y el 11% dice que todavía falta apoyarse entre las diferentes comunidades y parroquias.

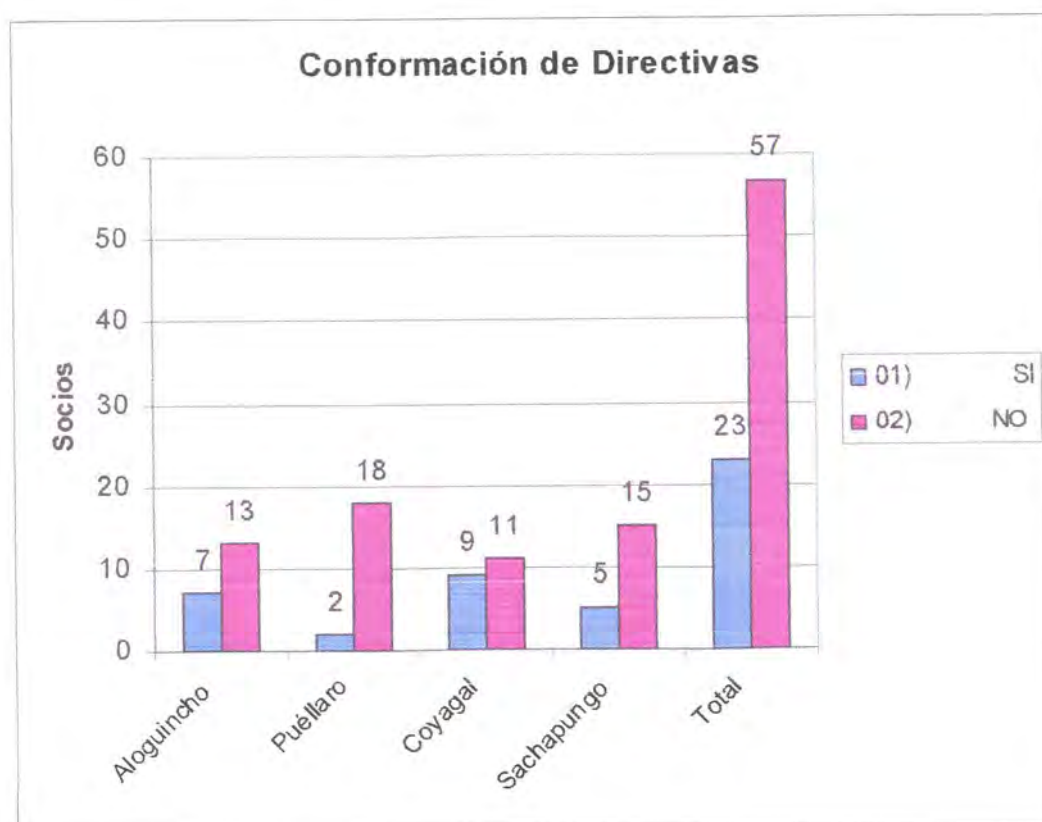
3.4. Antes del 2000 las directivas eran conformadas generalmente por las mismas personas.

Caja	01) SI	02) NO	03) Por qué	Total
Aloquincho	18	2	Eran los más conocidos	20
Puéllaro	17	3	No querían participar	20
Coyagal	15	5	Participaron en la reforma agraria	20
Sachapungo	13	7	Conocían ley de comunas	20
Total	63	17		80
%	78,75	21,25		100



3.4. ¿Las directivas actuales generalmente están conformadas por las mismas personas?

Caja	01) SI	02) NO	03) Por qué	Total
Aloquincho	7	13	Dirigentes jóvenes	20
Puéllaro	2	18	Participación listas con presupuesto	20
Coyagal	9	11	Nuevos líderes	20
Sachapungo	5	15	Líderes jóvenes capacitados	20
Total	23	57		80
%	28,75	71,25		100

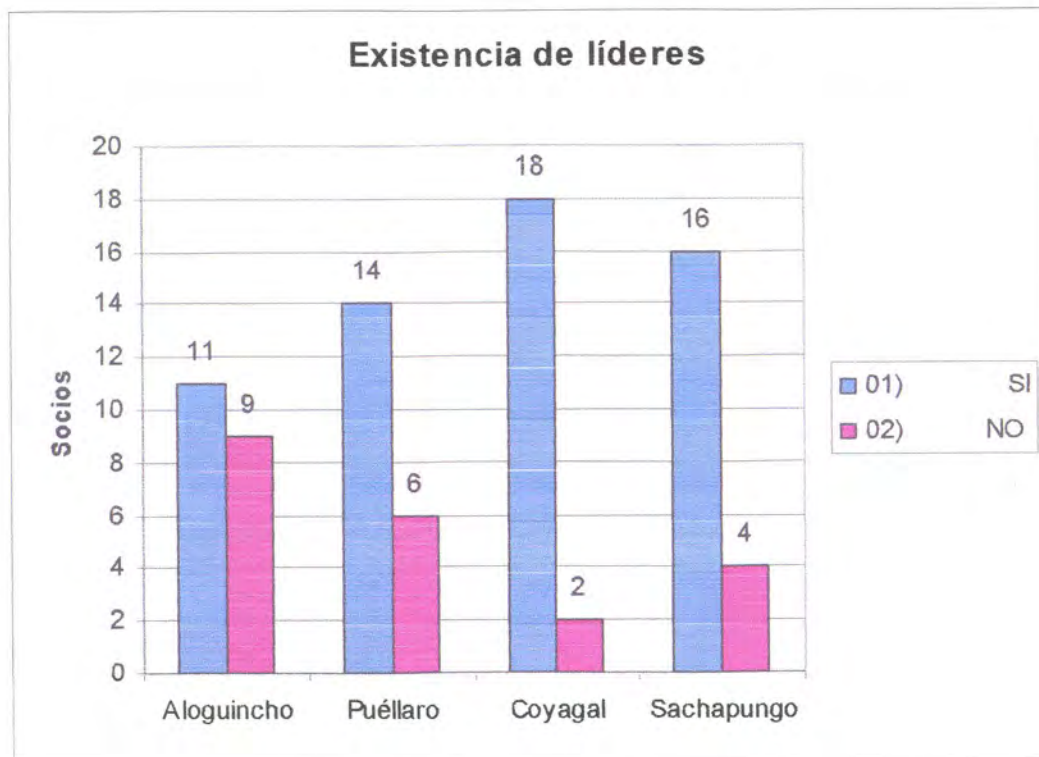


COMENTARIO:

Antes del 2000 cerca del 79% manifiesta que las directivas estaban conformadas por las mismas personas por ser las más conocidas, conocedoras de la reforma agraria, ley de comunas y porque los otros miembros de las comunidades tenían recelo y miedo de participar en las directivas de las organizaciones y el 21% menciona que no participaban en las directivas de las organizaciones. Actualmente el 71% señaló que las directivas ya no están conformadas por las mismas personas y en estas se van considerando a los dirigentes jóvenes, en tanto que alrededor del 29% dijo tener un liderazgo de los mismos dirigentes.

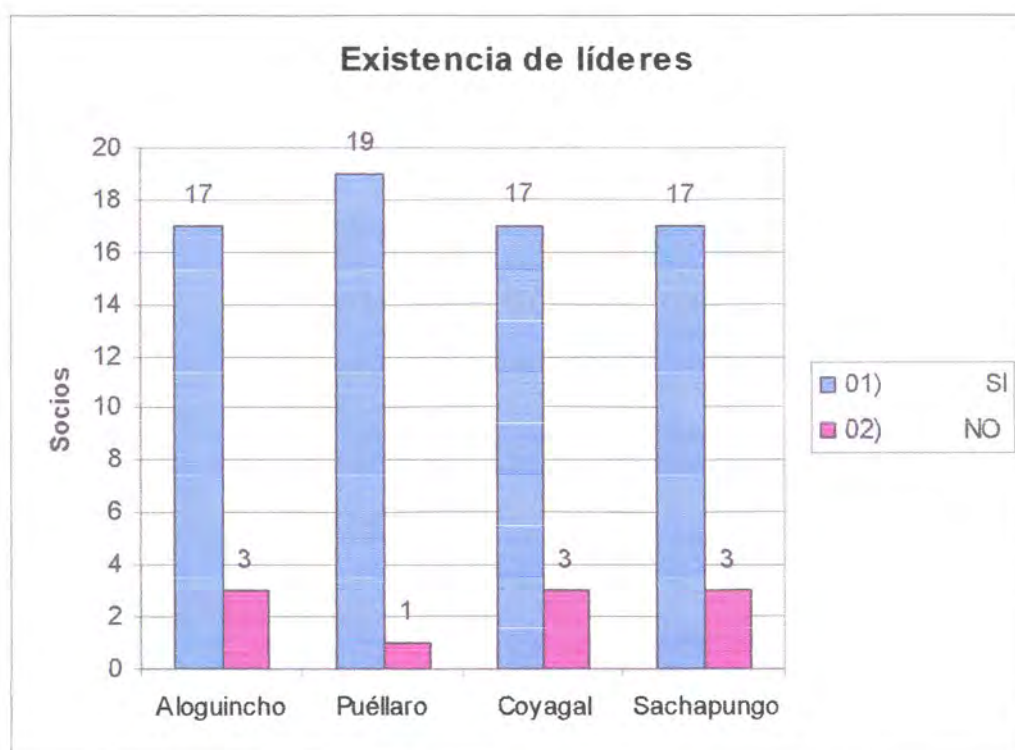
3.5. Existían líderes en quién confiar antes del 2000?

