



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
ECONÓMICAS**

CARRERA DE INGENIERÍA EN ECONOMÍA, MENCIÓN FINANZAS

TRABAJO DE GRADO

**IMPACTO ECONÓMICO - SOCIAL DE LOS
CRÉDITOS OTORGADOS POR FODEMI EN EL
CANTÓN PIMAMPIRO, PROVINCIA DE IMBABURA**

**TESIS PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA
EN ECONOMÍA, MENCIÓN FINANZAS**

AUTORA:

Alba Isabel Cabrera Portilla

DIRECTOR:

Econ. José Chamorro M.

Ibarra, junio, 2012

RESUMEN EJECUTIVO

El presente informe final de la investigación realizada, realmente constituye un laboratorio de la aplicación práctica de los conocimientos, generalmente teóricos, recibidos en las aulas universitarias sobre el proceso de una investigación. En este trabajo de grado. Han sido aplicados todos los elementos metodológicos del proceso investigativo: tipos de investigación, métodos, técnicas y manejos de instrumentos de recopilación de datos e informaciones, que sobre el tema y problema se ha encontrado alrededor del análisis de las distintas variables e indicadores establecidos para el estudio. Resulta muy trascendente efectuar una aplicación real de los conocimientos obtenidos en las aulas universitarias (niveles académicos de formación profesional) y poder contrastar con lo que sucede con la realidad, generando una actitud investigativa, apuntando a la solución de problemáticas locales. Para conseguir este fin se desarrollaron cuatro capítulos, que han marcado el proceso metodológico de estudio o investigación de la problemática formulada con el fin de presentar este trabajo de grado. Un capítulo de diagnóstico situacional, donde se hizo una cabal caracterización del área de investigación en los siguientes aspectos: histórico – sociales, demográficos, geográfico –ambientales, actividades económicas y organizativas comunitarias y micro empresariales del Cantón Pimampiro. El Marco Teórico, permitió profundizar, a partir de la información bibliográfica existente, en los temas concernientes al tema y problema de forma científica. Se desarrolló un capítulo que describe, detalladamente, el proceso metodológico seguido para la realización del estudio del problema de investigación formulado. Se apartó un capítulo dedicado a la presentación y análisis de resultados de encuestas y entrevistas aplicadas a los clientes del Fondo de Desarrollo Micro empresarial y a funcionarios de esta Institución crediticia en el Cantón Pimampiro. En este último capítulo se confrontan las preguntas de investigación, se resuelven los objetivos del presente estudio y se hacen las respectivas generalizaciones posibles soluciones a la problemática abordada por la presente investigación. Debiéndose, finalmente, manifestar que la investigación del problema no queda agotado, sino plantea continuar profundizándolo y ampliando hacia otros sectores sociales y económicos sujetos de programas de micro – créditos. Como todo trabajo investigativo, se termina con la formulación de algunas de las principales conclusiones y recomendaciones al finalizar el presente trabajo de grado.

EXECUTIVE SUMMARY

The present final report of investigation constituted in a laboratory top up into practice the rhetorical knowledge's that we receive in the university classrooms about the process of one investigation.

In this degree work, we apply all the methodical elements in the investigative process such as: types of investigation, methods, techniques and handling of instrument of dates collecting.

This investigative proposal will be handled with four chapters that there have marked the investigative process of study of the problematical formulated to presenting this work.

One chapter of situated diagnostic of the areas investigation in the following aspects: historical- socials, demographics,, geographical – communities, economic – activities and organization communities of Pimampiro Region.

The theoretical mark permitted to deepening the bibliographic information of the theme and problem of the scientific form.

Also we development one chapter to describing the methodical process followed to the realization of study of problems investigation that we presented.

Furthermore one chapter dedicates at the presentation and analysis of the survey's results and interviews applied at the customer and civil servants of the developments bottom micro-enterprise of the Pimampiro region. Finally we permit to analyze conclusion and recommendations that help at the present proposal

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, ALBA ISABEL CABRERA PORTILLA, portadora de la cédula de ciudadanía N° 100313624-7, declaro bajo juramento que el trabajo aquí descrito es de mi autoría: “IMPACTO ECONÓMICO – SOCIAL DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR FODEMI, EN EL CANTÓN PIMAMPIRO, PROVINCIA DE IMBABURA”, que no ha sido presentado para ningún grado, ni calificación profesional; y se han respetado las diferentes fuentes y referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.



Alba Isabel Cabrera Portilla

CC. 100313624-7

CERTIFICACIÓN DE ASESOR

En mi calidad de Director de Trabajo de Grado, presentado por la egresada ALBA ISABEL CABRERA PORTILLA, para optar por el Título de Ingeniera en Economía, mención Finanzas, cuyo tema es: "IMPACTO ECONÓMICO – SOCIAL DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR FODEMI, EN EL CANTÓN PIMAMPIRO, PROVINCIA DE IMBABURA". Considero que el presente trabajo reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del Tribunal Examinador que se designe.

En la ciudad de Ibarra, a los 30 días del mes de junio 2012.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'José Chamorro Mayanquer', is written over a faint, illegible stamp or background text.

Econ. José Chamorro Mayanquer
DIRECTOR DEL TRABAJO DE GRADO



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
BIBLIOTECA UNIVERSITARIA

AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN A FAVOR DE LA
UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

1. IDENTIFICACIÓN DE LA OBRA

La Universidad Técnica del Norte dentro del proyecto Repositorio Digital Institucional, determinó la necesidad de disponer de textos completos en formato digital con la finalidad de apoyar los procesos de investigación, docencia y extensión de la Universidad.

Por medio del presente documento dejo sentada mi voluntad de participar en este proyecto, para lo cual pongo a disposición la siguiente información:

DATOS DE CONTACTO			
CÉDULA DE IDENTIDAD	100313624-7		
APELLIDOS Y NOMBRES	Alba Isabel Cabrera Portilla		
DIRECCIÓN	Pimampiro, Calle Juan Montalvo y Rocafuerte		
EMAIL			
TELÉFONO FIJO	062937577	TELÉFONO MÓVIL	0968992644

DATOS DE LA OBRA	
TÍTULO	“IMPACTO ECONÓMICO – SOCIAL DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR FODEMI, EN EL CANTÓN PIMAMPIRO, PROVINCIA DE IMBABURA”
AUTOR (ES)	Alba Isabel Cabrera Portilla
FECHA	2012 – 12 – 13
SOLO PARA TRABAJOS DE GRADO	
PROGRAMA	PREGRADO <input type="checkbox"/> POSTGRADO <input type="checkbox"/>
TÍTULO POR EL QUE OPTA	Ingeniera en Economía, mención Finanzas
ASESOR/DIRECTOR	Economista José Chamorro Mayanquer

2. AUTORIZACIÓN DE USO A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD

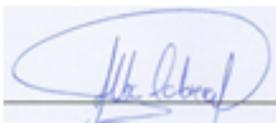
Yo, ALBA ISABEL CABRERA PORTILLA, con cédula de ciudadanía N° 100313624-7, en calidad de autora y titular de los derechos patrimoniales de la obra o trabajo de grado descrito anteriormente, hago entrega del ejemplar respectivo en formato digital y autorizo a la Universidad Técnica del Norte, la publicación de la obra en el Repositorio Digital Institucional y uso del archivo digital en la Biblioteca de la Universidad con fines académicos, para ampliar la disponibilidad del material y como apoyo a la educación, investigación y extensión; en concordancia con la Ley de Educación Superior, artículo 144.

3. CONSTANCIAS

La autora manifiesta que la obra objeto de la presente autorización es original y se la desarrolló, sin violar derechos de autor de terceros, por lo tanto la obra es original y que es la titular de los derechos patrimoniales, por lo que asume la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrá en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra, 30 de junio del 2012

LA AUTORA:



Alba Isabel Cabrera Portilla

CC. 100313624-7



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR DEL TRABAJO DE GRADO A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

Yo, ALBA ISABEL CABRERA PORTILLA, con cédula de ciudadanía N° 100313624-7, manifiesto mi voluntad de ceder a la Universidad Técnica del Norte los derechos patrimoniales consagrados en la Ley de Propiedad Intelectual del Ecuador, artículos 4, 5 y 6, en calidad de autora del trabajo de grado denominado: “IMPACTO ECONÓMICO – SOCIAL DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR FODEMI, EN EL CANTÓN PIMAMPIRO, PROVINCIA DE IMBABURA”, que ha sido desarrollado para optar por el título de INGENIERA EN ECONOMÍA, MENCIÓN FINANZAS, en la Universidad Técnica del Norte, quedando la Universidad facultada para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente.

En mi condición de autora me reservo los derechos morales de la obra antes citada. En concordancia suscribo este documento en el momento que hago entrega del trabajo final en formato impreso y digital a la Biblioteca de la Universidad Técnica del Norte.

Ibarra, 30 de junio del 2012

Alba Isabel Cabrera Portilla

CC. 100313624-7

DEDICATORIA

El presente trabajo de grado, que ha sido resultante de un gran esfuerzo investigativo, lo dedico a mis padres, hermanos, esposo e hijos; gracias por todo su apoyo moral y material para culminar con éxito.

ALBA

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Técnica del Norte y particularmente a la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, por acogerme en sus aulas y poder asimilar todas las enseñanzas y experiencias de mis profesores.

Un especial agradecimiento a mi Director de Tesis, el Econ. José Chamorro Mayanquer, quien supo de manera acertada asesorarme en el desarrollo de todo el proceso investigativo y poder terminar con éxito mi Trabajo de Grado.

Son tantas personas a las cuales debo parte de este triunfo, entre ellas a mis padres, gracias por su comprensión y tiempo.

A mis compañeros y compañeras de aula, gracias por compartir sus sueños e inquietudes durante nuestra vida universitaria.

ALBA

PRESENTACION

TEMA:

"Impacto Económico-social de los Créditos Otorgados por FODEMI en el Cantón Pimampiro, Provincia de Imbabura"

INTRODUCCIÓN

Del tema propuesto, se deriva fácilmente el objetivo general o principal de la investigación aquí planteada: Evaluar el Impacto Económico-social de los Créditos Otorgados por Fondo de Desarrollo Microempresarial (FODEMI), en el Cantón Pimampiro, Provincia de Imbabura.

Para conseguir este fin se desarrollaron cuatro capítulos, que han marcado el proceso metodológico del estudio o investigación de la problemática formulada. El Capítulo I, trata del diagnóstico situacional, donde se hizo una cabal caracterización del área de investigación en los siguientes aspectos: histórico-sociales, demográficos, geográfico-ambientales, actividades económicas y organizativas comunitarias y micro empresariales del Cantón Pimampiro, terminando el análisis en la determinación del problema diagnóstico. El Capítulo II desarrolla el Marco Teórico, mismo que permitió profundizar en los temas concernientes al tema y problema de forma científica, para lo cual se han consultado y respetado las fuentes de las citas bibliográficas descritas. Se desarrolló el Capítulo III, concerniente a describir, detalladamente, el proceso metodológico seguido para la realización del estudio del problema de investigación formulada, misma que detalla el alcance de la investigación en términos de técnicas, métodos y procedimientos investigativos en relación al tema o problema en estudio. Un Capítulo IV, dedicado a la presentación y análisis de resultados de encuestas y entrevistas aplicadas a los clientes del Fondo de Desarrollo Microempresarial y a funcionarios

de esta institución crediticia en el Cantón Pimampiro; datos cuantitativos e informaciones de carácter cualitativo con el fin de confrontar las preguntas iniciales de investigación. Además, se resuelven los objetivos del presente estudio y se hacen las respectivas generalizaciones o posibles soluciones a la problemática abordada por la presente investigación. Como todo trabajo investigativo, se termina con la formulación de algunas de las principales conclusiones y recomendaciones, que dejan sentado la situación del problema estudiado.

PROBLEMA

El Fondo de Desarrollo Microempresarial (FODEMI), inicia sus actividades como una institución sin fines de lucro el 15 de mayo 1995 a través de un Acuerdo Ministerial emitido por el Ministerio de Trabajo. Sus primeras gestiones estuvieron dirigidas a la atención directa de los beneficiarios ubicados en los Proyectos de Desarrollo de Área de Visión Mundial Ecuador, localizados en la región norte del país.

La Unidad Coordinadora de Visión Mundial, ubicada en ese entonces en la Ciudad de Ibarra, efectúa una reunión de trabajo con quienes se encuentran relacionados en áreas de desarrollo de microempresa, banca y productividad, con la finalidad de planificar y organizar la creación de una organización que permita mejorar las condiciones de vida socio-económica de las clases más necesitadas. Es así como se estructuran los primeros estatutos de la organización, realizando paralelamente propuestas para incentivar la productividad de las personas que conformaban los Proyectos de Desarrollo de Área (PDA). Con esta base dirigida hacia el desarrollo económico y social comunitario, nace el FODEMI. A partir de julio de 1997 se efectúa un proceso de reestructuración de la Organización de la Junta Directiva: se incorpora personal de Visión Mundial con conocimiento de micro-finanzas. FODEMI incrementa su radio de acción alcanzando el crecimiento de clientes y de

su cartera, lo que se consigue a través de procesos como: Implementación de nuevas metodologías de crédito, ampliación de los servicios de atención en áreas de influencia de los PDA y la zona urbana, orientación del crédito dirigido principalmente a mujeres, jefas del hogar.

La oficina matriz se encuentra ubicada en la Ciudad de Ibarra, funciona en conjunto con la Agencia Ibarra, y cuenta con instalaciones modernas que permiten ofrecer eficientes servicios a nuestros clientes. Con una visión de crecimiento y frente a la necesidad de atender a los sectores que viven en situación de extrema pobreza en la zona centro y norte de la Sierra.

En estos últimos años, FODEMI ha ido teniendo presencia en nuevos "mercados", poniendo sus recursos al servicio de la colectividad, para beneficiar a más personas e incidir directamente en el desarrollo social y económico de la población.

JUSTIFICACIÓN

La presente investigación será de mucha importancia para el Fondo de Desarrollo Microempresarial (FODEMI), y en general para el sector de microcréditos porque necesita información de los clientes y el impacto económico-social en el Cantón Pimampiro, considerando que el servicio que presta la Fundación genera ingresos para estas familias. Mejorar la economía de estos hogares.

Los beneficiarios directos de la investigación son: la entidad financiera y los clientes que reciben los créditos en el Cantón Pimampiro, los beneficiados indirectos son las familias de los clientes tendrán crédito para su inversión y podrán mejorar su nivel de vida. La investigación que se presentará servirá como punto de partida para que los directivos tomen decisiones y políticas que mejoren la situación de los clientes. El desarrollo del presente proyecto generará gran interés por estar enfocado

a personas con pocas oportunidades laborales, y poco acceso de créditos a IFIS creara una gran expectativa en ellos motivando el desarrollo de sus actividades mediante la creación de microempresas de productos o servicios.