Caja	01) SI	02) NO	03) Por qué	Total
Aloquincho	11	9	Por experiencia	20
Puéllaro	14	6	Conocedores de la comuna	20
Coyagal	18	2	Conocían más la parroquia y eran honestos	20
Sachapungo	16	4	Conocen la comuna, barrios y son confiables	20
Total	59	21		80
%	73,75	26,25		100



3.5. En la comunidad existen nuevos cuadros de líderes confiables?

Caja	01) SI	02) NO	03) Por qué	Total
Aloquincho	17	3	Se han formado	20
Puéllaro	19	1	Más capacitación	20
Coyagal	17	3	Se han hecho mejoras	20
Sachapungo	17	3	Son más trabajadores	20
Total	70	10		80
%	87,5	12,5		100

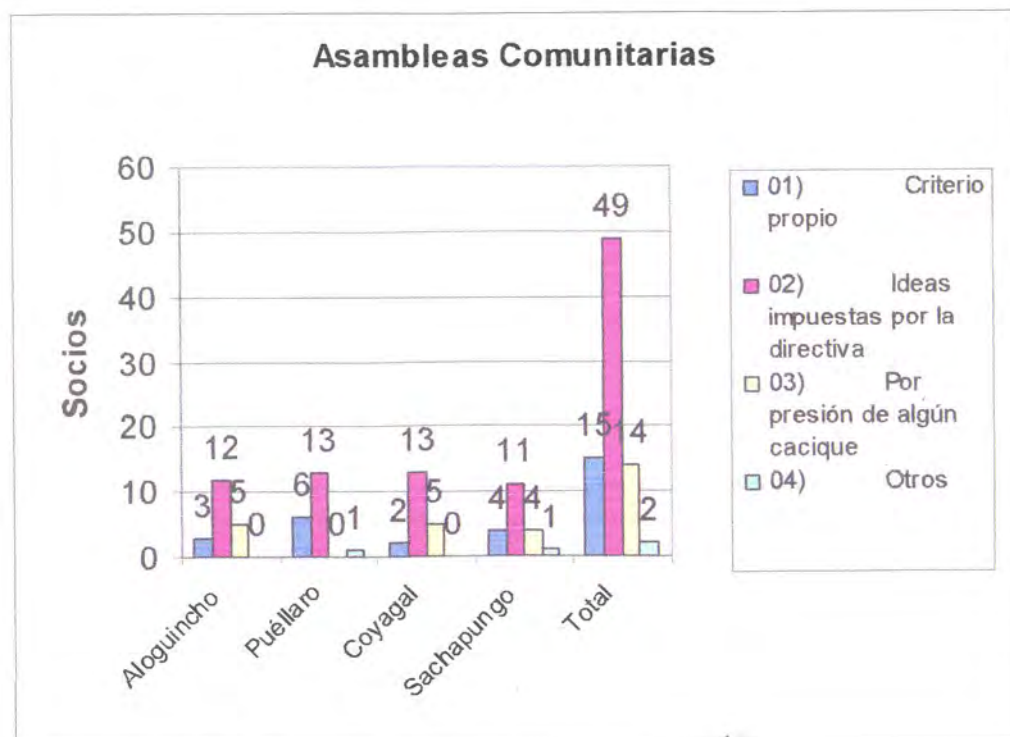


COMENTARIO:

El 74% señala que los líderes que les representaba antes del 2000 sí eran de confiar por la experiencia que tenían y el 26% menciona que desconfiaba de sus dirigentes. Aproximadamente el 88% manifiesta que actualmente se puede confiar en los líderes debido a que se han capacitado, son trabajadores, surgen jóvenes líderes y se encuentran realizando mejores gestiones para el desarrollo de las comunidades y la parroquia. Finalmente el 12% expresa que todavía no confía en sus líderes.

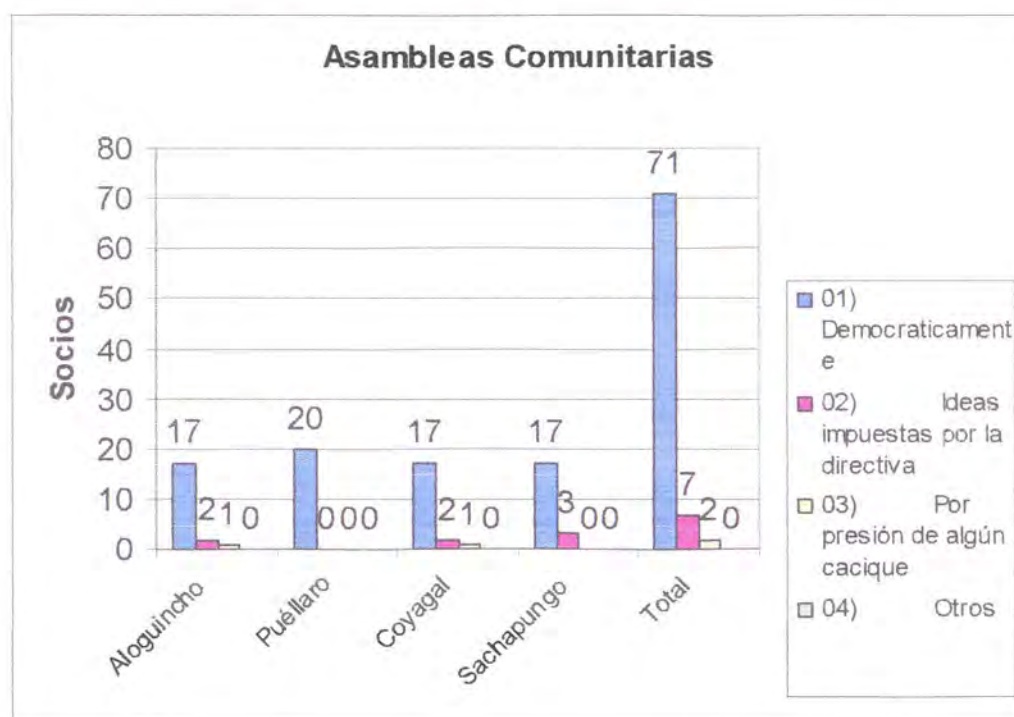
3.6. La Asamblea de la Comunidad antes del 2000 se manejaba con?

Caja	01) Criterio propio	02) Ideas impuestas por la directiva	03) Por presión de algún cacique	04) Otros	Total
Aloquincho	3	12	5	0	20
Puéllaro	6	13	0	1	20
Coyagal	2	13	5	0	20
Sachapungo	4	11	4	1	20
Total	15	49	14	2	80
%	18,75	61,25	17,5	2,5	100



3.6. Actualmente la Asamblea de la Comunidad toma sus decisiones?

Caja	01) Democráticamente	02) Ideas impuestas por la directiva	03) Por presión de algún cacique	04) Otros	Total
Aloquincho	17	2	1	0	20
Puéllaro	20	0	0	0	20
Coyagal	17	2	1	0	20
Sachapungo	17	3	0	0	20
Total	71	7	2	0	80
%	88,75	8,75	2,5	0	100

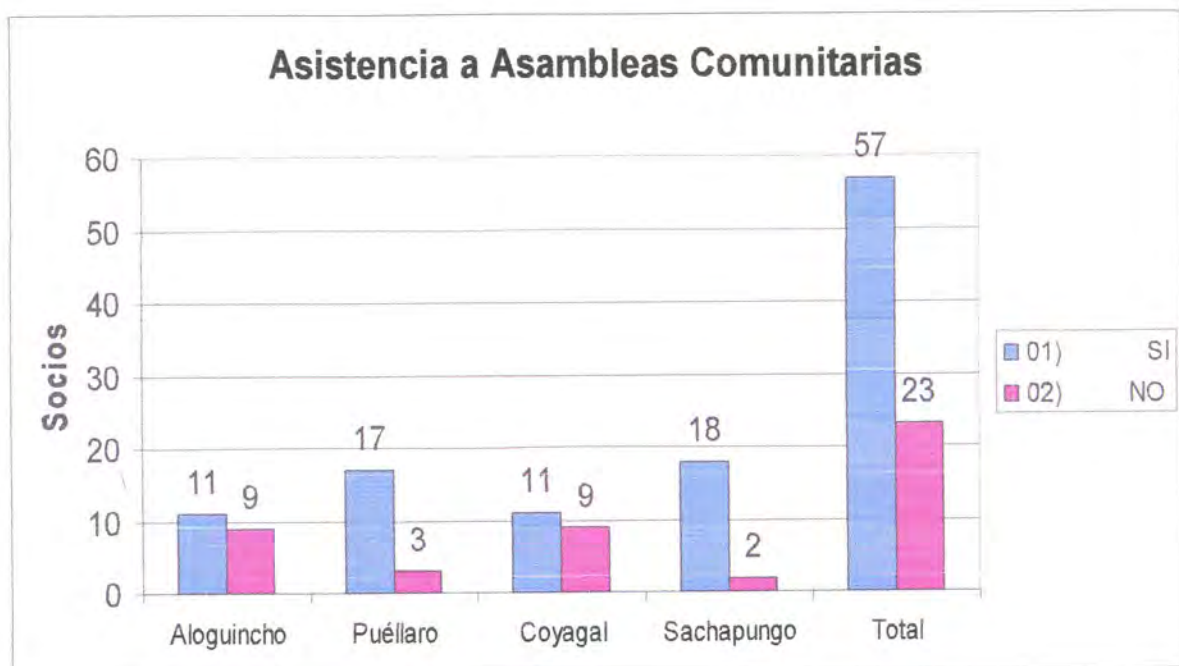


COMENTARIO:

Antes del 2000 el 61% indica que por falta de conocimiento y participación las ideas, actividades o gestiones de la comunidad eran impuestas por la directiva, mientras que el 19% señala que se manejaba con criterio propio el 18% dice que el cacique imponía sus ideas y un 2% expresa que otros decidían por ellos como los dirigentes de ciertos partidos políticos. Actualmente el 89% manifiesta que toma decisiones democráticamente en las Asambleas Comunitarias, el 9% dice hay ideas impuestas por los directivos y el 2% menciona aún tener presión por parte de los caciques en las comunidades.