OBJETIVOS

General

Determinar el impacto económico-social de los créditos otorgados por Fondo de Desarrollo Microempresarial (FODEMI), en el Cantón Pimampiro, Provincia de Imbabura.

Específicos

- Realizar un diagnóstico situacional con el fin de caracterizar el área de investigación en los siguientes aspectos: histórico-sociales, demográficos, geográfico-ambientales, actividades económicas y organizativas comunitarias y micro empresariales del Cantón Pimampiro.
- Definir las bases teórico - científicas que permitan sustentar el estudio a través de la recolección y selección de información bibliográfica y documental.
- Describir la metodología a emplearse en cada una de las fases y procesos de la investigación planificada, con guías e instrumentos metodológicos que permitan cumplir con todos los objetivos trazados.
- Presentar datos cuantitativos y cualitativos a ser recopilados durante el trabajo de campo, mediante la aplicación de encuestas, entrevistas y la observación directa, con el fin de medir la incidencia o impacto económico-sociales de los microcréditos otorgados por el FODEMI en la forma de vida de la población objeto de estudio.

METODOLOGÍA

Para desarrollar el presente trabajo de grado se emplearon diversos tipos de investigación: cualitativa, descriptiva, prepositiva, de campo, bibliográfica y documental, que hicieron posible guiar el estudio y alcanzar los objetivos generales y específicos planteados.

Todos los tipos de investigación aplicados al estudio fueron importantes al término de comprobar las hipótesis de trabajo, de entre los cuales se destaca la investigación de campo, misma que buscó información primaria y así suplir la carencia de datos sobre la problemática en estudio. Uno de los pasos que no se debe pasar en alto es el uso de las técnicas de procesamiento y análisis de datos recogidos planificadamente por la encuesta a los usuarios de los créditos otorgados por FODEMI de Pimampiro. Para lo cual se elaboró técnicamente el cuestionario de la misma, este instrumento fue sometido a la validación por parte de un experto en el tema investigado, quien hizo algunas observaciones y procedimos a realizar las modificaciones señaladas, antes de ser aplicado a los sujetos de la investigación de conformidad a lo establecido en la distribución muestral.

Los principales métodos que se utilizaron en el presente trabajo de investigación fueron: científico, inductivo, deductivo, analítico y sintético, que facilitaron las diversas interpretaciones de los hechos, datos, informaciones y variables del tema y problema de investigación.

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINA
RESUMEN EJECUTIVO.....	ii
EXECUTIVE SUMMARY	iii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	iv
CERTIFICACIÓN DE ASESOR.....	v
AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE.....	vi
CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR DEL TRABAJO DE GRADO A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE.....	viii
DEDICATORIA	ix
AGRADECIMIENTO.....	x
PRESENTACION.....	xi
ÍNDICE GENERAL.....	xvi
ÍNDICE DE CUADROS ESTADÍSTICOS	xx
CAPÍTULO I.....	23
DIAGNÓSTICO SITUACIONAL.....	23
1.1. ANTECEDENTES DIAGNÓSTICOS.....	23
1.1.1. OBJETIVOS DIAGNÓSTICOS.....	23
1.1.1.1. General	23
1.1.1.2. Específicos	24
1.1.2. VARIABLES DIAGNÓSTICAS.....	24
1.1.3. INDICADORES	24
1.1.4. Matriz de Relación Diagnóstica	25
1.1.5. FUENTES DE INFORMACIÓN	26
1.2. ANÁLISIS DE VARIABLES DIAGNÓSTICAS	26
1.2.1. ANTECEDENTES HISTÓRICOS	27
1.2.2. ASPECTOS GEOGRÁFICO-AMBIENTALES	29
1.2.3. ASPECTOS SOCIO-DEMOGRÁFICOS.....	35
1.2.3.1. Población de Pimampiro por parroquias.....	35
1.2.3.2. Población urbana y rural por género	36
1.2.3.3. Procedencia y Migración.....	38
1.2.3.4. Pobreza por necesidades básicas insatisfechas (NBI)	39
Pimampiro: Indicadores de pobreza, año 2010.....	41
1.2.4. Educación.....	41
1.2.4.1. Oferta del sistema educativo.....	41
1.2.4.2. Analfabetismo y Analfabetismo Funcional	43

1.2.5. ACTIVIDADES ECONÓMICAS	45
1.2.5.1. Oferta laboral	45
1.2.5.2. PEA de Pimampiro, por parroquias.....	47
1.2.5.3. PEA por género	48
1.2.5.4. PEA según rama de actividad	49
1.2.5.5. Agricultura/Ganadería y Forestal	51
1.2.5.6. Comercio.....	52
1.2.6. ORGANIZACIÓN COMUNITARIA Y MICROEMPRESARIAL	53
1.2.7. GESTION DE MICROCRÉDITOS OTORGADOS POR FODEMIPIMAMPIRO	54
1.3. ANÁLISIS SITUACIONAL INTERNO	58
1.3.1. Construcción de la Matriz FODA	58
1.3.2. Cruces Estratégicos	59
1.4. DETERMINACIÓN DEL PROBLEMA DIAGNÒSTICO	59
CAPÍTULO II.....	61
MARCO TEÓRICO.....	61
2.1. EL DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL	62
2.1.1. Desarrollo Económico	62
2.1.2. Crecimiento Económico.....	63
2.1.3. Cambio Estructural.....	63
2.1.4. Elementos del desarrollo Económico-Social.....	66
2.1.4.1. Progreso	67
2.1.4.2. Modernidad	67
2.1.4.3. Bienestar Social.....	67
2.1.4.4. Cohesión Social.....	67
2.2. EL CRÉDITO	68
2.2.1. Clases de Créditos.....	68
2.2.1.1. Crédito Comercial	68
2.2.1.2. Crédito de Consumo	69
2.2.1.3. Crédito de Vivienda.....	69
2.2.1.4. Microcréditos	69
2.3. EL MICROCRÉDITO EN EL ECUADOR.....	70
2.3.1. Antecedentes del microcrédito en el Ecuador.....	70
2.3.2. Objetivos del Microcrédito.....	70
2.3.3. Tipos de Microcrédito	70
2.3.4. Importancia del Crédito para el Desarrollo Económico.....	71
2.3.5. Teorías Económicas que Relacionan el Crédito con el Desarrollo Económico.....	71
2.4. LA MICROEMPRESA EN EL ECUADOR	73
2.4.1. Definición	73

2.4.2. Clasificación de la Microempresa	73
2.4.3. Problemas del Sector Microempresarial	74
2.5. GESTIÓN CREDITICIA DEL FONDO DE DESARROLLO MICROEMPRESARIAL DE IMBABURA “FODEMI”	75
2.5.1. Antecedentes	75
2.5.2. Misión, Visión y Valores	76
2.5.3. Estructura administrativa del FODEMI	76
2.5.4. Responsabilidad del Asesor de Crédito	76
2.5.5. Políticas Generales	77
2.5.6. Objetivos del Microcrédito.....	79
2.5.7. Aspectos a Tomar en Cuenta al Solicitar un Microcrédito.....	80
CAPÍTULO III.....	82
3. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	82
3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN REALIZADA.....	82
3.1.1. Cualitativa	82
3.1.2. Descriptiva	83
3.1.3. De campo.....	83
3.1.4. Bibliográfica documental.....	83
3.2. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	84
3.3. MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN	85
3.3.1. Método Científico	85
3.3.2. Método Inductivo	86
3.3.3. Método Deductivo	86
3.3.4. Método Analítico	87
3.4. TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN	87
3.4.1. Encuesta	88
3.4.2. Entrevista	88
3.4.3. Observación Científica	88
3.5. INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN.....	89
3.6. POBLACIÓN Y MUESTRA INVESTIGADAS	89
3.6.1. Determinación de la Población.....	90
3.6.2. Cálculo de Muestra	90
3.7. TABULACIÓN Y PREPARACIÓN DE RESULTADOS	91
3.8. PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN EFECTUADA	91
CAPÍTULO IV	92
4. PRESENTACION Y ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	92
4.1. ANTECEDENTES	92
4.1.1. Variables e Indicadores Analizados	93
4.1.1.1. Datos Técnicos	93
4.1.1.2. Datos de la Actividad Económica-familiar.....	93

4.1.1.3. Datos del Microcrédito	93
4.2. EVALUACIÓN DE LA INFORMACIÓN RECOPIADA EN EL TRABAJO DE CAMPO	94
4.2.1. RESULTADOS DE ENCUESTAS APLICADAS A LOS CLIENTES DE FODEMI-PIMAMPIRO	94
4.2.2. RESULTADOS DE ENTREVISTA APLICADA.....	109
4.2.3. RESULTADOS DE OBSERVACIÓN DIRECTA	110
4.2.4. ANÁLISIS DE IMPACTOS SOCIO-ECONÓMICO Y DE ORGANIZACIÓN MICROEMPRESARIAL.....	111
4.2.4.1. Matriz de Impactos	112
4.2.4.2. Impacto Económico	113
4.2.4.3. Impacto Social	116
4.2.4.4. Impacto organización micro empresarial	119
4.2.4.5. Impacto General.....	121
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	123
BIBLIOGRAFÍA.....	127
LINCOGRAFÍA:	128
ANEXOS	129

ÍNDICE DE CUADROS ESTADÍSTICOS

Nº	TÍTULO	PÁG.
1.1	MATRIZ DE RELACIÓN DIAGNÓSTICA	25
1.2	PIMAMPIRO: PRINCIPALES DATOS FÍSICOS	31
1.3	PIMAMPIRO: PARROQUIAS Y SUS EXTENSIONES	31
1.4	CANTÓN PIMAMPIRO: DIVISIÓN POLÍTICA Y ADMINISTRATIVA	32
1.5	PIMAMPIRO: POBLACIÓN TOTAL	35
1.6	CANTÓN PIMAMPIRO: POBLACIÓN POR PARROQUIAS	35
1.7	PIMAMPIRO: POBLACIÓN TOTAL, SEGÚN PARROQUIAS, POR ÁREAS	36
1.8	PIMAMPIRO: POBLACIÓN TOTAL, SEGÚN PARROQUIA, POR GÉNERO	37
1.9	PIMAMPIRO: INDICADORES DE POBREZA, AÑO 2010	41
1.10	CANTÓN PIMAMPIRO: OFERTA EDUCATIVA	42
1.11	PIMAMPIRO: NÚMERO DE INSTITUCIONES EDUCATIVAS, DOCENTES Y ESTUDIANTES	43
1.12	IMBABURA: TASA DE ANALFABETISMO, POR CANTONES	43
1.13	IMBABURA: COBERTURA DEL SISTEMA DE EDUCACIÓN PÚBLICA, POR CANTONES, SEGÚN ÁREAS	44
1.14	CANTÓN PIMAMPIRO: POBLACIÓN ACTIVA E INACTIVA, SEGÚN GÉNERO	47
1.15	PEA DE PIMAMPIRO, POR PARROQUIA	47
1.16	PIMAMPIRO: POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE ACTIVA E INACTIVA (PEA Y PEI)	48
1.17	CANTÓN PIMAMPIRO: ÁMBITO DE ACTIVIDAD ECONÓMICA Y USOS DEL TERRITORIO	49
1.18	OFICINAS DE FODEMI	55
4.1	EDAD DE LOS ENCUESTADOS	94
4.2	NIVEL EDUCATIVO DE LOS ENCUESTADOS	95
4.3	GÉNERO DE LOS ENCUESTADOS	96
4.4	OCUPACIÓN DE LOS CLIENTES FODEMI	97
4.5	TIEMPO DE TRABAJO CON FODEMI	98
4.6	NÚMERO DE HIJOS DE LOS ENCUESTADOS	99
4.7	CLASE DE VIVIENDA DE LOS ENCUESTADOS	100
4.8	SERVICIOS BÁSICOS NO DISPONIBLES	101
4.9	TIPO DE MICROEMPRESA O NEGOCIO DE PROPIEDAD	102

	DE LOS CLIENTES DE FODEMI	
4.10	ÚLTIMO AÑO HA TENIDO CRÉDITO FODEMI	103
4.11	UTILIZACIÓN DE CRÉDITO SOLICITADO	104
4.12	MONTO DE CRÉDITO SOLICITADO	105
4.13	AYUDA CREDITICIA DE FODEMI HA MEJORADO LOS INGRESOS DEL NEGOCIO	106
4.14	RECEPCIÓN DE CAPACITACIÓN DE FODEMI EN ASPECTOS TÉCNICOS	107
4.15	PIMAMPIRO: FUENTES DE LA CAPACITACIÓN RECIBIDA	108
4.16	NIVELES DE IMPACTOS	112
4.17	MATRIZ DE IMPACTO ECONÓMICO	113
4.18	MATRIZ DE IMPACTO SOCIAL	116
4.19	MATRIZ DE IMPACTO ORGANIZACIONAL	119
4.20	MATRIZ DE IMPACTO GENERAL	121
4.21	PIMAMPIRO: EVOLUCIÓN DE INDICADORES DE POBREZA	122

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Nº	TÍTULO	PÁG.
1.1	CANTÓN PIMAMPIRO: UBICACIÓN GEOGRÁFICA	29
1.2	CANTÓN PIMAMPIRO: DIVISIÓN POLÍTICA	34
1.3	PIMAMPIRO: POBREZA POR NECESIDADES BÁSICAS INSATISFECHAS (NBI). AÑO 2008	44
1.4	CANTÓN PIMAMPIRO: POBLACIÓN EN EDAD DE TRABAJAR (PET)	40
1.5	PIMAMPIRO: POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE ACTIVA POR GÉNERO Y PARROQUIA	46
2.1	CAMBIO ESTRUCTURAL Y GLOBALIZACIÓN ECONÓMICA	48
2.2	ELEMENTOS DE DESARROLLO ECONÓMICO – SOCIAL	65
2.3	EL CRÉDITO EN EL DESARROLLO ECONÓMICO SOCIAL	66

CAPÍTULO I

DIAGNÓSTICO SITUACIONAL

Con el diagnóstico situacional desarrollado se trata de caracterizar objetivamente el área de investigación, con el fin de conocer varios aspectos relacionados al tema o problema de investigación formulado, enfocando aspectos como: históricos, geográficos, socio-demográficos y actividades económicas del Cantón Pimampiro.