3.7. Asiste a las Asambleas ordinarias y extraordinarias de la Comunidad?

Caja	01) SI	02) NO	03) Por qué	Total
Aloquincho	11	9	Falta de tiempo, asiste representante	20
Puéllaro	17	3	Les interesa el desarrollo parroquia	20
Coyagal	11	9	Falta de tiempo	20
Sachapungo	18	2	Falta de tiempo, asiste esposo	20
Total	57	23		80
%	71,25	28,75		100



COMENTARIO:

Del universo investigado el 71% asiste a las Asambleas ordinarias y extraordinarias convocadas por la comunidad, en algunos casos indica que lo hace para conocer más del trabajo que realiza las directivas y porque son participes de las decisiones, el 29% manifiesta que no asiste a las asambleas por falta de tiempo y además porque asiste el esposo.

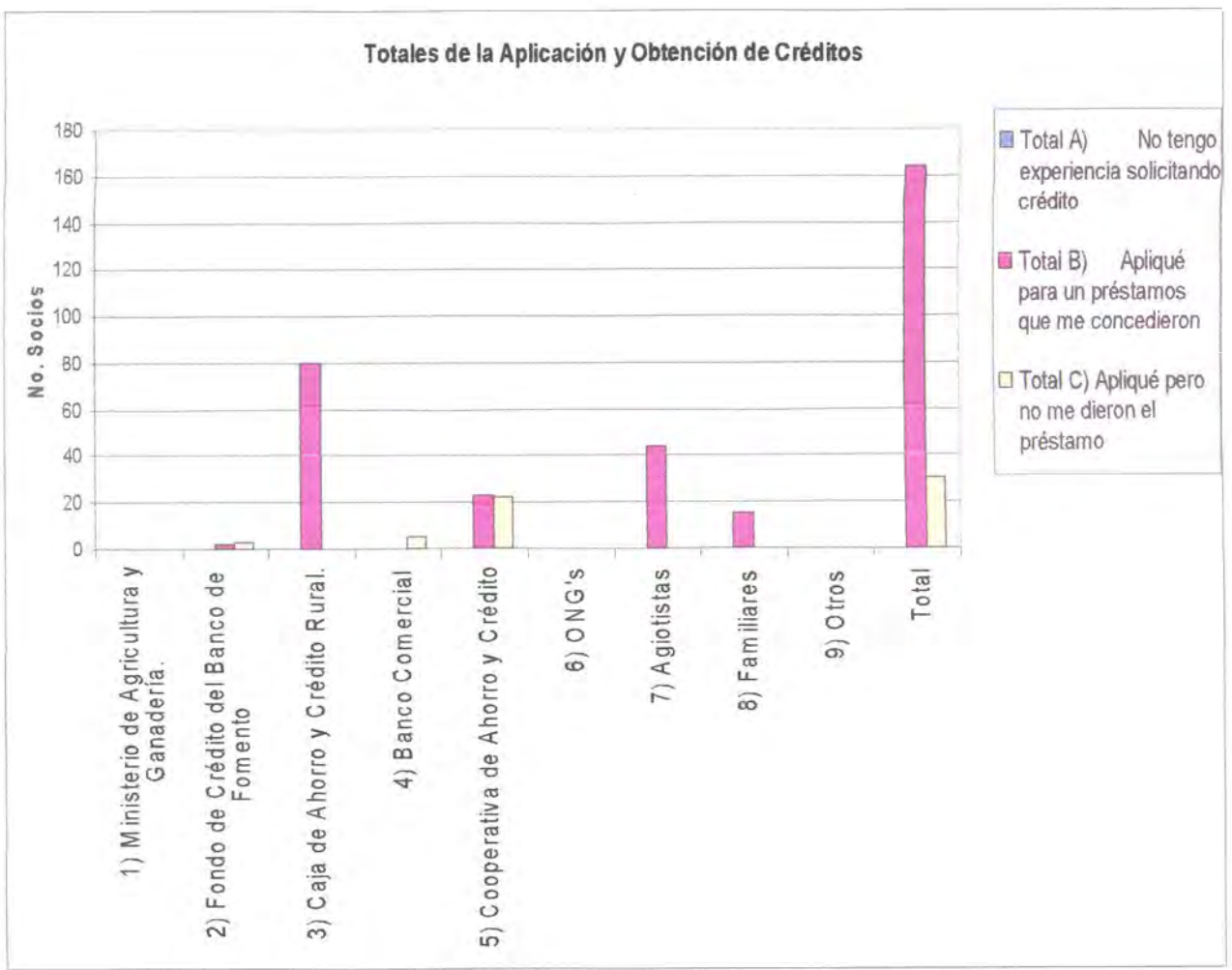
4. CAJAS DE AHORRO Y CRÉDITO COMUNITARIO.

4.1. Por favor indique cuál ha sido su experiencia aplicando u obteniendo créditos para mejorar sus actividades productivas en la propiedad en los últimos 10 años.

Fondo de Crédito	Alojuincho			Puéllaro			Coyagal			Sachapungo			Total		
	A) No tengo experiencia solicitando crédito	B) Apliqué para un préstamo que me concedieron	C) Apliqué pero no me dieron el préstamo	A) No tengo experiencia solicitando crédito	B) Apliqué para un préstamo que me concedieron	C) Apliqué pero no me dieron el préstamo	A) No tengo experiencia solicitando crédito	B) Apliqué para un préstamo que me concedieron	C) Apliqué pero no me dieron el préstamo	A) No tengo experiencia solicitando crédito	B) Apliqué para un préstamo que me concedieron	C) Apliqué pero no me dieron el préstamo	A) No tengo experiencia solicitando crédito	B) Apliqué para un préstamo que me concedieron	C) Apliqué pero no me dieron el préstamo
1) Ministerio de Agricultura y Ganadería	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2) Fondo de Crédito del Banco de Fomento	0	0	3	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2	3
3) Caja de Ahorro y Crédito Rural.	0	20	0	0	20	0	0	20	0	0	20	0	0	80	0
4) Banco Comercial	0	0	2	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	5
5) Cooperativa de Ahorro y Crédito	0	5	12	0	12	0	0	3	4	0	3	6	0	23	22
6) ONG's	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7) Agiotistas	0	15	0	0	8	0	0	11	0	0	10	0	0	44	0
8) Familiares	0	9	0	0	0	0	0	2	0	0	4	0	0	15	0
9) Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	49	17	0	42	3	0	36	4	0	37	6	0	164	30
%	0,0	14,0	4,9	0,0	12,0	0,9	0,0	10,3	1,1	0,0	10,6	1,7	0	84,5	15,5

100%

Totales de la Aplicación y Obtención de Créditos

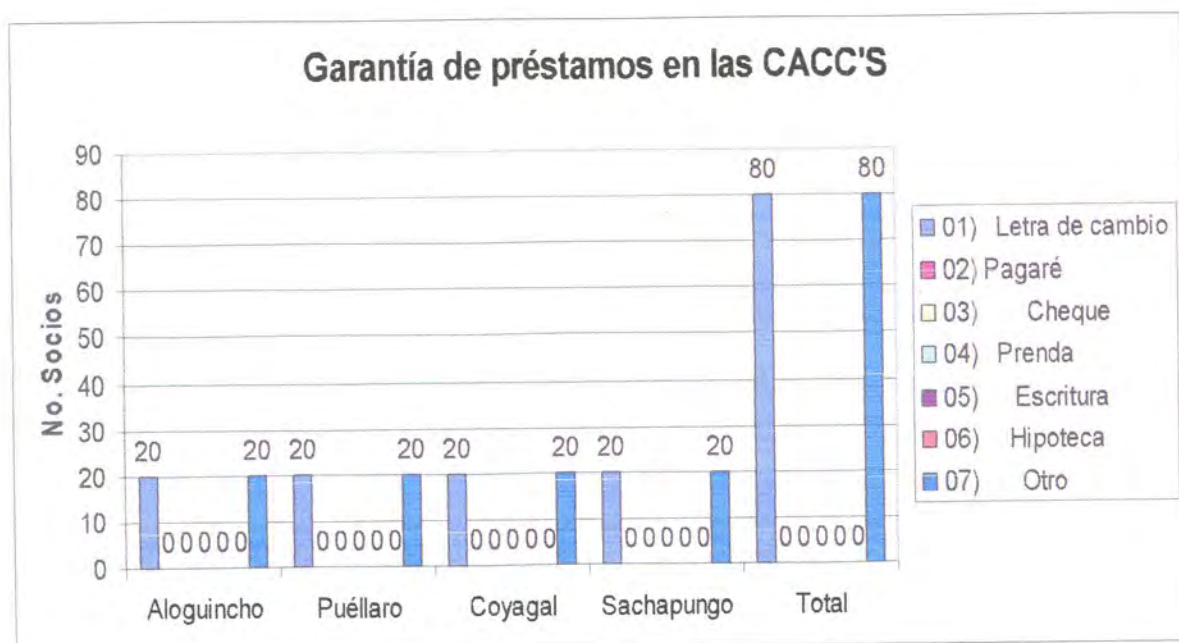


COMENTARIO:

En lo referente a la experiencia crediticia con Instituciones bancarias, cooperativas, familiares, agiotistas (chulqueros) y otros alrededor del 85% de los socios menciona que actualmente pueden obtener un crédito en las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias. En las comunidades señalan que la obtención de crédito ha sido casi imposible debido a que no pueden cumplir con los requisitos que imponen los bancos, cooperativas por lo que recurrieron a los agiotistas para obtener crédito pero a tasas de interés elevadas que en muchos casos fue motivo de pérdida de algún bien, luego dicen haber aplicado en cooperativas de ahorro y crédito y recibieron su crédito por haber cumplido con los requisitos impuestos por estas Instituciones, esto especialmente en la Parroquia Puéllaro. Por otro lado el 15% de los socios indican haber aplicado en otras Instituciones crediticias y no les concedieron los préstamos.

4.2. ¿En la caja de Ahorro y Crédito cómo debe garantizar sus préstamos?

Caja	01) Letra de cambio	02) Pagaré	03) Cheque	04) Prenda	05) Escritura	06) Hipoteca	07) Otro
Alojuincho	20	0	0	0	0	0	20
Puéllaro	20	0	0	0	0	0	20
Coyagal	20	0	0	0	0	0	20
Sachapungo	20	0	0	0	0	0	20
Total	80	0	0	0	0	0	80
%	100	0	0	0	0	0	100

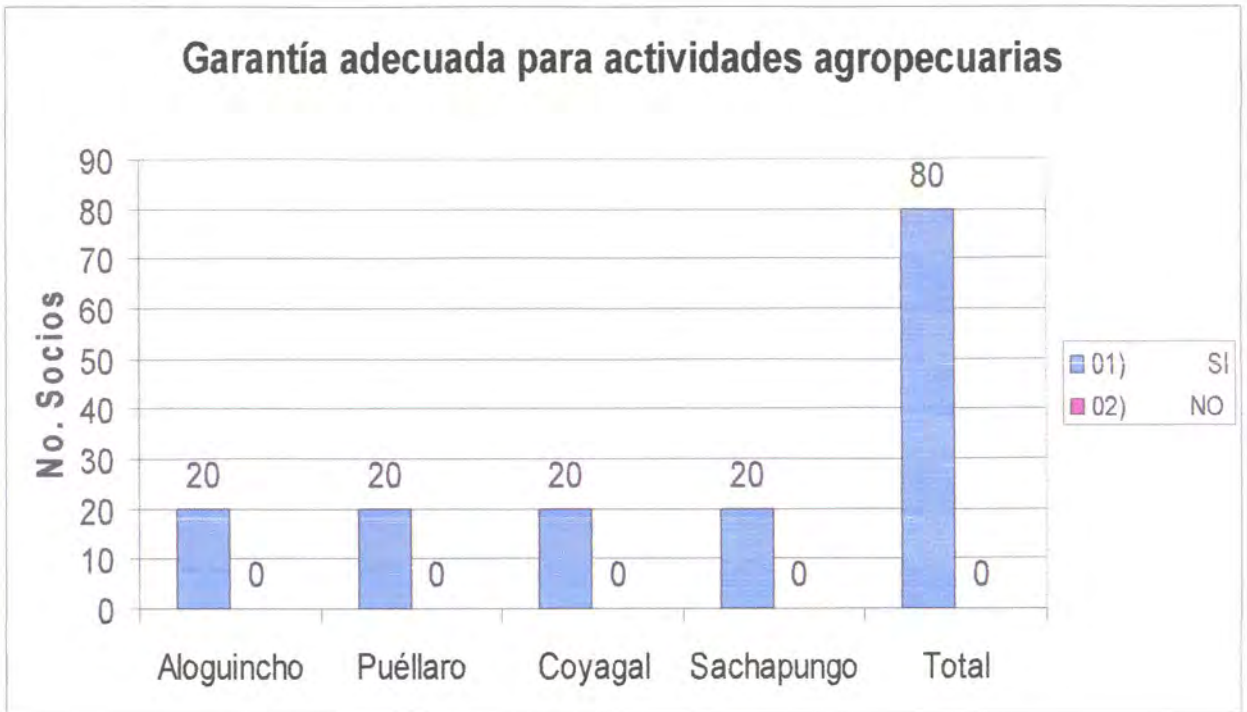


COMENTARIO:

La totalidad de los entrevistados expresa que para obtener crédito en las cajas de ahorro comunitario firman una letra de cambio y requieren de un garante solidario de entre sus compañeros para poder ser acreedores de un crédito.

4.3. Es esta una forma de garantía que es la adecuada para Usted o para la actividad agropecuaria?

Caja	01) SI	02) NO	03) Por qué	Total
Aloquincho	20	0	Requisitos a nuestro alcance	20
Puéllaro	20	0	Se puede cumplir con el requisito y apoyo con el agricultor	20
Coyagal	20	0	Se puede cumplir el compromiso	20
Sachapungo	20	0	Garantía solidaria, confianza al campesino	20
Total	80	0		80
%	100	0		100

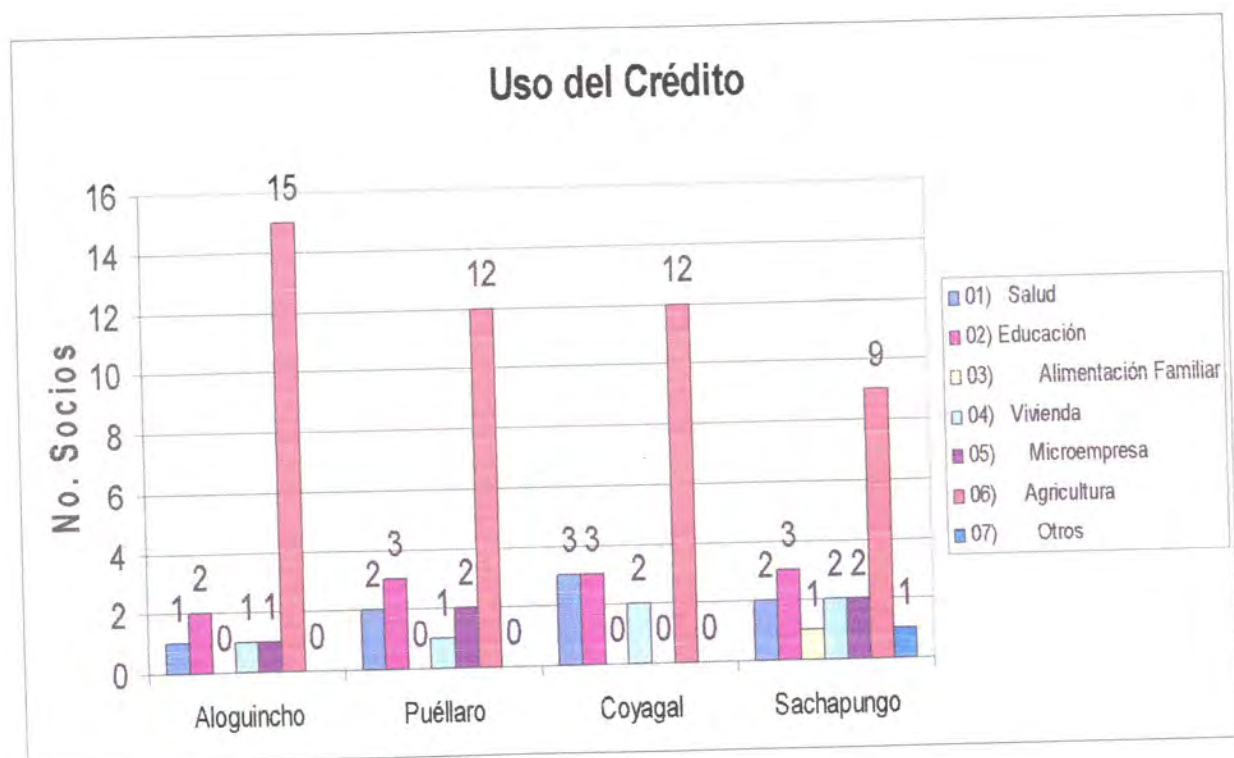


COMENTARIO:

El 100% manifestó que es una forma de garantía adecuada porque pueden cumplir con los requisitos, cumplir con sus obligaciones y son sujetos de confianza.

4.4. Actualmente qué uso le da al crédito que recibe de la Caja de Ahorro y Crédito?

Caja	01) Salud	02) Educación	03) Alimentación Familiar	04) Vivienda	05) Microempresa	06) Agricultura	07) Otros	Total
Aloquincho	1	2	0	1	1	15	0	20
Puéllaro	2	3	0	1	2	12	0	20
Coyagal	3	3	0	2	0	12	0	20
Sachapungo	2	3	1	2	2	9	1	20
Total	8	11	1	6	5	48	1	80
%	10	13,75	1,25	7,5	6,25	60	1,25	100