1.1. ANTECEDENTES DIAGNÓSTICOS

Metodológicamente, se inicia planificando el proceso del diagnóstico situacional, determinando los objetivos diagnósticos, variables, indicadores, matriz de relación diagnóstica y determinando las fuentes de información. A continuación detallamos los aspectos señalados.

1.1.1. OBJETIVOS DIAGNÓSTICOS

A continuación se formulan los objetivos a alcanzar con el análisis de información recopilada para desarrollar el diagnóstico situacional planteado.

1.1.1.1. General

Realizar un diagnóstico situacional con el fin de lograr la caracterización del área de investigación en los siguientes aspectos: histórico-sociales, demográficos, geográfico-ambientales, actividades económicas y organizativas comunitarias y micro empresariales del Cantón Pimampiro.

1.1.1.2. Específicos

- a) Establecer los antecedentes históricos-sociales del Cantón Pimampiro.
- b) Reconocer los aspectos geográficos y recursos naturales o ambientales
- c) Determinar los aspectos demográficos o poblacionales
- d) Investigar sobre las actividades económicas a que se dedica su población.
- e) Analizar la situación organizativa microempresarial.
- f) Describir la gestión de microcréditos por parte del FODEMI – Pimampiro.

1.1.2. VARIABLES DIAGNÓSTICAS

Con la finalidad de brindar un mayor entendimiento y análisis, se ha llegado a identificar las principales variables con sus respectivos indicadores que a continuación detallamos:

- a) Antecedentes histórico-sociales del Cantón Pimampiro
- b) Aspectos geográficos y ambientales del área de investigación
- c) Aspectos socio-demográficos
- d) Situación socio – económica
- e) Organización microempresarial
- f) Gestión de microcréditos del FODEMI

1.1.3. INDICADORES

- a) Datos Históricos
- b) Información geográfica y ambiental
- c) Datos socio-demográficos
- d) Actividades económicas de la población
- e) Niveles de organización microempresarial

f) Microcréditos FODEMI

1.1.4. Matriz de Relación Diagnóstica

Cuadro N° 1.1

Objetivos	Variables	Indicadores	Fuente	Técnica
Establecer los antecedentes históricos sociales del Cantón Pimampiro	Antecedentes históricos del Cantón Pimampiro	Datos Históricos	Documentos Municipio	<ul style="list-style-type: none"> • Fichaje • Observación
Reconocer los aspectos geográficos y recursos naturales o ambientales	Aspectos geográficos y ambientales del área de investigación	Información geográfica y ambiental	<ul style="list-style-type: none"> • Internet • Plan de Desarrollo Cantonal 	<ul style="list-style-type: none"> • Fichaje • Observación
Determinar los aspectos demográficos o poblacionales	Aspectos sociodemográficos	Datos sociodemográficos	<ul style="list-style-type: none"> • INEC Censo de Población • Plan de Desarrollo Cantonal 	<ul style="list-style-type: none"> • Fichaje • Observación
Investigar sobre las actividades económicas a que se dedica su población.	Situación socio – económica	Tipos de Actividades económicas	<ul style="list-style-type: none"> • INEC Censo Económico • Plan de Desarrollo Cantonal 	<ul style="list-style-type: none"> • Fichaje • Observación
Analizar la situación organizativa microempresarial.	Organización microempresarial	Niveles de organización microempresarial	<ul style="list-style-type: none"> • Municipio • MAGAP • MIES • FODEMI 	<ul style="list-style-type: none"> • Fichaje • Entrevista
Describir la gestión de microcréditos por parte del FODEMI	Gestión Microcréditos FODEMI	Microcréditos	<ul style="list-style-type: none"> • FODEMI 	<ul style="list-style-type: none"> • Fichaje • Entrevista

FUENTE: Formulación de objetivos, variables e indicadores.

ELABORACIÓN: La Autora

1.1.5. FUENTES DE INFORMACIÓN

Para efectuar el presente diagnóstico situacional, se recurrió a información estadística del INEC (Censo Poblacional 2010 y Censo Económico 2009), información documental del Municipio de Pimampiro, Ministerio de Turismo y Ambiente, Ministerio de Agricultura, Ministerio de Inclusión Económica y Social, Documentación de Juntas Parroquiales, entrevistas y observación directa (visitas al lugar donde se desarrolló la investigación); todo lo cual contribuyó a conocer en todas sus características y dimensiones históricas, económico-sociales, geográfico ambientales y niveles de organización económica entre la población del cantón Pimampiro.

1.2. ANÁLISIS DE VARIABLES DIAGNÓSTICAS

Seguidamente se pasa a analizar cada una de las variables determinadas para desarrollar el presente diagnóstico general o situacional. Las variables serán medidas a través de los indicadores señalados, para lo cual se hizo necesario desplegar la búsqueda de información y datos, especialmente de fuentes secundarias, entrevistas y observación directa.

El siguiente análisis, como se determinó anteriormente, servirá para conocer las características socio-económicas del entorno de la investigación; esto es, el Cantón Pimampiro, que en su cabecera cantonal funciona una agencia muy importante del Fondo de Desarrollo Microempresarial FODEMI.

En esta primera parte del proceso de investigación ejecutado, se presenta una visión panorámica de la situación en que vive la población del cantón Pimampiro, las maneras cómo despliegan su economía y cómo financian sus actividades económicas.

Así pues, con la intención de realizar la caracterización histórico-social y económica del cantón Pimampiro, conocer la distribución y dinámica poblacional, las diferentes actividades económicas que en este se realizan; el estudio se apoyó metodológicamente en la utilización de fuentes primarias y secundarias para realizar un análisis integrado a nivel cantonal.

La caracterización general del área de estudio concluirá con la determinación del problema diagnóstico, para proseguir con la investigación trazada, cual es la de llegar a determinar la incidencia económico-social de los créditos otorgados por FODEMI a las familias, negocios y microempresas del Cantón Pimampiro.

1.2.1. ANTECEDENTES HISTÓRICOS

El siguiente relato sobre los antecedentes histórico-sociales del Cantón Pimampiro, corresponde a variada información documental que dispone el Municipio de Pimampiro, el Ministerio de Turismo y datos testimoniales de sus habitantes.

Pimampiro es una palabra proveniente de cinco voces, (Pi-Ma-Am-Pi-Rar) que significan en su orden (vida, grande, mucha agua, borde). La denominación por lo tanto simboliza “el poblado a orillas de un gran río”.

Según las mismas fuentes, se afirma que antes de la presencia española en la región, Pimampiro se asentaba junto al río Pisque y estuvo poblada por los grupos Lachapís – Chapí y Pimampiros. Estos grupos eran predominantemente agricultores y cazadores, y la actividad comercial giraba en torno a transacciones de la coca y el algodón (Ordóñez de Ceballos, 1947, B.A., 289 – 290). Las poblaciones asentadas en este lugar fueron diezmadas a causa de los enfrentamientos con el avance Inca, posteriormente y en tiempos de la colonia española la población fue

afectada con el paludismo y ya entrados los años 1679, 11.000 habitantes indígenas decidieron quemarlo todo y migrar hacia el oriente ecuatoriano.

El área pasó a ser ocupada por las haciendas Jesuitas en 1575 y junto con ellas por afro descendientes traídos por vía privada. El origen de los afro descendientes era diverso, ocasionando un mestizaje que combinaba principalmente a grupos Carabalíes, de Guinea y de El Congo.

La presencia de los Jesuitas en el área cambió radicalmente tanto el uso de suelos (siembra de viñas y caña de azúcar) como la composición étnica debido al ingreso de afro descendientes y de criollos mestizos que ejercían la función de administradores de las haciendas. De otra parte, el régimen político cacical sostenido por los grupos indígenas hasta antes de la llegada de Jesuitas a Pimampiro y el Valle del Chota, fue aprovechado para la implementación del régimen hacendatario y esclavista en la zona, ya que algunos caciques y cacicas comercializaron con esclavos en aquella época

Luego de la expulsión de los Jesuitas del Ecuador en el siglo XIX, algunas de sus haciendas pasaron a ser administradas por criollos, sin embargo algunos de los trabajadores afroecuatorianos y afro-descendientes sembraron pequeños cultivos y se dedicaron a la siembra de maíz, caña y algodón. Por su parte, y entrado el siglo XX indígenas kichwas y mestizos pasaron a ocupar los valles y laderas y a sembrar según los pisos climáticos tomate riñón, pimiento, ají, cebolla paiteña, arveja, hortalizas, fréjol, papa y cebadales.

Junto con las actividades agropecuarias y forestales se ha desarrollado el sector comercial, la compra y venta de estos productos convoca a comerciantes a nivel provincial e inclusive los circuitos mercantiles con la provincia del Carchi, con la provincia de Pichincha y con los mercados de la costa ecuatoriana son bastante activos.

Considerando estas particularidades socio cultural, económico y regional, dentro de la propuesta de regionalizar el país, el Cantón Pimampiro junto con la provincia de Imbabura se encuentra en la zona de planificación 1-Norte.

Pimampiro es considerado como Parroquia Civil a partir de la fundación de la ciudad de Ibarra; desde el 25 de junio de 1824, mediante decreto de la Gran Colombia, Pimampiro adquirió esta categoría. El 21 de Mayo de 1963, el I. Concejo Municipal de Ibarra ratifica a Pimampiro la condición de parroquia civil.

Pimampiro fue elevado a la categoría de cantón, mediante Decreto Legislativo sancionado por el Presidente Jaime Roldós Aguilera el 21 de mayo de 1981, publicado en el Registro Oficial No. 02, del 26 de Mayo de 1981; este año 2012 cumplió 31 años de cantonización.

1.2.2. ASPECTOS GEOGRÁFICO-AMBIENTALES

En www.imbabura.gov.ec, página web del Gobierno Provincial de Imbabura se encuentra la siguiente información, respecto a los aspectos geográficos y ambientales del Cantón Pimampiro.

Se encuentra al nororiente de la provincia de Imbabura. Sus límites son al norte el cantón Bolívar de la provincia de Carchi, al sur el cantón Cayambe de la provincia de Pichincha, al este con los cantones de Sucumbíos y Gonzalo Pizarro de la provincia de Sucumbíos y al oeste con el cantón Ibarra, de la provincia de Imbabura. La división política del cantón está conformada por una parroquia urbana y tres rurales. La cabecera cantonal y parroquia urbana es Pimampiro y las parroquias rurales son San Francisco de Sigsipamba, Chugà y Mariano Acosta. El clima que predomina entre los 1.600 msnm hasta los 2.500 msnm en el cantón es el templado/seco, con una temperatura promedio de 21 grados

centígrados. Por lo general en la sierra norte ecuatoriana a partir de los 3.200 msnm hasta los 4.000 msnm la temperatura desciende lentamente y en los páramos, se estima una temperatura promedio de 10 grados centígrados y menos.

GRÁFICO N° 1.1 CANTÓN PIMAMPIRO: UBICACIÓN GEOGRÁFICA



FUENTE: Gobierno Provincial de Imbabura. Año 2011.

Pimampiro pertenece a la provincia de Imbabura, se ubica a unos 40 kilómetros al noroeste de Ibarra, la capital provincial y a unos 160 kilómetros de Quito, la capital del país.

Está vinculada al país por la carretera Panamericana Norte, en el tramo Quito Ibarra-Tulcán, a través de un tramo de 8 Km. de vía pavimentada, que une la comunidad El Juncal con la ciudad de Pimampiro.

La cabecera cantonal es la ciudad Pimampiro, asentada en un pequeño valle alto, elevado sobre la ribera sur de la cuenca del río Chota, con características topográficas relativamente planas y onduladas.

Al norte limita con la provincia del Carchi, al sur con la provincia del Pichincha, al Este con la provincia de Sucumbíos y al Oeste con el cantón

Ibarra. La extensión cantonal es de 442,5 km², que significan el 8, 87 % de la superficie total de la provincia de Imbabura.

Cuadro N° 1.2

PIMAMPIRO: PRINCIPALES DATOS FÍSICOS

Variable	Datos
Ubicación	42 Km. Al noroeste de Ibarra, provincia de Imbabura
Altura	2.165 m.s.n.m.
Clima	Templado seco a frío
Temperatura promedio	15° C
Extensión	442.50 km ²
Precipitación	500 – 1000 mm
Parroquias	Chugá, Mariano Acosta, San Francisco de Sigsipamba y Matriz

Fuente: Gobierno Municipal de Pimampiro. Año 2011.

El rango altitudinal del cantón va desde los 2.080 msnm hasta los 3.960 msnm. A lo largo de este rango altitudinal el territorio de Pimampiro encierra varias zonas de vida. El cantón es parte de la Cuenca Hidrográfica del Río Mira, a través de la subcuenca del río Chota.

Cuadro N° 1.3

PIMAMPIRO: PARROQUIAS Y SUS EXTENSIONES

Matriz	88,44	20%
Mariano Acosta	133,76	30%
S. Francisco de Sigsipamba	172,33	39%
Chugá	47,97	11%
Total	442,50	100%

FUENTE: Gobierno Municipal de Pimampiro. Planes de Desarrollo Locales. Año 2011

El desarrollo de Pimampiro está relacionado con la agricultura y por ende a sus recursos naturales. La cabecera cantonal, es decir la Ciudad de Pimampiro, ha jugado un rol dinamizador en su economía, es el centro

administrativo, concentra los principales servicios privados y de administración pública del cantón, es el motor que articula y mueve la actividad económica del territorio cantonal.

Todas las parroquias tienen una relación directa con la cabecera cantonal, están unidas por diferentes vías carrozables, hay una unidad geográfica entre ellas, pero se requiere un mejoramiento de las vías que unen las cabeceras parroquiales con la cabecera cantonal para potenciar su desarrollo, pues es a través de Pimampiro que las tres parroquias se enlazan a la dinámica regional y nacional.