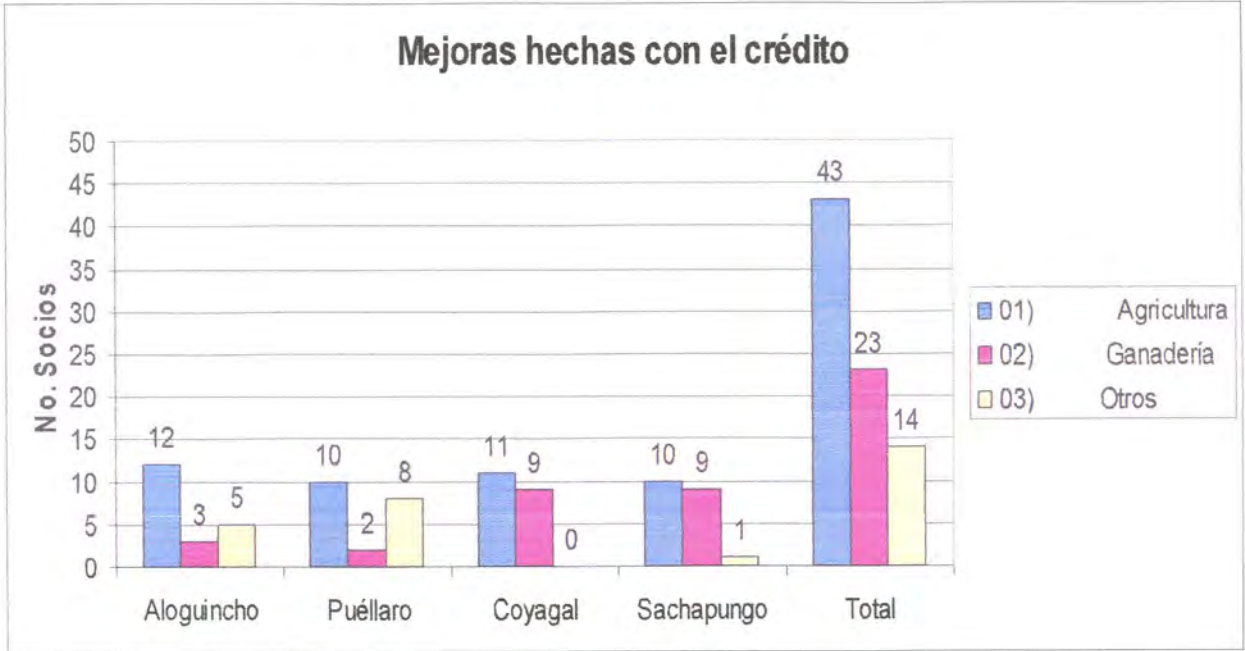


COMENTARIO:

El 60% de los socios indica que sus fondos invierten en la agricultura, seguido por el 14% que dice invertir en educación, el 10% se refiere a que utiliza el crédito para la salud, cerca del 8% menciona utilizar para mejorar la vivienda, el 6% señala invertir en microempresa, el 1% menciona utilizar para la alimentación familiar y finalmente el 1% manifiesta utilizar en otras actividades de servicio.

4.5. Describa las mejoras en agricultura o cría y venta de ganado que ha hecho con el crédito recibido en su parcela propia.

Caja	01) Agricultura	02) Ganadería	03) Otros	Total
Aloquincho	12	3	5	20
Puéllaro	10	2	8	20
Coyagal	11	9	0	20
Sachapungo	10	9	1	20
Total	43	23	14	80
%	53,75	28,75	17,5	100



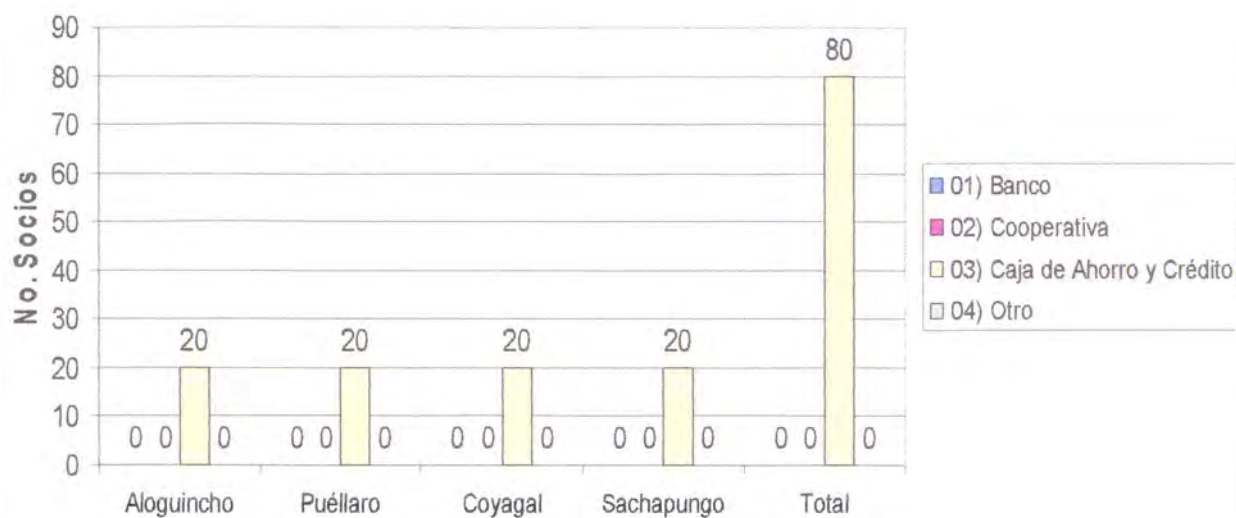
COMENTARIO:

Con el crédito obtenido alrededor del 54% señaló que ha hecho mejoras en la agricultura, el 29% indicó haber hecho en ganadería y el 17% en otras actividades como: vivienda, educación y salud.

4.6. Si Usted tuviera que pedir un préstamo, para seguir mejorando su unidad productiva, a qué organización lo pediría?

Caja	01) Banco	02) Cooperativa	03) Caja de Ahorro y Crédito	04) Otro	05) Por qué	Total
Aloquincho	0	0	20	0	Trabajamos en la caja	20
Puéllaro	0	0	20	0	Es mi caja	20
Coyagal	0	0	20	0	Tenemos derecho	20
Sachapungo	0	0	20	0	Construimos en beneficios de todos	20
Total	0	0	80	0		80
%	0	0	100	0		100

A quién solicitaría un crédito

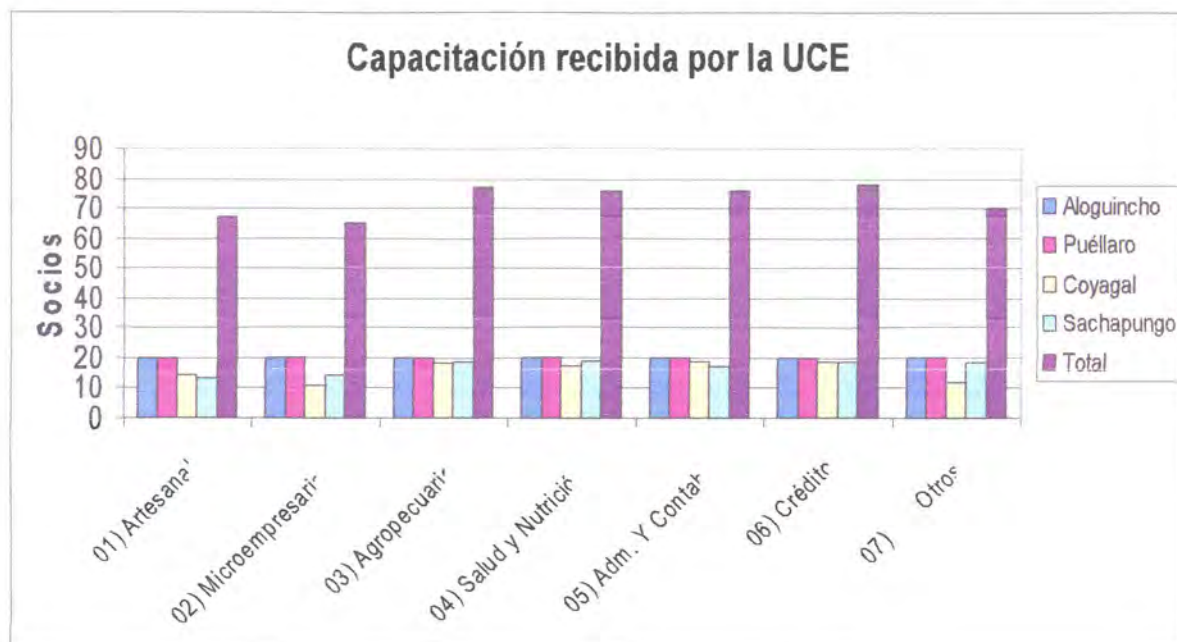


COMENTARIO:

El 100% manifiesta que para seguir mejorando su unidad productiva seguirá pidiendo crédito a las cajas de ahorro y crédito comunitario porque mencionan ser dueños del trabajo que vienen realizando y del ahorro en las cajas.

4.7. Qué tipo de capacitación ha recibido para mejorar su ingreso familiar?

Caja	01) Artesanal	02) Microempresarial	03) Agropecuario	04) Salud y Nutrición	05) Adm. y Contab.	06) Crédito	07) Otros	Total
Aloquincho	20	20	20	20	20	20	20	140
Puéllaro	20	20	20	20	20	20	20	140
Coyagal	14	11	18	17	19	19	12	110
Sachapungo	13	14	19	19	17	19	18	119
Total	67	65	77	76	76	78	70	509
%	13,2	12,8	15,1	14,9	14,9	15,3	13,8	100