Cuadro N° 1.4

CANTÓN PIMAMPIRO: DIVISIÓN POLÍTICA Y ADMINISTRATIVA

Pimampiro	Mariano Acosta	San Francisco	Chugá
Comunidades			
1. S. Francisco de Paragachi	1. Centro parroquial Mariano Acosta	1. Centro Parroquial San Fco de Sigsipamba	1. Centro parroquial de Chugá
2. Chalguayacu	2. Puetaquí	2. Shanshipamba	2. El Sitio
3. San Juan	3. Guanupamba	3. San Antonio	3. San Onofre
4. El Tejar	4. Yanajaca	4. La Floresta	4. San Francisco de los Palmares
5. El Inca	5. La Florida	5. San Isidro	5. Palmar Chico
6. Los Árboles	6. Nueva América	6. La Merced	6. Guagalá
7. Buenos Aires		7. Bellavista	7. Pan de Azúcar
8. El Cebadal		8. San Miguel	
9. San José de Aloburo		9. Ramos Danta	
10. El Alizal		10. El Carmelo	
11. Colimburo		11. San José	
12. La Armenia		12. San Vicente	
13. Yuquín Bajo		13. El Cielito	
14. Yuquín Alto		14. El Cedral (s/p)	
15. Quinta Yuquín			
16. Pueblo Nuevo de Yuquín			

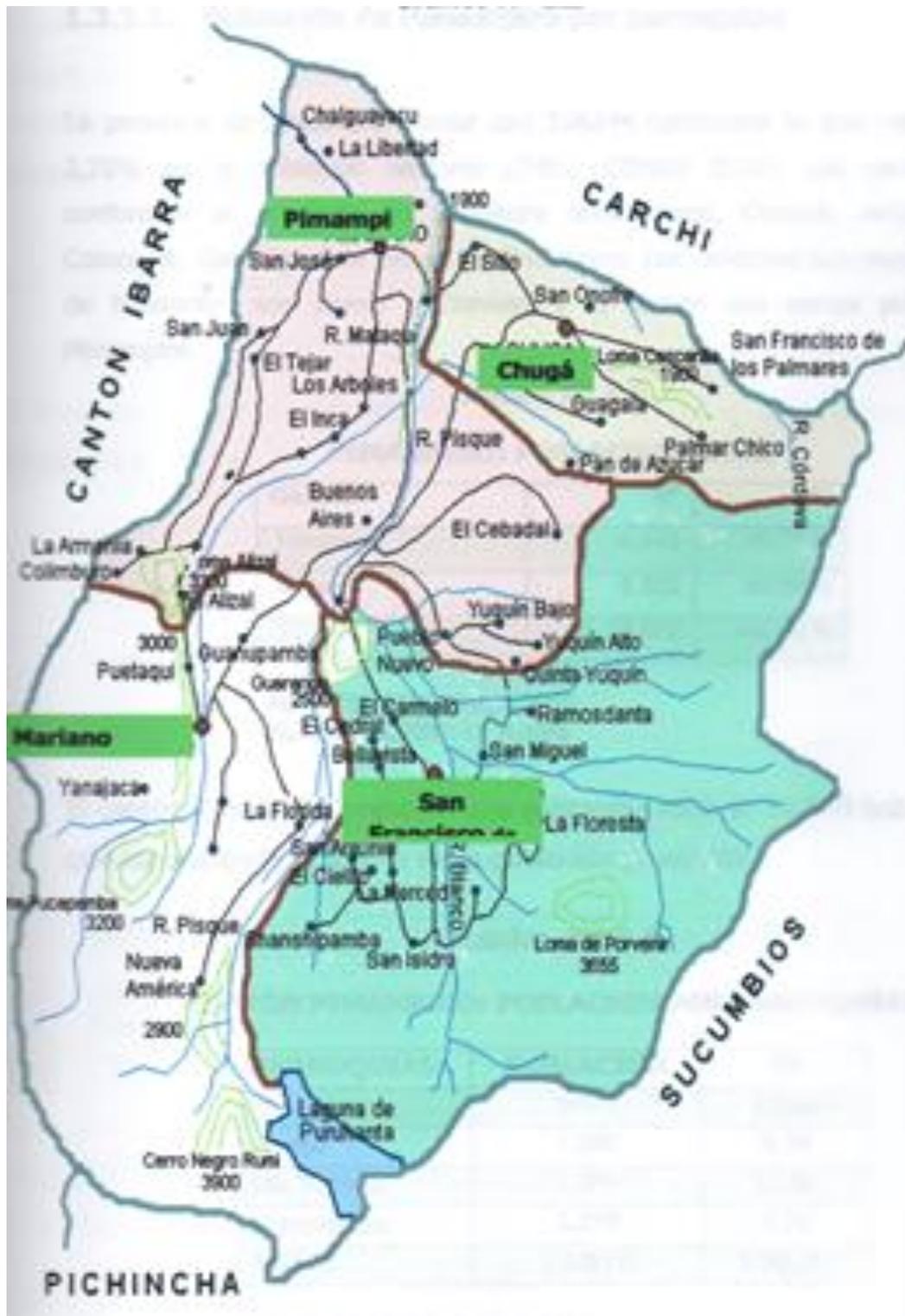
FUENTE: PDLs parroquiales. 2010

Pimampiro concentra el 3.8% de la población provincial. La densidad poblacional es de 29.7 habitantes por kilómetro cuadrado.

La vida y la economía de Pimampiro han estado ligadas al agua. La dotación de este recurso natural para regar las tierras agrícolas tiene una notable incidencia en su desarrollo.

CANTON PIMAMPIRO: DIVISIÓN POLÍTICA

Gráfico N° 1.2



1.2.3. ASPECTOS SOCIO-DEMOGRÁFICOS

1.2.3.1. Población de Pimampiro por parroquias

La provincia de Imbabura cuenta con 398244 habitantes lo que representa el 2,75% de la población nacional (INEC, CENSO 2010). Los cantones que conforman la provincia de Imbabura son: Ibarra, Otavalo, Antonio Ante, Cotacachi, San Miguel de Urcuquí y Pimampiro. Los cantones con mayor número de habitantes son Ibarra y Otavalo, y el cantón con menor población es Pimampiro.

Cuadro N° 1.5

PIMAMPIRO: POBLACION TOTAL

Género	N°	%
Hombre	6.448	49,71 %
Mujer	6.522	50,29 %
TOTAL	12.970	100,00 %

FUENTE: INEC, Censo 2010

ELABORACIÓN: La Autora

El cantón Pimampiro presenta una población total de 12.970 habitantes, lo que corresponde al 3,26% de la población provincial.

Cuadro N° 1.6

CANTÓN PIMAMPIRO: POBLACION POR PARROQUIAS

PARROQUIAS	POBLACION	%
Pimampiro	9.077	69,98
Chugá	1.080	8,33
Ma. Acosta	1.544	11,90
Sigsipamba	1.269	9,78
TOTAL	12.970	100,00

FUENTE: INEC, Censo 2010

ELABORACIÓN: La Autora

Como se observa en la figura 1-3, la población se encuentra distribuida de la siguiente manera: 70% en la parroquia Pimampiro, 11,9% en Mariano Acosta, 9,8 en San Francisco de Sigsipamba y el 8,3% en la parroquia Chuga. Cualquier institución financiera, en el caso del presente estudio el FODEMI, deberá remitirse a estas cifras con el fin de ubicar la cobertura o influencia a cada sector o parroquia según su población.

1.2.3.2. Población urbana y rural por género

La mayor parte de la población del cantón Pimampiro reside en el área rural, esto es un 60,4%; mientras que en el área urbana se concentra el 39,6%.

Cuadro N° 1.7
PIMAMPIRO: POBLACION TOTAL, SEGÙN PARROQUIAS,
POR ÀREAS

PARROQUIAS	URBANO	RURAL	TOTAL
CHUGA	-	1.080	1.080
MARIANO ACOSTA	-	1.544	1.544
PIMAMPIRO	5.138	3.939	9.077
SAN FRANCISCO DE SIGSIPA	-	1.269	1.269
TOTAL	5.138	7.832	12.970

FUENTE: INEC, Censo 2010

ELABORACIÓN: La Autora

En lo que tiene que ver con la composición poblacional por sexo en el área rural que incluye la periferia del área urbana, el componente masculino alcanza el 50,29%, mientras que el femenino llega al 49,71%.

Cuadro N° 1.8
PIMAMPIRO: POBLACION TOTAL, SEGÙN PARROQUIAS, POR
GÈNERO

GÈNERO	PIMAMPIRO	CHUGA	MA. ACOSTA	SIGSIPAMBA
Hombre	4.459	577	756	656
Mujer	4.618	503	788	613
TOTAL	9.077	1.080	1.544	1.269

FUENTE: INEC, 2010

ELABORACIÓN: La Autora

Según, observación directa, las explicaciones para esta tendencia demográfica tienen que ver con los fenómenos de movilidad y migración hacia las áreas urbanas y hacia sectores rurales con actividades económico-productivas. En el primer caso, este tipo de movilidad convoca mayoritariamente al componente femenino debido a la posibilidad de obtener trabajo en el área de servicios y comercio; en el segundo caso, la migración selectiva que prefiere el componente masculino se concentra en las empresas florícolas ubicadas en el sector de Tabacundo.

Sin embargo, es necesario mencionar el caso de la parroquia Mariano Acosta en la que la tendencia rural se fractura en cuanto a la concentración demográfica de mujeres en áreas rurales que tienden a la masculinización.

A más de la migración de hombres a las empresas florícolas del sector está el que un importante porcentaje de las mujeres de la parroquia se dedica a actividades artesanales como el tejido y bordado para exportación

De otro lado, las parroquias de Chuga, San Francisco de Sigsipamba y el área rural de Pimampiro muestran una tendencia de masculinización del área muy propia de los espacios donde predominan las actividades del sector primario.

1.2.3.3. Procedencia y Migración

La ocupación territorial en Pimampiro data de algunos siglos atrás, sin embargo es desde la época colonial en que el paisaje étnico se enriquece aún más con personas venidas de otras regiones del país y de otros continentes como África y Europa. Sumado a estos hechos antropológicos e históricos está la des constitución del sistema de hacienda en la zona. Esta situación se presentó de una manera distinta al resto del país, es decir una iniciativa terrateniente voluntaria y forzosa (expulsión de Jesuitas) que permitió la modernización de algunas haciendas y transformó el panorama latifundista de Pimampiro con una relativa pero importante socialización de la tenencia de la tierra.

Este proceso convocó a pequeños y medianos campesinos étnicamente diversos que luego de formar pre cooperativas y cooperativas de vivienda y agropecuarias poblaron el área en distintos pisos climáticos. Según información proporcionada por el Municipio de Pimampiro, los sitios desde donde vinieron los campesinos blanco mestizos y afroecuatorianos a poblar algunos espacios rurales del cantón a inicios del siglo pasado son Pimampiro (11,6%%); Carchi (6,4%); Ibarra, Napo y Riobamba el 1,2%; desde Colombia el 3,8%; y el 7,7% no respondió. Sin embargo, el 66,2% de las personas entrevistadas han nacido y residido en el área rural del cantón Pimampiro y su movilidad territorial responde a circuitos cercanos.

En lo que tiene que ver con los flujos migratorios, la región responde a las tendencias nacionales. Es decir, en cuanto a migración campo – ciudad, o sitios de actividades agro productivas e industriales y, emigración internacional.

La migración interna en el cantón Pimampiro se da a las grandes ciudades como Ibarra, Quito y Guayaquil. Además, están los poblados en los que se hallan asentadas plantaciones florícolas como Tabacundo y

Cuesaca. En cierta medida también intervienen las ciudades del nor oriente ecuatoriano como Lago Agrio y Coca debido a su importancia hidrocarburífera. Las razones para que se dé este tipo de movilidad poblacional son la búsqueda de empleo y mejores condiciones educativas especialmente en el nivel superior.

El fenómeno de la migración hacia zonas pobladas con mayores servicios y a las capitales de provincias, está dejando el campo con viviendas abandonadas, ya que la población busca mejorar sus condiciones de vida. De igual forma, gran parte de la población que pertenece al grupo mayor a 65 años ha fallecido y sus hijos han migrado a diferentes lugares dejando las viviendas en abandono.

1.2.3.4. Pobreza por necesidades básicas insatisfechas (NBI)

Según la metodología planteada por la Secretaría del Frente Social, esta variable se refiere a las carencias persistentes de la población en la satisfacción de sus necesidades básicas, incluyendo: vivienda, salud, educación, servicios básicos y empleo. Por lo tanto, el acceso integral de la población a estos servicios y las posibilidades de trabajar dependen de la intervención pública y la flexibilización de la economía de mercado local fundamentalmente.

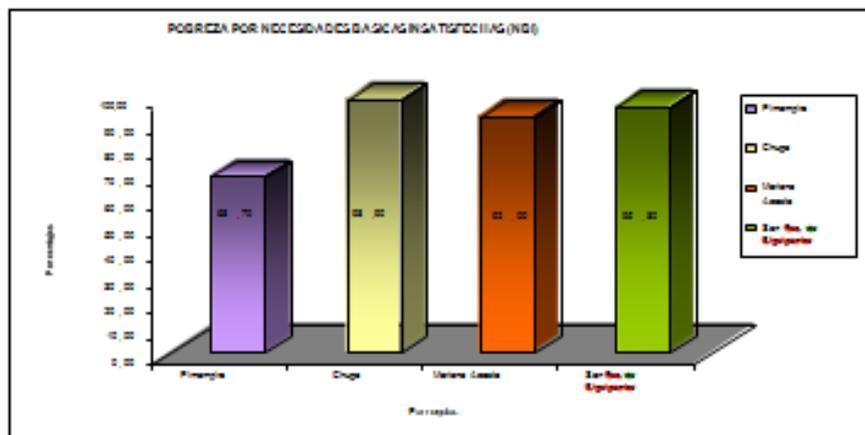
Para el año 2008, análisis del SIISE, manifestaba: dentro de la propuesta de regionalización impulsada por SENPLADES, la Región No-1 tiene un índice del 68,2% de Pobreza por Necesidades Básicas Insatisfechas – NBI- y la provincia de Imbabura es la que mejores condiciones presenta si se la compara con Carchi, Esmeraldas y Sucumbíos. El porcentaje estimado de Pobreza por Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI) en la provincia alcanza el 58,2% (SIISE, 2008). De su lado, las estimaciones cantonales indican que Pimampiro es el cantón con mayores limitaciones en el acceso a servicios y posibilidades de empleo en Imbabura, el

78,40% de la población al menos carece de una de las variables consideradas en esta medida.

La parroquia que mayor porcentaje de personas tiene con privaciones en la satisfacción de sus necesidades básicas es Chuga, donde el 98,90% de los habitantes viven en condiciones poco aceptables. Esta realidad no es muy diferente a la que afrontan las demás parroquias del Cantón, en general; Mariano Acosta y San Francisco de Sigspamba aunque en un porcentaje menor, tienen al 90% de la población en situación de pobreza por NBI (SIISE, 2008)

Gráfico N° 1.3

**Pimampiro: Pobreza por Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI).
Año 2008**



FUENTE: SIISE, 2008

La parroquia urbana de Pimampiro presenta un escenario algo distinto a las otras parroquias (68,70% de NBI) y las razones para ello es que en este lugar se concentran la mayor oferta de servicios sociales y públicos del cantón.

Cabe mencionar que la estimación de extrema pobreza por necesidades básicas insatisfechas (EPNBI) en el Cantón Pimampiro alcanza el 54% y entre las parroquias con un alto índice de extrema pobreza está

nuevamente Chuga con el 86,3% de población que al menos no cuenta con dos de los servicios antes mencionados (SIISE, 2008).

Cuadro N° 1.9
Pimampiro: Indicadores de pobreza, año 2010

Incidencia de pobreza por NBI	63,06 %
Incidencia de la extrema pobreza por NBI	31,93 %
Analfabetismo	9,91 %
Nivel de escolaridad	7,35 Años
Tasa de asistencia neta básica	92,37 %
Tasa de asistencia neta bachillerato	48,5 %
Tasa de asistencia neta superior	14,82 %

FUENTE: INEC, 2010

ELABORACIÓN: La Autora

Desde el 2008, año de las cifras dadas en el análisis anterior, hasta el año 2010, fecha del Censo Nacional realizado por el INEC, los indicadores de pobreza han mejorado; es decir, la población de Pimampiro y sus parroquias tienen mejores condiciones de vida en los aspectos sociales, económicos y educativos.

1.2.4. Educación

1.2.4.1. Oferta del sistema educativo

Según datos del SIISE, la siguiente es la situación del sistema educativo en el Cantón Pimampiro. El sistema educativo público en las áreas rurales del cantón Pimampiro en el nivel primario sostiene al 43,6% de escuelas unidocentes, es decir son aquellas unidades educativas que cuentan con un solo profesor/a para todos los niveles escolares. Además en el cantón existe el 20% de escuelas incompletas, es decir que no tienen todos los niveles escolares (SIISE, 2008).

A continuación se observa la disponibilidad de instituciones y de personal tanto a nivel primario como secundario en el cantón.

Cuadro N° 1.10
CANTÓN PIMAMPIRO: Oferta educativa

NIVELES	ALUMNOS	AULAS	PLANTELES	PROFESORES
Pre primaria Pública	103	6	3	5
Primaria Privada	234	9	1	9
Primaria Pública	2.104	123	39	103
Total	2.441	138	43	117
Secundaria Privada	94	9	1	13
Secundaria Pública	667	41	4	69
Total	761	50	5	82

FUENTE: SIISE, 2008

Cabe mencionar que la educación privada tanto primaria como secundaria se concentra en la cabecera cantonal. Y bien, como se observa en la tabla anterior, la baja de alumnado en casi cuatro veces en el nivel secundario en el cantón se debe especialmente a la falta de recursos económicos de las familias y al interés en las zonas rurales porque los y las jóvenes participan activamente en la economía doméstica o de auto subsistencia. De otro lado, los colegios se encuentran ubicados por lo general en las cabeceras parroquiales, se excluye la parroquia de Chuga de esta afirmación.

El Cantón Pimampiro y sus parroquias cuentan con 48 instituciones educativas, registradas en el Archivo Maestro de Instituciones Educativas – AMIE, estas corresponden a escuelas rurales del sistema regular y sostenimiento fiscal, poseen un total de 5.640 alumnos. El total de docentes es de 222 profesionales de educación.

Se aprecia en la tabla siguiente, que las parroquias de Pimampiro y Mariano Acosta son las que poseen la mayor concentración de

estudiantes, así como en el caso de Pimampiro, el mayor número de docentes, seguido por San Fco. de Sigspamba con bastante diferencia; lo contrario sucede con la parroquia de Chuga, cuyos datos demuestran que tanto en población estudiantil como docentes es la que menos concentra.

Cuadro N° 1.11

PIMAMPIRO: Número de instituciones educativas, docentes y estudiantes

TEMA	PIMAMPIRO	CHUGA	MARIANO ACOSTA	SAN FCO. DE SIGSIPAMBA	TOTAL
Escuelas	24	6	5	13	48
Estudiantes	4.168	405	630	437	5.513
Docentes	156	13	25	28	271

FUENTE: Ministerio de Educación, 2010

1.2.4.2. Analfabetismo y Analfabetismo Funcional

Con el fin de hacer comparaciones, a continuación se presentan cifras de analfabetismo en Imbabura y sus cantones, según el Censo de 2010.

Cuadro N° 1.12

IMBABURA: TASA DE ANALFABETISMO, POR CANTONES

Nombre	Provincial	Hombre	Mujer
IBARRA	5,5%	3,6%	7,1%
ANTONIO ANTE	8,0%	5,8%	10,0%
COTACACHI	18,7%	15,0%	22,3%
OTAVALO	17,9%	12,7%	22,5%
PIMAMPIRO	11,9%	8,4%	15,3%
SAN MIGUEL DE URCUQUI	12,4%	8,5%	16,2%

FUENTE: INEC, Censo de 2010

La población analfabeta en el Cantón Pimampiro alcanza el 14,80%, y la analfabeta funcional el 32,3%. Aquellas personas que no entienden lo

que leen, o que no se entiende lo que escriben, o a su vez aquellas que no pueden realizar operaciones matemáticas elementales, es decir a aquellas personas mayores de 15 años que alcanzaron el tercer año de educación primaria se las denomina analfabetos funcionales.

La situación en cuanto a educación de la población a nivel parroquial coloca a la parroquia de Mariano Acosta con el porcentaje más alto de analfabetismo, esto es el 26,60%. Chuga le sigue con el 21,80%; San Francisco de Sigsipamba con el 12,30% y Pimampiro con el 11,70% (SIISE, 2008)

En analfabetismo funcional, la situación de la población en Pimampiro es la siguiente: Mariano Acosta el 43,50%; Chuga el 40,30%, San Francisco de Sigsipamba el 31,70% y Pimampiro el 11,70% (SIISE, 2008) El mayor porcentaje de la población cantonal y parroquial tiene instrucción primaria, esto es el 42,60%, educación secundaria el 6,80% y superior el 4,90% (SIISE, 2008).

Cuadro N° 1.13
IMBABURA: COBERTURA DEL SISTEMA DE EDUCACIÓN
PÚBLICA, POR CANTONES, SEGÚN ÁREAS

CANTONES	Cantonal	Área urbana	Área rural
IBARRA	70.2%	64.7%	85.4%
ANTONIO ANTE	78.7%	71.9%	85.3%
COTACACHI	86.0%	67.8%	91.3%
OTAVALO	82.1%	71.9%	88.0%
PIMAMPIRO	85.7%	76.1%	92.3%
URCUQUI	88.7%	83.4%	90.2%

FUENTE: INEC, Censo de 2010

Por los roles establecidos en la sociedad, el ingreso de las mujeres a la educación sigue siendo restringido, en todas las parroquias del cantón Pimampiro, es el hombre quien tiene los más altos porcentajes. La

influencia que ha tenido la campaña de alfabetización dentro del cantón tiene dos matices: el primero, es el desarrollo del cantón en todos los aspectos, ya que los adultos, jóvenes y niños han logrado aprender a leer y escribir mejorando su forma de comercio e interacción entre ellos; el segundo, es que debido al gran énfasis en la atención a la educación, la juventud del cantón está migrando hacia las grandes ciudades para continuar sus estudios ya sea en el colegio y/o universidades, de esta manera se da la migración campo-ciudad, dejando de lado las actividades relacionadas con la agricultura y ganadería, principalmente.

1.2.5. ACTIVIDADES ECONÓMICAS

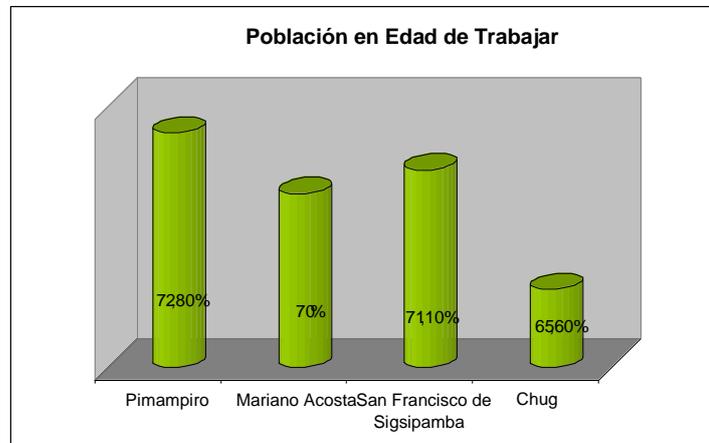
A partir de la década del 50 en que el cultivo del tomate de mata o riñón inyecta dinamismo al cantón Pimampiro, la situación mejora, pues, antes la pobreza era extrema en todo el territorio, en el que predominaban las haciendas que concentraban la mayor cantidad de las tierras agrícolas.

La situación de Pimampiro no es muy distinta y no se disocia de la situación que enfrentan otras poblaciones del país: la destrucción de sus recursos naturales (vegetación, fauna, ríos y minas) las coloca ante situaciones críticas, que obliga a pensar en alternativas para evitar que se continúe ese proceso, pero también para dar alternativas a la población local que debe explotar la naturaleza como medio de subsistencia. De allí que el turismo surge como la esperanza para atender lo dicho.

1.2.5.1. Oferta laboral

La Población en edad de trabajar (PET) en el cantón Pimampiro alcanza el 67,8% del total poblacional. Mientras que en las parroquias el comportamiento es el siguiente:

Gráfico 1.4
CANTÓN PIMAMPIRO: Población en Edad de Trabajar (PET)



FUENTE: SIISE, 2008

En sociedades con pirámides poblacionales expansivas como la ecuatoriana esta conducta permite incluir un universo amplio de personas, es por eso que la edad estimada para la medición es de 12 años de edad y más (SIISE, 2008).

Dentro de este contexto se incluye a la Población Económicamente Activa (PEA) que es aquella que al momento de la medición determinada persona estuvo trabajando la semana pasada al menos una hora con o sin remuneración o que a su vez, en la desocupación está dispuesta a trabajar.

Mientras que la Población Económicamente Inactiva (PEI); son todas aquellas personas imposibilitadas de trabajar sea por edad, otras capacidades, y por decisión propia.

Por lo tanto se considera al siguiente grupo poblacional: pensionistas, estudiantes, trabajadores familiares no remunerados, desempleados, fuerzas armadas y jubilados.

Cuadro N° 1.14

CANTÓN PIMAMPIRO: Población Activa e Inactiva, según género

GÉNERO	PEA	PEI	Total
Hombre	3.614	1.563	5.177
Mujer	2.000	3.265	5.265
Total	5.614	4.828	10.442

FUENTE: INEC, Censo de 2010

La Población Económicamente Activa (PEA) estimada para el Cantón Pimampiro es del 56,6% y la Población Económicamente Inactiva (PEI) es del 43,2%. Cabe señalar que por lo general en la PEA existe el mayor número de hombres y en la PEI el mayor número de mujeres. Esto se debe fundamentalmente a los roles de género impuesto en la sociedad que subestiman la participación de la mujer como oferta laboral.

1.2.5.2. PEA de Pimampiro, por parroquias

Cuadro N° 1.15

PARROQUIAS	PEA	PEI	Total
Chugá	469	408	877
Ma. Acosta	595	669	1.264
Pimampiro	4.026	3.255	7.281
Sigsipamba	524	496	1.020
TOTAL	5.614	4.828	10.442

FUENTE: INEC, Censo de 2010

En cuanto a la distribución de esta PEA cantonal, se puede aseverar que se halla distribuida en las diferentes parroquias de la siguiente manera: un 63% de la Población Económicamente Activa se concentra en la parroquia de Pimampiro; un 12% en San Francisco de Sigsipamba, un 16% en Mariano Acosta y por último un 9% en la parroquia de Chugá respectivamente.

Cuadro N° 1.16

PIMAMPIRO: Población Económicamente Activa e Inactiva (PEA y PEI)

PARROQUIAS	% PEA	% PEI
Chugà	53,48	46,52
Ma. Acosta	47,07	52,93
Pimampiro	55,29	44,71
Sigsipamba	51,37	48,63

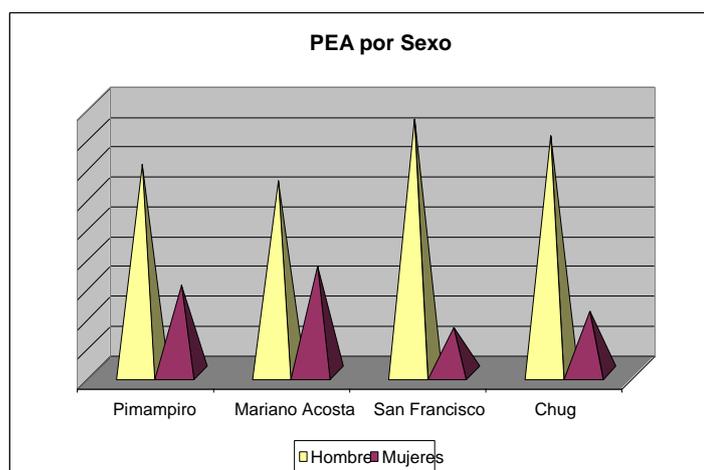
FUENTE: INEC, Censo de 2010

1.2.5.3. PEA por género

En cuanto a la participación de la población por género podemos decir que del 100% de la población económicamente activa el 27,84% son mujeres y el 72,16% son hombres, siendo Mariano Acosta y Pimampiro, las parroquias donde existe mayor intervención de la población femenina con un 30% y 35,73% respectivamente. En la siguiente figura se puede observar la situación de la PEA por sexo a nivel parroquial.

Gráfico 1.5

PIMAMPIRO: Población Económicamente Activa por Género y Parroquia



FUENTE: SIISE, 2008

Como se mencionó anteriormente, en las parroquias de Pimampiro y Mariano Acosta las mujeres participan activamente en la economía local en el área de servicios, comercio y en la elaboración de artesanías, tejidos y bordados para exportación.

1.2.5.4. PEA según rama de actividad

El análisis de la PEA que se presenta a continuación toma en cuenta la rama de actividad, “es la actividad económica que permite clasificar al establecimiento dentro de un sector de la economía, según la clase de bienes o servicios que produce” (SIISE, 2008).