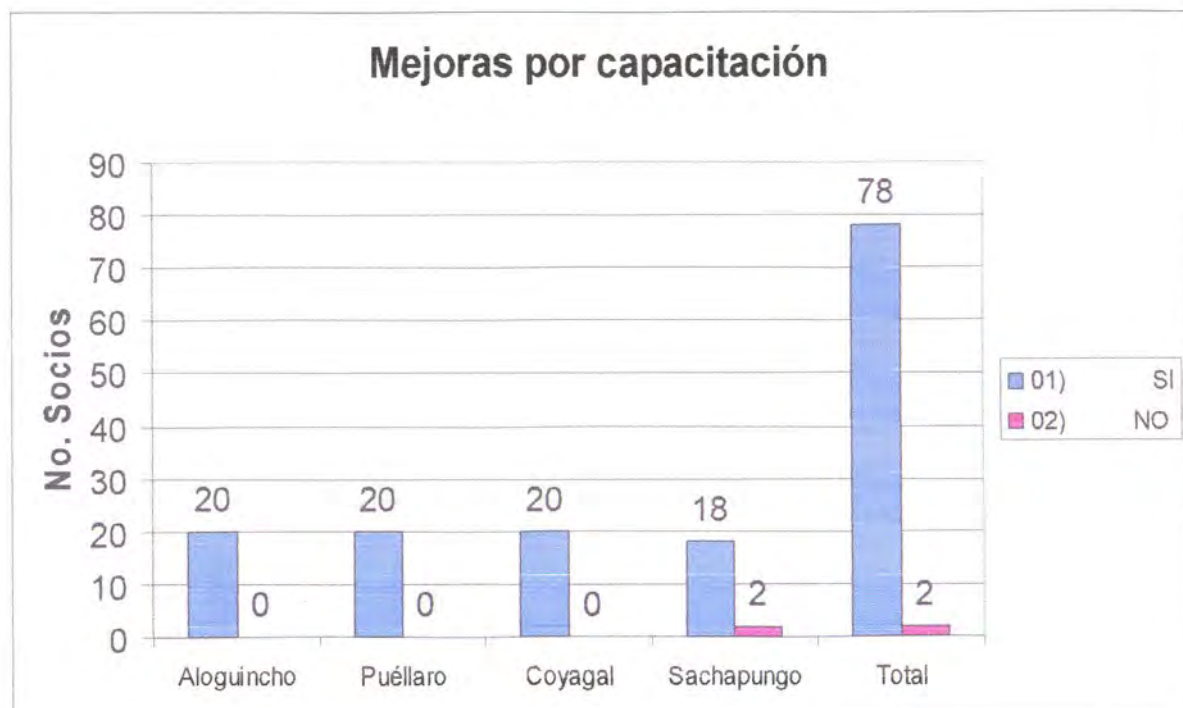


COMENTARIO:

Los socios indican haber recibido capacitación por parte de la Universidad Central del Ecuador en las siguientes áreas: el 15% en Crédito, el 15% en Agropecuaria, 15% en Salud y Nutrición, 15% en Administración y Contabilidad Básica, 14% menciona haber recibido capacitación en: Liderazgo, Planificación y Procedimiento Parlamentaria, el 13% dice haberse capacitado en Artesanías y finalmente el 13% en Microempresas.

4.8. Esa capacitación le ha permitido manejar y diversificar la producción en su unidad productiva?

Caja	01) SI	02) NO	03) Por qué	Total
Aloquincho	20	0	Enseñaron a mejorar producción	20
Puéllaro	20	0	Capacitación en manejo cultivos y animales	20
Coyagal	20	0	Capacitaron agricultura, cultivos, otros	20
Sachapungo	18	2	Mejor utilización terreno	20
Total	78	2		80
%	97,5	2,5		100

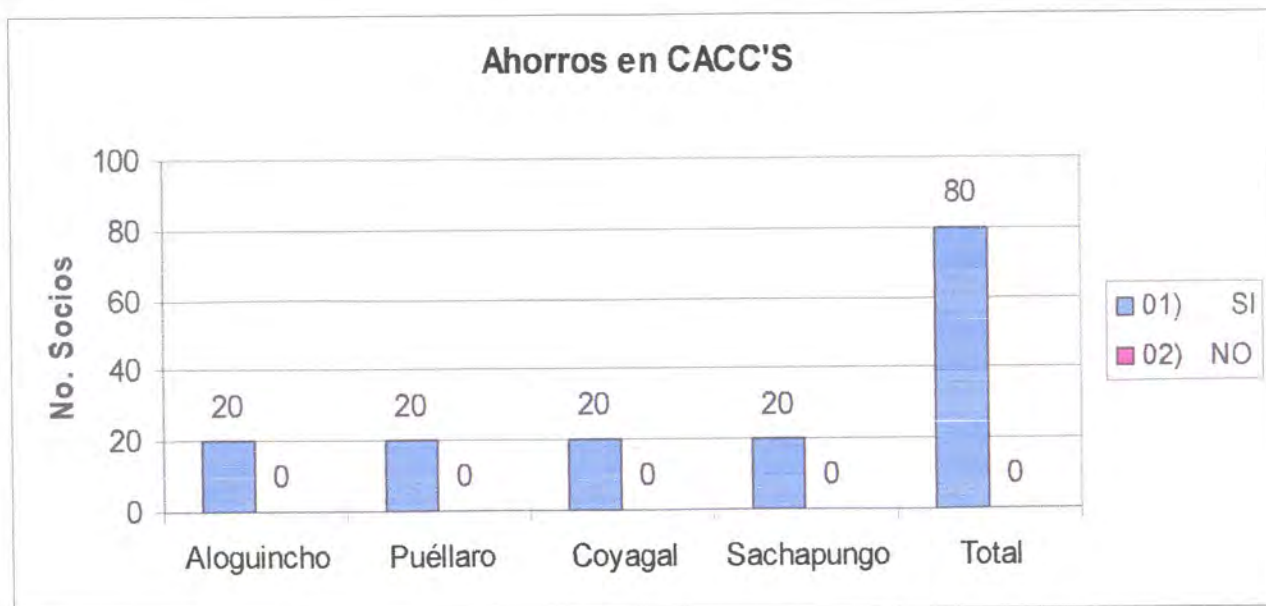


COMENTARIO:

En lo referente a la capacitación aproximadamente el 98%, indicó que le ha permitido manejar y diversificar la producción y el 2% señaló que no ha podido diversificar su producción en la unidad productiva.

4.9. Algún porcentaje del ingreso familiar producto de la actividad agropecuario ha sido ahorrado o es ahorrado en la actualidad?

Caja	01) SI	02) NO	Total
Aloquincho	20	0	20
Puéllaro	20	0	20
Coyagal	20	0	20
Sachapungo	20	0	20
Total	80	0	80
%	100,0	0,0	100,0

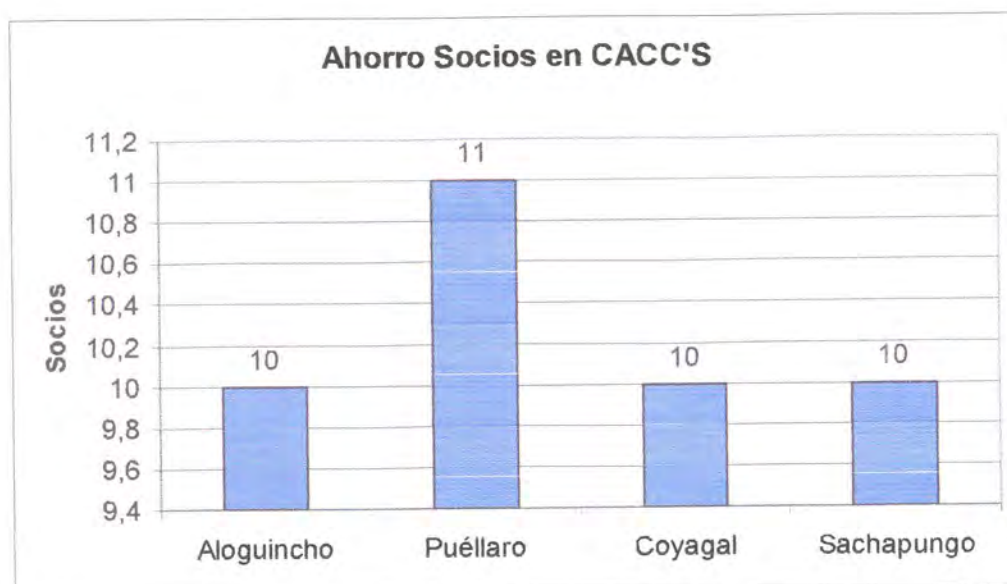


COMENTARIO:

Los 80 socios equivalente al 100% señaló que si ahorran un mensual para capitalizar las cajas.

4.10. Si contestó sí, explique qué monto por cuánto plazo ahorra y qué uso le dio a esos ahorros?

Caja	01) Monto Mensual	02) Plazo	03) Uso	Total Socios
Aloquincho	10	fijo	Capitalización caja	20
Puéllaro	11	fijo	Capitalización caja	20
Coyagal	10	fijo	Capitalización caja	20
Sachapungo	10	fijo	Capitalización caja	20
Total				80
%				100



COMENTARIO:

El 100% de los socios tienen un ahorro fijo de entre 10 y 11 dólares como es el caso de la Caja Puéllaro, dichos fondos manifiestan permitirán incrementar sus ahorros y capitalizar la caja que sirve como fondo rotativo para conceder préstamos.

4.11. Cuál es la aceptación de los mandatos y resoluciones que toma la Asamblea en las Cajas de Ahorro y Crédito?

Caja	01) Muy Buena	02) Buena	03) Regular	04) Malo	Total
Aloquincho	20	0	0	0	20
Puéllaro	20	0	0	0	20
Coyagal	20	0	0	0	20
Sachapungo	20	0	0	0	20
Total	80	0	0	0	80
%	100	0	0	0	100



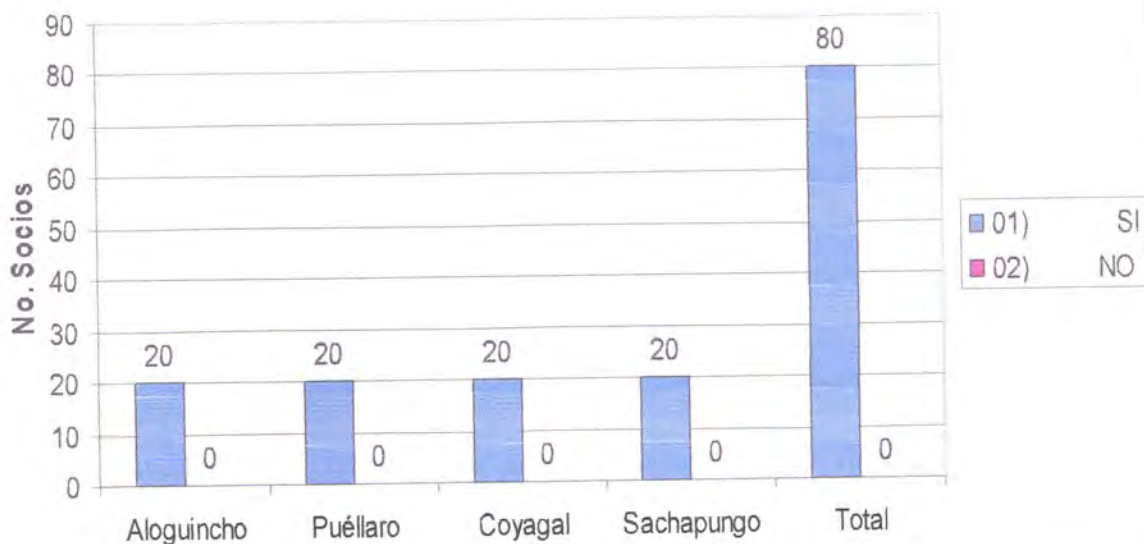
COMENTARIO:

El 100% mencionó que los mandatos y resoluciones que se toman en las Asambleas de la Caja de Ahorro y Crédito son muy buenas para el desarrollo de la misma.