Cuadro Nº 1.17
CANTÓN PIMAMPIRO: ÁMBITO DE ACTIVIDAD ECONÓMICA Y
USOS DEL TERRITORIO

Ámbito de actividad económica	USO	Km ²	%
Sociocultural y económico Rural	Pasto cultivado	34,75	7,92
	Uso agrícola (1 año <= ciclo de producción < 3 años)	2,23	0,51
	Uso agrícola (ciclo de producción < 1 año)	49,98	11,39
	Uso agrícola (ciclo de producción >= 3 años)	3,43	0,78
	Uso agrícola (invernadero)	0,19	0,04
	Piscícola	0,01	0,00
	Bosque plantado	0,71	0,16
	Agroalimentario (industrial)	0,00	0,00
	Uso recreacional y turístico	0,00	0,00
Sociocultural y económico Urbano	Áreas urbanas	2,08	0,47
Natural	Bosque intervenido	18,91	4,31
	Cuerpo de agua	3,92	0,89
	Banco de arena)	1,33	0,30
	Erial (afloramiento rocoso)	0,35	0,08
	Área en proceso de erosión	4,77	1,09
	Área erosionada	2,50	0,57
	Pasto natural	49,19	11,20
	Páramo	62,76	14,30
	Uso conservacionista	46,80	10,66
Uso protección	155,07	35,33	
TOTAL		438,98	100,00

FUENTE: MAGAP-PRAT

Como se mencionó anteriormente, se utilizó la información de uso de las tierras (MAGAP-PRAT), en base a la cual se identificaron los diferentes ambientes de actividad económica, en el área rural, se determinó el ambiente sociocultural y económico rural, en el cual la población económicamente activa o PEA se encuentra con sus diferentes actividades económicas.

Como se puede deducir, el 64,7% de la PEA del cantón Pimampiro se concentran en actividades relacionadas con la agricultura, ganadería, caza y silvicultura, tanto la población de hombres como mujeres en todas las parroquias; el 8,45% en comercio, hoteles y restaurantes; y el 11,5% en servicios personales y sociales.

En la salida de campo, mediante una observación sistemática directa, se determinó en el área rural, que gran parte de los territorios del cantón se encuentran cultivados con diversos productos y otros están dedicados a la actividad pecuaria (pastos cultivados) principalmente.

Dentro de la rama de la agricultura un gran número de habitantes utilizan los suelos para la elaboración de invernaderos y de esta manera cultivan en su interior tomate riñón y pimiento principalmente.



Fotografía 7. Invernadero de Pimiento - Poblado el Inca

Además en lo que tiene que ver con categoría de ocupación, el cantón se inclina por cuenta propia en un 57,2%; asalariados privados el 16,3% y trabajador familiar no remunerado el 9,7% (SIISE, 2010).

Por grupo ocupacional el 44% son conductores equipos transporte y artes, el 28,8% son trabajadores agrícolas y forestales; el 7,6% de mineros, hilanderos, tabacaleros y otros (SIISE, 2010).

1.2.5.5. Agricultura/Ganadería y Forestal

Las tres principales actividades económico-productivas de la provincia son la agricultura, caza y pesca 25,9%, seguida por el comercio, hoteles y restaurantes 18,2%, la industria manufacturera con el 17,2% y servicios sociales y personales con el 16,9% (SIISE, 2008). Por lo tanto, luego de las actividades agropecuarias, es el comercio, el turismo y la industria manufacturera las que dinamizan la economía provincial.

El paisaje agropecuario del Cantón prefiere el cultivo de cochinilla en las tierras bajas, en las medias los granos entre ellos el fréjol; los tomates de mesa y de árbol, el aguacate, maíz, arveja, durazno, y mandarinas. Y, hacia las tierras altas la cebada, el maíz, la papa y el trigo.

Cabe señalar que en San José de Sigsipamba se está implementando la producción de tomate de mesa con sello verde. Esta iniciativa impulsada por el Gobierno Provincial de Imbabura y el Gobierno Municipal de Pimampiro ha permitido la asociación de pequeños agricultores de la parroquia.

Por otro lado, la crianza de ganado vacuno y bovino se concentra principalmente en las tierras bajas y medias del cantón; en lo que tiene que ver con la crianza de animales menores está las gallinas, los cerdos, los cuyes, los patos y los conejos



Crianza de animales menores - Cerdos

La actividad comercial que gira entorno a los productos agropecuarios suele concentrarse en las cabeceras parroquiales, en el mercado de Pimampiro, en los mercados de Ibarra, especialmente en el Mercado Mayorista de Ibarra. Además que abastece el mercado de la sierra norte, Pichincha y el sur de Colombia.

1.2.5.6. Comercio

Según información del Gobierno Municipal, otro de los factores que dinamizan la economía local en Pimampiro es el comercio. En el área urbana, el comercio gira en torno a la compra y venta de productos agropecuarios, existen aproximadamente 333 locales, bodegas para granos secos, y para productos frescos como la cebolla o el fréjol. Además y según el trabajo de campo, están los almacenes de productos agroquímicos, tiendas de abastos y otros negocios.

En el área rural mientras tanto, las actividades comerciales giran principalmente alrededor de la venta de productos agropecuarios. Es interesante mencionar la organización socio productiva del área, que a través del establecimiento de redes, federaciones o asociaciones

gremiales introducen sus productos en los mercados locales, regionales y provinciales.



Fotografía: Compra y venta de productos agrícolas – Fréjol

1.2.6. ORGANIZACIÓN COMUNITARIA Y MICROEMPRESARIAL

Según información recopilada en el Municipio, en Pimampiro hay organizaciones pero no hay capital social, no hay un tejido social; aquí se produce una mezcla de desconfianza, poca interacción entre personas e instituciones, el interés individual prevalece sobre las lógicas de la comunidad, así se manifiesta en documentos de diagnóstico del Municipio de Pimampiro. La organización social, territorial y funcional, en general es débil y desestructurada, al parecer las organizaciones territoriales (barrios, comunidades, parroquias) son las más afectadas. Las organizaciones de segundo grado no son fuertes ni reconocidas.

El proceso de creación del sistema de gestión participativa y presupuesto participativo, que con el liderazgo de los gobiernos municipal y parroquiales está en marcha, puede ser la plataforma desde la cual se construya un modelo de desarrollo sustentable con amplia participación ciudadana.

Para muchos, la falta de organización o la debilidad organizativa, están en la base de toda la problemática local. No existen liderazgos respetados y capaces, se mantienen viejos líderes que ya no generan confianza ni permiten la renovación, lo que provoca una baja relación entre las organizaciones y sus bases y un resquebrajamiento de la unidad.

En cuanto a los actores sociales organizados a nivel del sector rural, se cuentan principalmente a las comunidades, tienen su columna vertebral en los cabildos, elegidos en asamblea anualmente. Dentro de las comunidades existen grupos de interés como: asociaciones agrícolas, clubes deportivos, junta de agua, comités de padres y madres de familia, organizaciones de mujeres, bancos comunales, que se conforman para fortalecer los diferentes espacios e intereses de la comunidad.

Luego de un largo proceso reivindicativo de los pueblos indígenas en la lucha por la tierra y la educación bilingüe, se crea la organización de segundo grado UCICMA, Unión de Comunidades Indígenas y Campesinas de Mariano Acosta.

La UNICASIG, Unión de Comunidades Agrícolas de Sigsipamaba, es la organización de segundo grado que aglutina a las 15 organizaciones de base comunitarias de San Francisco de Sigsipamba.

En Chugá se aglutinan alrededor de las organizaciones productivas y de servicios como la Junta de Usuarios del Canal Córdova-Chugá.

1.2.7. GESTION DE MICROCRÉDITOS OTORGADOS POR FODEMIPIMAMPIRO

El Fondo de Desarrollo Microempresarial FODEMI, inicia sus actividades como una institución sin fines de lucro, el 05 de mayo de 1995, a través del Acuerdo Ministerial No. 139, emitido por el Ministerio de Trabajo. Sus

primeras gestiones, estuvieron dirigidas a la atención directa de los beneficiarios ubicados en los Proyectos de Desarrollo de Área (PDA) de Visión Mundial Ecuador, localizados en la región norte y centro del país.

Conforme avanza el afianzamiento de FODEMI se considera necesaria la contratación de personal con experiencia en el área de microcrédito, quienes con dedicación y compromiso profesional brindan un adecuado servicio al cliente, logrando además, cambios que permiten agilizar, mejorar y dinamizar los procesos de crédito. Paralelamente, FODEMI incrementa su radio de acción, alcanzando el crecimiento de clientes y su cartera, lo que se consigue a través de procesos como: implementación de nuevas metodologías de crédito, ampliación de los servicios de atención en áreas de influencia de los PDA y la zona urbana, orientación del crédito dirigido principalmente a las mujeres jefes de hogar.

La confianza brindada por la población ha hecho que se amplía la cobertura en el norte del país con la apertura del Punto de Venta Pimampiro el 05 de Marzo del 2006. Actualmente, la oficina Matriz de FODEMI se encuentra ubicada en la zona comercial de la ciudad de Ibarra, funciona juntamente con la Agencia Ibarra, cuenta con instalaciones modernas que permiten ofrecer el mejor de los servicios a nuestros clientes.

Cuadro Nº 1.18
Oficinas de FODEMI

Lugar	Fecha
Ibarra Matriz y Agencia	Mayo 1995
Latacunga Agencia	Abril 1997
Otavalo Agencia	Junio 2000
San Gabriel Agencia	Marzo 2004
Ambato Agencia	Enero 2006
Pimampiro Punto de	Venta Marzo 2006
Machachi Punto de Venta	Septiembre 2006

FUENTE: FODEMI

ELABORACIÓN: La Autora.

De esta forma es como FODEMI se ha constituido en una institución sólida que día a día brinda apoyo a más clientes en busca de su desarrollo, gracias a la misión, visión, valores corporativos y el compromiso que todo su personal tiene con la institución y que a través de ello comparte con miles de clientes activos.

Préstamos a corto plazo dirigidos a microempresarios de escasos recursos económicos que necesitan el dinero para invertir y crecer en sus negocios. FODEMI confía plenamente en el trabajo y esfuerzo diario de ellos, por esa razón, las garantías y requisitos para acceder a un préstamo son mínimos y la entrega es inmediata; requisito principal es la solidaridad y responsabilidad moral.

Se debe tomar en cuenta la orientación de la institución, dando prioridad al trabajo con: mujeres, grupos y personas que no tengan fácil acceso al sistema financiero formal.

a) Crédito individual

Es el crédito solicitado por una persona que sea propietaria de una Micro o Pequeña Empresa, que posee capacidad, solvencia y garantías para trabajar y además cuenta con un garante de sus mismas condiciones. También se considera un crédito individual, cuando éste se destina a una sola empresa o compañía.

b) Crédito en grupo solidario

Permite acceder a crédito a personas que no poseen garantías reales y/o personales a través de un grupo solidario que se garantizan entre ellos. El trabajar con garantías solidarias permite acceder al crédito a gente de escasos recursos, que no cuenta con bienes que lo garanticen en forma individual.

c) Crédito en banca comunal

Permite acceder a crédito a personas que no poseen garantías reales y/o personales, y que por su distancia y costos, ésta es la mejor metodología de crédito.

Cada cliente es supervisado y asesorado por un equipo de profesionales en crédito, lo que garantiza una inversión segura de los fondos recibiendo además charlas informativas para conocer la forma cómo se aprovechan los créditos, evaluando sus rendimientos productivos, su bienestar y sus condiciones económicas, sociales y la marcha de sus pequeños negocios, actividades o microempresas.

FODEMI es una organización que dirige su esfuerzo para trabajar con grupos de microempresarios, quienes por falta de garantías económicas no son sujetos de crédito en el sistema financiero formal, es por ello que la gestión está dirigida a trabajar con la gente más necesitada y vulnerable, especialmente con mujeres de los sectores urbano marginal y rural que se dedican a actividades agropecuarias, artesanales, comerciales y de servicios.

FODEMI trabaja con esfuerzo para brindar la mejor atención en servicios de crédito, capacitación y asesoramiento a sus clientes, por esto en quince años de vida institucional con corte a septiembre del año 2010, ha entregado 98'168.919 de dólares, atendiendo con crédito a 162.645 personas.

De esta forma, FODEMI se ha constituido en una institución sólida que día a día brinda apoyo a más clientes en busca de su desarrollo, gracias a la misión, visión, valores cristianos y el compromiso que todo su personal tiene con la institución y que a través de ello comparte con sus clientes.

1.3. ANÁLISIS SITUACIONAL INTERNO

1.3.1. Construcción de la Matriz FODA

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
<ul style="list-style-type: none"> ✚ Prestigio bien ganado. Eficiencia administrativa financiera ✚ Sólida experiencia en materia de microcréditos. Existe buena relación entre los solicitantes del crédito y FODEMI. ✚ Los créditos otorgados son en cantidades representativas. ✚ Existe la capacitación al favorecido con el crédito. ✚ Impulso a la organización empresarial de los beneficiarios 	<ul style="list-style-type: none"> ✚ Incursionar en áreas diferentes a las agrícolas ✚ Agrandar las microempresas del cantón. ✚ Ampliar los montos de los créditos. ✚ Generación de empleo directo e indirecto. ✚ Fomentar el emprendimiento en la población. ✚ Mejorar el nivel de vida de la población ✚ Apoyo estatal a pequeños emprendedores que trabajan con el FODEMI
DEBILIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> ✚ Falta de fondos suficientes para atender la demanda de créditos a tiempo. ✚ Montos pequeños y plazos muy cortos en la dotación de créditos ✚ No cuenta con mecanismos de actualización del sistema de crédito y cartera. ✚ Propietarios con baja preparación académica. ✚ Desconocimiento de procesos empresariales. ✚ Organización cantonal muy limitada. ✚ Viviendas con servicios básicos limitados. 	<ul style="list-style-type: none"> ✚ Competencia de otras instituciones de microcréditos como CODESARROLLO, con montos superiores a los 1000 dólares y bajos intereses. CACMU Cooperativas de Mujeres, PROCREDITO y otras. ✚ Creación de Organismos Estatales de control y regulación de las ONGs. ✚ Vías de acceso de tercer orden donde se encuentran los beneficiarios de FODEMI. ✚ Mercados locales inestables. ✚ Flexibilidad en requisitos por parte de entidades financieras para acceso a créditos.

1.3.2. Cruces Estratégicos

a. Fortalezas – Oportunidades

La fuerte organización Microempresarial, en especial cuando la unidad productiva está conformada por familiares, ha generado éxito en la actividad que emprendieron, acto que sin lugar a duda motiva y propicia a agrandar su micro negocio.

b. Fortalezas – Amenazas.

Los créditos recibidos por la institución financiera son en cantidades representativas para los usuarios de estos, pero esto contrasta con la inestabilidad del mercado y precios cambiantes.

c. Debilidades – Oportunidades

En la localidad, sus habitantes se dedican mayoritariamente a las actividades agrícolas; pero los microcréditos pueden incentivar que se diversifiquen las actividades productivas de la población.

d. Debilidades – Amenazas

Las condiciones actuales de vida de la población son muy limitadas, un ejemplo de ello es que las viviendas no cuentan con los servicios básicos suficientes, y si no existen políticas por parte del gobierno local o nacional, la situación tenderá a empeorarse.

1.4. DETERMINACIÓN DEL PROBLEMA DIAGNÓSTICO

Con la búsqueda y recolección de información acerca de los principales sujetos de diagnóstico (Cantón Pimampiro y FODEMI) se pudo obtener

datos generales de interés acerca de su realidad circundante, fundamentalmente cómo la población (familias) desarrollan sus actividades económicas, de manera individual o agrupados en microempresas de producción o de comercialización; es decir, se conoció el nivel de organización comunitaria y microempresarial existente en la zona de investigación.

Los estudios existentes sobre la situación organizativa comunitaria y microempresarial, no han sido lo suficientemente holísticos para generar información que nos permita conocer si la presencia de microempresas exigen mayores recursos económicos y ampliar la cobertura de microcréditos por parte del FODEMI. Plantándose la exigencia de descubrir la incidencia o impacto socioeconómico de los microcréditos en el desarrollo y bienestar de las familias, de allí el requerimiento de desarrollar todo el proceso investigativo que conlleve a despejar estas inquietudes y poder formular una propuesta pertinente, con el siguiente tema:

“IMPACTO ECONÓMICO-SOCIAL DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR FODEMI EN EL CANTÓN PIMAMPIRO, PROVINCIA DE IMBABURA”

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

El marco teórico amplía la descripción del problema, integra la teoría con la investigación y sus relaciones mutuas. Todos sabemos que la ciencia está estructurada por dos elementos básicos: la teoría y el método de trabajo. Toda investigación requiere un conocimiento presente de la teoría que explica el área fenómenos de estudio, ayuda a precisar y organizar lo elementos contenidos en la descripción del problema, de tal forma que puedan ser manejados y convertidos en acciones concretas.

Para el desarrollo del Marco Teórico se han respetado las citas bibliográficas de conceptos y opiniones científicas, que se las ha incorporado en cada tema o subtema a lo largo de toda la investigación realizada.

Con el desarrollo del presente capítulo se cumple con el objetivo formulado: Establecer las bases teóricas que permitan sustentar en forma científica todas las fases de los resultados del tema de estudio: “IMPACTO ECONÓMICO-SOCIAL DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR FODEMI EN EL CANTÓN PIMAMPIRO, PROVINCIA DE IMBABURA”

Para argumentar y a la vez facilitar la comprensión, al marco teórico se lo ha dividido en grandes temas: el desarrollo económico-social, impacto del crédito en el desarrollo económico social, el microcrédito en el Ecuador, y por último se revisa el Funcionamiento de la Microempresa.

2.1. EL DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL

El crédito en las diversas economías ha ido evolucionando a media que pasa el tiempo, siendo considerado como un factor importante para ayudar al mejoramiento de la calidad de vida y estrategia que mitiga la pobreza por su acción directa al fomento de microempresas y generación de empleo directo e indirecto; es por eso, y por otros argumentos más, que surge la imperiosa necesidad de realizar un estudio sobre el impacto que han generado los créditos en el desarrollo económico y social del cantón Pimampiro se debe mencionar la sinergia de las personas, las empresas y la actividad económica para obtener un desarrollo llevadero en el tiempo, lo cual se hace con confianza, responsabilidad y respeto mutuo porque sin estos valores no se puede obtener unidades productivas.

2.1.1. Desarrollo Económico

Existen varias apreciaciones de “Desarrollo Económico”, que permiten vislumbrar y realizar un estudio a profundidad sobre este planteamiento, a continuación se presentan dos posicionamientos:

A criterio de ACOSTA, Alberto (2004): El Desarrollo es una palabra muy amplia que se lo puede definir como un proceso integral, que conlleva a mejoras económicas y sociales, donde los bienes y servicios se encuentran crecientemente al alcance de los grupos que conforman la sociedad, así también la participación efectiva en las actividades económicas y sociales. (Pág.283)

Al hablar desarrollo económico, ha de entenderse también al desarrollo social, político y cultural. Así concebido al desarrollo, éste debe basarse en principios de justicia económica, sustentabilidad ecológico y responsabilidad democrática.

Por otra parte, REYES, (2007), entiende como desarrollo “la condición de vida de un sociedad en la cual las necesidades auténticas de los grupos y/o individuos se satisfacen mediante la utilización racional, es decir sostenida, de los recursos y sistemas naturales”

Un desarrollo económico erigido en torno a los intereses de los verdaderos productores, agricultores, pescadores artesanales, en general de pequeños y medianos productores. El concepto de desarrollo económico, entonces, tiene que ver con el logro de bienestar, mejoramiento de las condiciones de vida de la población, o lo que hoy se denomina el buen vivir.

2.1.2. Crecimiento Económico

Según la página web del Banco Central: “Crecimiento Económico es el aumento de la cantidad de bienes y servicios finales producidos en el país, durante un periodo determinado. El crecimiento económico se mide a través del incremento porcentual que registra el Producto Interno Bruto, medido a precios constantes de un año base, generalmente en el transcurso de un año. También se define como un incremento del PIB real per cápita”. Diciembre, 2011

De esta manera se puede decir que el PIB es el factor determinante con el cual se puede cuantificar el crecimiento económico de un país, si el PIB crece de manera superior al crecimiento de la población, se dice que el nivel de vida de esta aumenta. Para realizar un análisis más a profundidad sobre lo que respecta al crecimiento económico, debe tomarse desde el punto de vista “real”, entonces si se hacen analogías y compararlas con el índice de inflación, si por ejemplo el crecimiento económico fue de 5,4%; y la inflación anual se ubicó en 2,4%; el crecimiento real es de 3%

2.1.3. Cambio Estructural

Para lograr que el país, región o provincia alcance altos índices de desarrollo económico, se debe impulsar el crecimiento o progreso

económico, medido en términos de producto interno. Y, para, lograr las dos cosas; es decir, crecimiento y desarrollo económico, se requiere verdaderos cambios del sistema productivo del país, esto es cambios estructurales del aparato productivo. A lo largo de las últimas décadas, las economías de todos los países vienen experimentando, a distinta escala y con diferente intensidad, procesos de cambio estructural de una amplitud y profundidad considerables. Se trata de una nueva fase de reestructuración tecnológica y organizativa que afecta tanto a las formas de producción y gestión empresarial, como a la propia naturaleza del Estado y la regulación socio-institucional, así como al funcionamiento eficiente de cualquier tipo de organizaciones, públicas o privadas

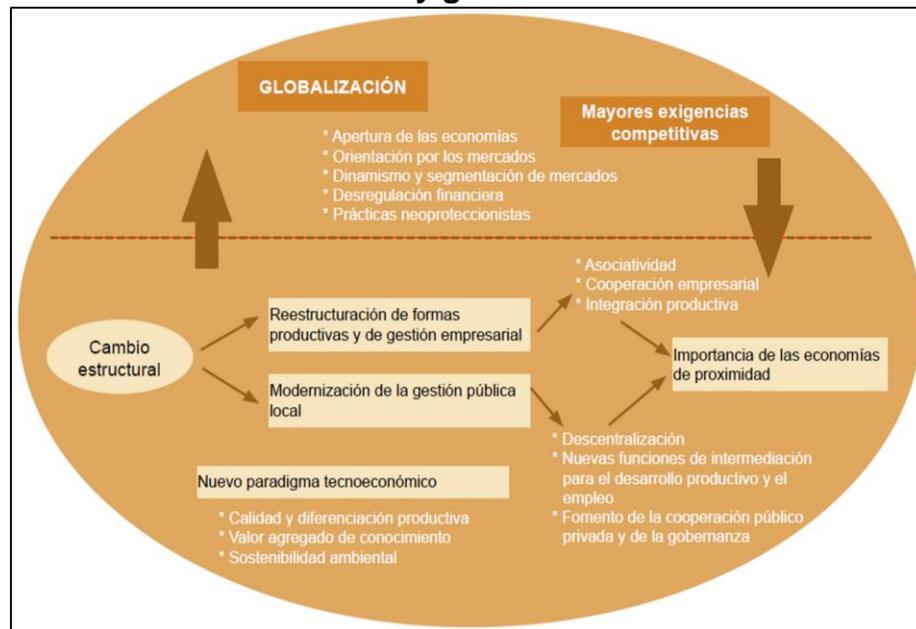
CIPERA DIETZ citado por Hidalgo A. (s/f) manifiesta que “Proceso estratégico que persigue propiciar un conjunto de transformaciones en la estructura económica y en la participación social, a través de cambios de fondo que corrijan desequilibrios estructurales fundamentales del aparato productivo y distributivo tales como: la falta de ahorro interno y los desequilibrios de la balanza de pagos, modernización del aparato productivo y distributivo; descentralización de actividades productivas y de bienestar social”.

Según lo citado anteriormente se afirma que el cambio estructural son las modificaciones que se produce en los parámetros de sistemas o modelos en una sociedad, ejemplo: la expansión a nuevos mercados, cambios de proveedores de materias primas.

El cambio estructural plantea exigencias ineludibles en relación a la reestructuración de formas de producción y de organización empresarial, así como en el conjunto de las administraciones públicas, a fin de que éstas ganen en eficiencia de funcionamiento y asuman sus nuevos roles como animadoras o constructoras de los espacios de colaboración público privada que requiere la creación de entornos competitivos territoriales. Por lo que se refiere a las administraciones públicas, se destaca la importancia funcional de los procesos de descentralización de competencias hacia los niveles más cercanos a los diferentes elementos,

así como las nuevas funciones que deben asumir dichas administraciones en el fomento del desarrollo productivo y la generación de empleo, junto al impulso de la participación ciudadana y la concertación público privada.

Gráfico N° 2.1
Cambio estructural y globalización económica



Fuente: (Alburquerque & Dini, 2008)

En todo ello, se advierte la importancia de las economías de proximidad para facilitar la realización de estos cambios, los cuales deben ser acometidos desde cada ámbito local, con la participación de los diferentes actores geográficos.

A estos cambios estructurales debidos a la fase de transición tecnológica actual hay que sumar los condicionantes de la creciente globalización de importantes sectores de la economía internacional, en un contexto caracterizado por la desregulación financiera; la mayor apertura externa de las economías; la emergencia de bloques económicos como respuesta a las mayores exigencias competitivas existentes y la necesidad de ampliar mercados; y las recurrentes prácticas proteccionistas, en contraposición a las declaraciones habituales en favor del libre comercio.

Lo que significa que las personas puedan contar con alternativas u opciones que satisfagan sus aspiraciones, las mismas que pueden ser muchas, fundamentalmente se refieren a tres: la búsqueda de conocimientos, la posibilidad de tener una vida prolongada y saludable y tener acceso a los recursos que permitan un aceptable nivel de vida. Este término trasmite una noción de mejora, de perfección de las condiciones de vida, sobre todo cuando en esta existe la participación de toda la población los cuales son: Bienestar Social y Cohesión Social.

2.1.4. Elementos del desarrollo Económico-Social

Para abordar el desarrollo económico social es necesario conocer y diferenciar algunos términos de vital importancia para poder profundizar en esta investigación. A continuación se presenta un esquema que permite ver la relación que existe entre el progreso, la modernidad, bienestar social y cohesión social; además como estos cuatro elementos conjugan para fundamentar el desarrollo económico social.

Gráfico N° 2.2

Elementos del Desarrollo Económico – social.



Fuente: (Sandoval, 2010)

2.1.4.1. Progreso

Es el mejoramiento de la capacidad productiva de la economía de una localidad o un país, se expresa por el incremento del volumen de unidades producidas, mayor cobertura del mercado, adecnamiento de infraestructura, que en conglomerado produce un efecto positivo en el entorno.

2.1.4.2. Modernidad

Se la puede expresar como el cambio de condición de la sociedad y a su uso habitual de los avances tecnológicos, ya que a medida que se el individuo va incursionado y desarrollándose conforme el avance científico, su vida y su mundo se va modernizando.

2.1.4.3. Bienestar Social

El bienestar social es lo que todo grupo humano busca, y para lograr aquello se requiere del buen uso de los recursos a favor de sus semejantes, facilitando la convivencia y la satisfacción de la mayoría de necesidades básicas que permiten la subsistencia social.

2.1.4.4. Cohesión Social

Es el resultado del engranaje del progreso, la modernidad y el bienestar social, porque estos tres elementos permiten que una sociedad profundice lazos que les harán ver más fuertes y organizados frente a otras segmentos poblacionales.

Todos estos componentes son importantes, pero el que sin duda es más complejo de alcanzar, es sin duda el de la cohesión social; porque se requiere el compromiso irrenunciable de todo el conglomerado humano en

miras de objetivos comunes y alcanzables, los otros tres elementos se los puede lograr con un esfuerzo significativo, pero menor al necesario para alcanzar la afinidad humana.

2.2. EL CRÉDITO

En todos los modelos económicos se ha visto la necesidad de asociar al sector público y privado con el medio productivo, y una estrategia empleada desde hace mucho tiempo atrás es el crédito, como herramienta que actúa como motor de desarrollo de la economía local.

BRACHFELD (2009), expone: “El crédito es la posibilidad de obtener dinero, bienes o servicios sin pagar en el momento de recibirlos a cambio de una promesa de pago realizada por el prestatario de una suma pecuniaria debidamente cuantificada en una fecha en el futuro” (Pág.20)

Dentro de las figuras crediticias, se puede acotar que este es una especie de contrato, es decir; es un acuerdo entre dos personas una natural y otra jurídica, aunque en ocasiones se practica con dos del mismo tipo, una parte solicita el crédito y otra lo otorga, estableciendo plazos y costo del dinero (tasa de interés).

2.2.1. Clases de Créditos

De acuerdo la (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2011) clasifica el crédito según el uso o destino del mismo, aspectos que a continuación se detalla.

2.2.1.1. Crédito Comercial

Son todos aquellos dirigidos al financiamiento de actividades productivas, las operaciones de tarjetas de crédito corporativas y los créditos entre instituciones financieras.

2.2.1.2. Crédito de Consumo

Son los otorgados a personas naturales que tengan por destino la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios; que generalmente se amortizan en función de un sistema de cuotas periódicas y cuya fuente de pago es el ingreso neto mensual promedio del deudor, entendiéndose por éste el promedio de los ingresos brutos mensuales del núcleo familiar menos los gastos familiares estimados mensuales

2.2.1.3. Crédito de Vivienda

Son los otorgados a personas naturales para la adquisición, construcción, reparación, remodelación y mejoramiento de vivienda propia, siempre que se encuentren amparados con garantía hipotecaria y hayan sido otorgados al usuario final del inmueble; caso contrario, se considerarán como créditos comerciales.