4.12. Participa usted en la toma de decisiones, mandatos y resoluciones de la caja?

Caja	01) SI	02) NO	03) De qué manera participa	Total
Aloquincho	20	0	Aportando con ideas constructivas	20
Puéllaro	20	0	Opinando activamente	20
Coyagal	20	0	Se respetan nuestras opiniones y criterios	20
Sachapungo	20	0	Trato igualitario respeto reglamento	20
Total	80	0		80
%	100	0		100

Participación en resoluciones de las CACC'S

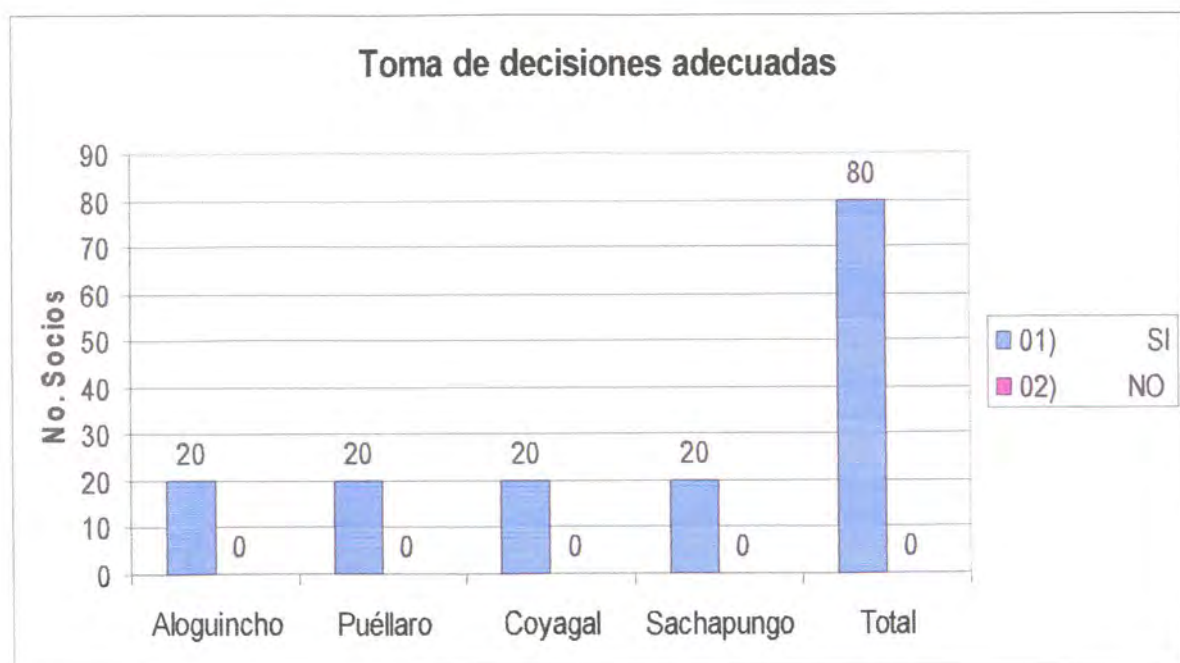


COMENTARIO:

El 100% expresó que participa en la toma de decisiones, mandatos y resoluciones de las cajas, aportan con ideas, opinan porque ve un trato igualitario para todos los socios.

4.13. Cree que la forma en que se toman las decisiones es adecuada?

Caja	01) SI	02) NO	03) Por qué	Total
Aloquincho	20	0	Por el voto	20
Puéllaro	20	0	Equidad y solidaridad	20
Coyagal	20	0	Se nos toma en cuenta a todos	20
Sachapungo	20	0	Opinamos, votamos, mejorar caja	20
Total	80	0		80
%	100	0		100

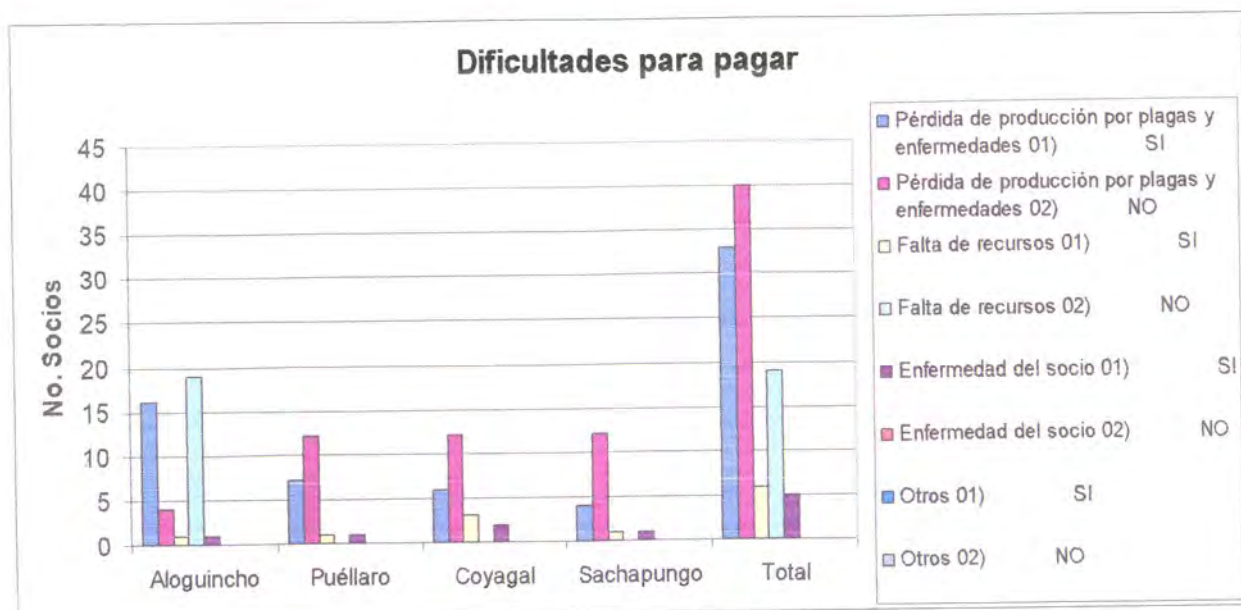


COMENTARIO:

La totalidad (100%) manifestó que la forma en la que se toma las decisiones en las cajas es la adecuada debido a que hay democracia, equidad, solidaridad y opinión.

4.14. Alguna vez ha tenido problemas para pagar un préstamo?

Por qué	Pérdida de producción por plagas y enfermedades		Falta de recursos		Enfermedad del socio		Otros		%
	01) SI	02) NO	01) SI	02) NO	01) SI	02) NO	01) SI	02) NO	
Aloquincho	19	1	17	3	5	15	0	0	60
Puéllaro	12	8	13	7	3	17	0	0	60
Coyagal	17	3	16	4	10	10	0	0	60
Sachapungo	16	4	17	3	9	11	0	0	60
Total	64	16	63	17	27	53	0	0	240
%	26,67	6,67	26,25	7,08	11,25	22,08	0	0	100

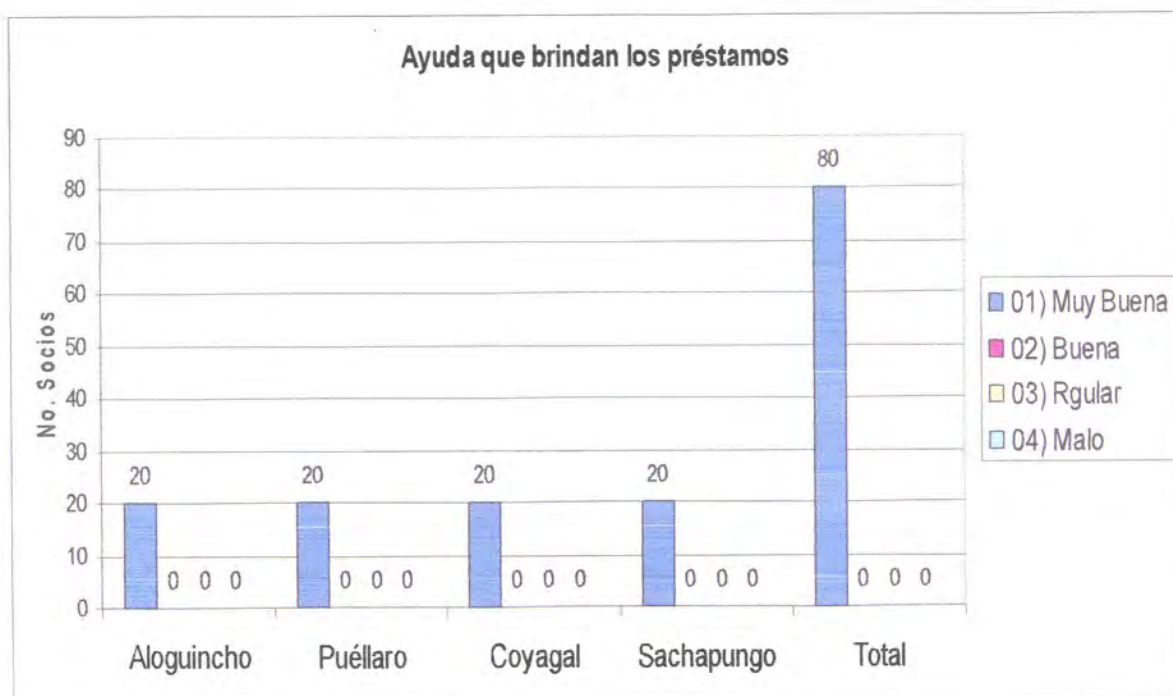


COMENTARIO:

El 27% manifestó que sí ha tenido dificultades para pagar los créditos por pérdida de producción, plagas, enfermedades; el 7% dice no haber tenido dificultad para pagar el crédito, el 26% señaló haber tenido dificultad por falta de recursos, el 7% indicó no haber tenido dificultad, el 22% expresó no haber tenido problemas de pago por enfermedad y para el 11% si fue una dificultad para cubrir sus pagos por salud.

4.15. Cómo considera que es la ayuda de los préstamos de la caja para mejorar su producción agropecuaria?

Caja	01) Muy Buena	02) Buena	03) Regular	04) Malo	Por qué
Aloquincho	20	0	0	0	Apoyo a la producción, agrícola
Puéllaro	20	0	0	0	Préstamos oportunos
Coyagal	20	0	0	0	Ayuda con créditos
Sachapungo	20	0	0	0	Ayuda para rechazados x bancos
Total	80	0	0	0	
%	100	0	0	0	

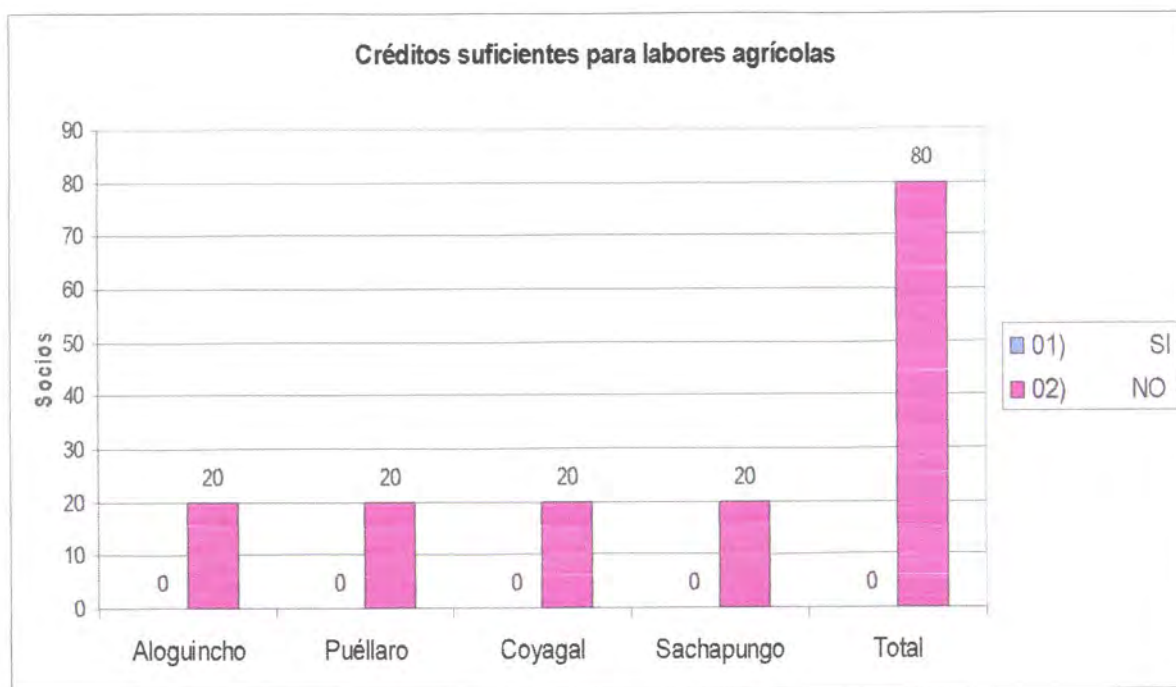


COMENTARIO:

El 100% consideró que los préstamos recibidos de las cajas de ahorro y crédito es una gran ayuda para mejorar la producción agropecuaria.

4.16. Los créditos de la caja son suficientes para las labores agrícolas?

Caja	01) SI	02) NO	03) Por qué	Total Socios
Aloquincho	0	20	Falta capital	20
Puéllaro	0	20	Costo producción c/d + alto	20
Coyagal	0	20	Préstamos cortos frente necesidades	20
Sachapungo	0	20	Aumentar créditos mejorar Agricultura y Ganadería.	20
Total	0	80		80
%	0	100		100



COMENTARIO:

El 100% señaló que no son suficientes los créditos para las labores agrícolas, por falta de recursos y desearía que exista más fondos para incrementar los créditos a favor de la unidad productiva.

ANEXO No. 3

Capitalización de las Caja de la Parroquia Puéllaro y de las Comunidades Capitalización de la Caja Aloguincho Enero 2000 a Diciembre 2006 Ahorro por Socio (dólares)

Año	Meses	No. meses	Ahorro/mes	Ahorro/año	No. socios	Total Ahorros. USD
2000	Ene.-dic	12	0,80	9,6	20	192
2001	Ene.-dic	12	1,00	12,00	20	240
2002	Ene.-dic	12	2,00	24,00	20	480
2003	Ene.-dic	12	5,00	60,00	20	1.200
2004	Ene.-dic	12	10,00	120,00	20	2.400
2005	Ene.-dic	12	10,00	120,00	20	2.400
2006	Ene.-dic	12	10,00	120,00	20	2.400
Capital	-	-	-	465,6	20	9.312
Interés 1% mensual	-	-	-	-	-	1.174,44
Total capital + interés	-	-	-	-	-	10.486,44

Capitalización de la Caja Puéllaro Enero 2000 a Diciembre 2006 Ahorro por Socio (dólares)

Año	Meses	No. meses	Ahorro/mes	Ahorro/año	No. socios	Total Ahorros. USD
2000	Ene.-abril	4	0,80	3,20	20	64
	mayo-dic	8	1,00	8,00	20	160
2001	Ene.-julio	7	1,00	7,00	20	140
	Agost-dic	5	1,50	7,50	20	150
2002	Ene.-febre	2	1,50	3,00	20	60
	Marz-oct	8	2,00	16,00	20	320
	Nov-dic	2	5,00	10,00	20	200
2003	Ene.-dic	12	5,00	60,00	20	1.200
2004	Ene.-dic	12	10,00	120,00	20	2.400
2005	Ene.-dic	12	10,00	120,00	20	2.400
2006	Ene.-dic	12	11,00	132,00	20	2.640
Capital	-	-	-	486,7	20	9.734
Interés 1% mensual	-	-	-	-	-	1.168,08
Total capital + interés	-	-	-	-	-	10.902,08

**Capitalización Caja Coyagal
Enero 2001 a Diciembre 2006
Ahorro por Socio (dólares)**

Año	Meses	No. meses	Ahorro/mes	Ahorro/año	No. socios	Total Ahorros. USD
2001	Ene.-junio	6	2,00	12,00	20	240
	julio-dic	6	3,00	18,00	20	360
2002	Ene.-dic	12	3,00	36,00	20	720
2003	Ene.-dic	12	3,00	36,00	20	720
2004	Ene.-dic	12	5,00	60,00	20	1.200
2004	Ene.-dic	12	5,00	60,00	20	1.200
2005	Ene.-dic	12	10,00	120,00	20	2.400
2006	Ene.-dic	12	10,00	132,00	20	2.640
Capital	-	-	-	474,00	20	9.480
Interés 1% mensual	-	-	-	-	-	1.137,6
Total capital + interés	-	-	-	-	-	10.617,6

**Capitalización de la Caja Sachapungo
Enero 2000 a Diciembre 2006
Ahorro Por Socio (dólares)**

Año	Meses	No. meses	Ahorro/mes	Ahorro/año	No. socios	Total Ahorros. USD
2000	Ene.-marz	3	0,80	2,40	20	48
	Abril-dic	9	1,00	9,00	20	180
2001	Ene.-dic	12	1,00	12,00	20	240
2002	Ene.-dic	12	1,00	12,00	20	240
2003	Ene.-dic	12	2,00	24,00	20	480
2004	Ene.-dic	12	5,00	60,00	20	1200
2005	Ene.-dic	12	5,00	60,00	20	1200
2006	Ene.-dic	12	10,00	120,00	20	2400
Capital	-	-	-	299,40	-	5.988
Interés 1% mensual	-	-	-	-	-	718,56
Total capital + interés	-	-	-	-	-	6.706,56



UBICACIÓN DE LA ZONA DE INFLUENCIA DEL PROYECTO UNIR-E DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL

Golfo de Guayaquil



Simbología

- Capital de país
- Capitales de provincias
- Poblaciones
- Carretera principal

ANEXO 5

UBICACIÓN DE LA PARROQUIA PUÉLLARO