2.2.1.4. Microcréditos

BRACHFELD (2009), señala: “Es todo préstamo concedido a un prestatario, sea persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero, que actúa como prestamista” (Pàg. 28)

Como se observa, según el fin que tenga el crédito se puede tener una clasificación, cada uno con sus particularidades que lo diferencian uno de otro. El microcrédito es una manera de mejorar las condiciones de las personas del sector urbano y rural especialmente porque en este sector se encuentran concentradas la mayor parte de personas pobres que necesitan a alguien que confíe en sus capacidades y trabajo.

En el caso de Pimampiro, los créditos que más se solicitan son los microcréditos, porque este tipo se los destina al fomento y desarrollo productivo en los sectores agrícolas, industriales o de servicios, generalmente dirigidos a financiar actividades económicas de pequeños y medianos propietarios.

2.3. EL MICROCRÉDITO EN EL ECUADOR

2.3.1. Antecedentes del microcrédito en el Ecuador

El microcrédito ha sido introducido en nuestra economía, pero muchos de sus intentos han sido fallidos, quizás hasta el momento no se encuentra la manera eficiente de canalizar estos recursos, a los que verdaderamente los necesiten y sobre todo aquellos microempresarios que sean responsables con sus obligaciones.

2.3.2. Objetivos del Microcrédito

Se sostiene que el microcrédito busca el desarrollo social y equitativo a través de: reducir la pobreza, generar empleo, contribuir a los ingresos nacionales y lograr el crecimiento económico. Al cumplir estos objetivos se pretende mejorar las condiciones de vida y por ende contribuir al desarrollo económico del País, porque los países crecen en gran medida por su inversión, para invertir se requiere de fondos, estos fondos se demandan al sistema bancario que es uno de los pilares fundamentales para el desarrollo económico de un país.

2.3.3. Tipos de Microcrédito

Se dan microcréditos cuando se trata de personas naturales no asalariadas, usualmente informales cuya principal fuente de repago constituyen las ventas o ingresos generados por las actividades que

empresa. Para este tipo de operaciones el Banco Central del Ecuador, determina los siguientes segmentos. Microcrédito Minorista, Microcrédito de Acumulación Simple y Microcrédito de Acumulación Ampliada. Debiéndose remarcar que la microempresa es una actividad desarrollada por personas que no necesariamente son pobres.

2.3.4. Importancia del Crédito para el Desarrollo Económico

Según SANDOVAL (2010) “...el papel que desempeña el crédito dentro de la economía es de gran importancia, debido a que, entre otras cosas, es un instrumento muy eficaz en el proceso de reactivación económica (...) solamente a través de crediticios adecuados será posible que la economía recupere el dinamismo con la finalidad de dar solución, entre otras, a las necesidades de trabajo y desarrollo del país” (Pág. 15)

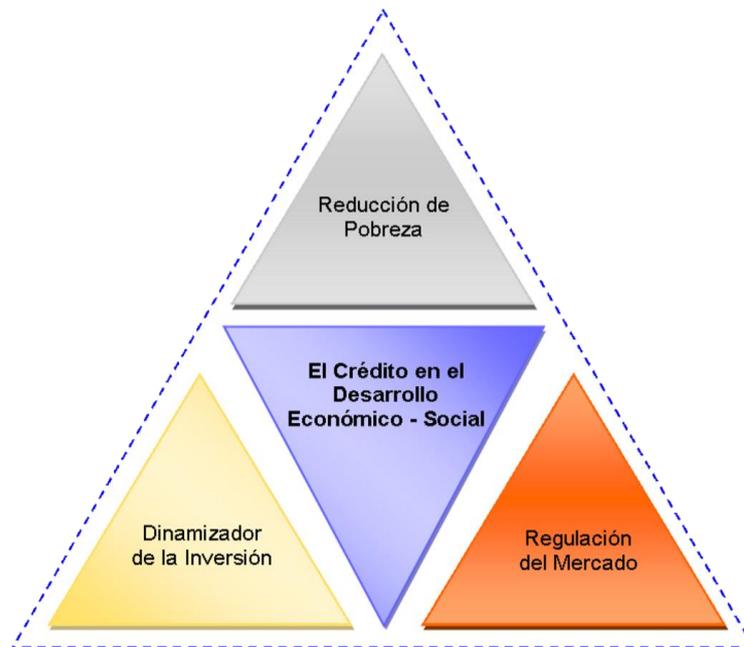
A medida que las fuentes de financiamiento aumentan, en similar proporción contribuyen al robustecimiento de las actividades productivas locales, por lo que el microcrédito provoca un efecto multiplicador en la economía, en virtud de que se impulsa la producción local, consecuentemente se genera empleo directo e indirecto además de producir ingresos económicos y a potenciar el acceso a servicios básicos.

2.3.5. Teorías Económicas que Relacionan el Crédito con el Desarrollo Económico

Existen diversos lineamientos que indican los campos de acción de los créditos dentro del ámbito del desarrollo económico. Cuando se habla sobre los créditos y la reducción de la pobreza, esto se explica porque las instituciones financieras tienen la capacidad económica para inyectar recursos frescos a la economía popular, quienes con su iniciativa emprenden y/o fortalecen sus pequeñas unidades productivas, lo que genera empleo y la oportunidad de inserción laboral de las personas que estando dentro de la PEA, no tienen una ocupación estable.

GRÀFICO 2.3

El Crédito en el Desarrollo Económico-Social



FUENTE: (Sandoval, 2010)

SANDOVAL (2010), dice al respecto: “De igual forma, el crédito favorece la inversión y de acuerdo a la teoría neo-keynesiana el crédito impulsa o financia proyectos y creaciones de empresas, en donde el papel de los bancos se limita a la intermediación financiera, es decir realizan la captación y colocación de recursos económicos en el sistema productivo; mientras que los empresarios son los que pueden generar recursos y reinvertirlos en sus actividades propias o relacionadas a su negocio” (Pàg. 42)

Finalmente, un crédito se relaciona con la información por el flujo de información que se requiere para su acceso, en este caso se produce un canal asimétrico de información, porque uno de los dos sujetos intervinientes no posee los datos necesarios que le permiten adoptar una posición de endeudamiento, por lo que el prestamista toma una política de endurecimiento de las tasas de interés lo que tiene que ver con el riesgo de la operación financiera.

Dentro de esta perspectiva se generan escenarios que benefician a unos más que a otros.

2.4. LA MICROEMPRESA EN EL ECUADOR

2.4.1. Definición

MONTEROS, Edgar (2005), manifiesta: "Una microempresa puede ser definida como una asociación de personas que operando en forma organizada, utiliza sus conocimientos y recursos: humanos, materiales, económicos y tecnológicos para la elaboración de productos y/o prestación de servicios que se suministran a consumidores, obteniendo un margen de utilidad luego de cubrir sus costos fijos, costos variables y gastos de fabricación". Pág. 15

Una microempresa totalmente constituida con sus respectivos socios y accionistas, aportan con el crecimiento de la misma a través de aportaciones destinadas a cubrir los gastos que incurren la contratación de personal calificado y no calificado, y los diferentes instrumentos o elementos que requiere el personal para desarrollar toda su capacidad de trabajo, todo esto con el objeto de mejorar el margen de utilidad y la prestación del servicio al consumidor.

2.4.2. Clasificación de la Microempresa

La clasificación de las microempresas se las hace de acuerdo a diversos criterios, uno de ellos es la especialización según el sector productivo en que se desarrolla la unidad productiva; para ello, (Cantos, E. 2006), citado por (Rosero, 2011) explica la clasificación de la microempresa de la siguiente manera: (Pág.37)

✚ Producción:

Son aquellas que transforman materias primas en productos elaborados, dentro de esta actividad se encuentra la elaboración de artesanías, basándose en la Ley de Fomento Artesanal. Las microempresas de

producción son las más importantes ya que son las que generan empleo productivo.

Comercio:

Son las que tienen como actividad la compra-venta de bienes y productos elaborados. Su actividad se reduce a la reventa de productos elaborados por las empresas de producción.

Servicios:

La cualidad de estas microempresas es el hecho de ser inmateriales, es decir de consumo inmediato, es una acción que busca llenar o satisfacer una necesidad. De acuerdo a la clasificación anteriormente citada, la mayoría de microempresas que se asientan en Pimampiro pertenecen al sector primario, porque son de actividades agrícolas y ganaderas, aunque existen otras que se dedican a tareas artesanales.

2.4.3. Problemas del Sector Microempresarial

Las microempresas como unidades productivas en sí no son un problema porque benefician a personas emprendedoras y en muchas ocasiones llegan a aquellas que no tienen acceso a un trabajo o que simplemente no son confiables para el sistema financiero público o privado local y/o nacional. De igual forma las microempresas juegan un papel importante en la economía, generando empleo, contribuyendo al crecimiento económico y a una distribución más equitativa del ingreso, pero existen factores externos que no permiten su verdadero desarrollo.

Según la publicación de la página web (bligoo.com, 2010), “el problema real son las condiciones y las oportunidades desiguales en las cuales estas empresas compiten en relación con las pequeñas, medianas y grandes empresas, desigualdades que van desde el más elevado costo de las materias primas, insumos y/o productos, hasta las políticas

reglamentarias de las entidades financieras que definen el marco para las operaciones comerciales representan grandes obstáculos al desarrollo de este sector, y las microempresas que logran acceder al sistema financiero deben asumir altísimas tasas de interés, por ser según estas entidades, operaciones de alto riesgo, aunque lo contrario haya sido comprobado” Enero, 2012.

Bajo esta perspectiva es muy importante el apoyo gubernamental al fomento de unidades productivas a través de una política crediticia y un seguimiento para la utilización eficiente de los recursos económicos que se destinan para crear o fortalecer las microempresas.

Además es necesaria una capacitación permanente a los beneficiarios de los créditos porque eso les permitirá tener una visión mucho más amplia y técnica sobre la actividad productiva que están desarrollando, sea esta de manera individual o colectiva.

El sector microempresarial dinamiza y mueve la economía, ya que es la solución para aquellas personas que no contamos con un empleo; sin embargo, este sector tienen que atravesar algunos problemas como: escasos de crédito, falta de capacitación y asesoría, sin seguridad social, persecución.

2.5. GESTIÓN CREDITICIA DEL FONDO DE DESARROLLO MICROEMPRESARIAL DE IMBABURA “FODEMI”

2.5.1. Antecedentes

El Fondo de Desarrollo Micro-empresarial “FODEMI”, inicia sus actividades como una institución sin fines de lucro, el 15 de mayo de 1995. Según consta en Memoria Institucional 2008. Dirigida al desarrollo económico y social comunitario, nace con el objetivo de propender el desarrollo de los microempresarios a través de sus servicios. En la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi, se apertura la primera Agencia de

FODEMI en 1997. La organización incrementa su radio de acción, alcanzando el incremento de clientes y su cartera con una visión de crecimiento y frente a las necesidades de atender con sus servicios a las comunidades del sector de Otavalo y sus alrededores. En marzo del 2004 se abre un punto de venta en la ciudad de San Gabriel, con el fin de brindar una atención más eficiente en el sector.

2.5.2. Misión, Visión y Valores

- a) **Misión:** Fomentar el desarrollo micro-empresarial y el mejoramiento de la calidad de vida de nuestros clientes y sus familias a través de la prestación de servicios financieros y no financieros, en base a nuestros valores cristianos y con el apoyo de visión mundial, nuestro socio estratégico.
- b) **Visión:** Ser una organización financiera sólida, líder, competitiva y de reconocido prestigio por la prestación de servicios de calidad, con clientes satisfechos.
- c) **Valores:** Los principales valores son: la responsabilidad social, ética, integral, calidad, desarrollo humano, trabajo en equipo y compromiso.

2.5.3. Estructura administrativa del FODEMI

FODEMI tiene una estructura organizacional vertical o jerárquica lo cual comienza por el Gerente General, Jefe Administrativo Financiero, Jefe de Crédito y Cartera, Jefes de Oficina, Asesores de Crédito.

2.5.4. Responsabilidad del Asesor de Crédito

- a) Otorgar, dar seguimiento y recuperar el crédito.
- b) Identificar y establecer nuevas relaciones de negocio que permitan a la fundación cumplir con su misión, visión y alcanzar sus objetivos.
- c) Cumplir parámetros y metas establecidas por la institución.

- d) Tomar decisiones de colocación inteligentes, basadas en un extensivo análisis de todas las consideraciones relevantes, pasadas, presentes y futuras de los clientes
- e) Estructurar el crédito de forma que cumpla con las verdaderas necesidades del cliente, y paralelamente, con las políticas establecidas en la Fundación.
- f) Documentar el crédito de acuerdo con todos los requisitos y requerimientos establecidos en el manual, manteniendo un archivo óptimo de los documentos de sus clientes.
- g) Visitar, asesorar, capacitar y dar seguimiento a sus clientes.
- h) Determinar planificadamente los fondos requeridos para los desembolsos de créditos para el mes.
- i) Elaborar cupos para el otorgamiento del crédito, de acuerdo a la prioridad y tiempo en el que se encuentre el trámite.
- j) Mantener un estricto sigilo de información, tanto de la Fundación como de sus clientes.
- k) Capacitarse de forma permanente.
- l) Crear y entregar beneficios agregados a clientes internos y externos.

2.5.5. Políticas Generales

a) De los Clientes

-  Son personas que realizan actividades económicas productivas, comerciales, de servicios, etc, en áreas urbanas, suburbanas y rurales. La mayoría de sus ingresos dependen de estas actividades.
-  Son personas que tienen negocios que se realizan en la información, por tal razón, no llevan ningún tipo de registro contable, muchas veces no poseen los permisos necesarios, acceso al mercado, etc.
-  No pueden determinar con exactitud sus ingresos, gastos y utilidades.
-  Usan el capital de trabajo de su negocio para cubrir necesidades familiares.

- ✚ No cuentan con suficiente respaldo de garantías.
- ✚ Su economía es vulnerable a los cambios radicales de cualquier índole.

b) Características Específicas de los Clientes

- ✚ Pueden ser clientes de FODEMI las personas comprendidas entre 18 y 65 años de edad, salvo casos especiales en los que se supere esta edad, en donde podrán acceder bajo estricta consideración del Comité de Crédito, para este efecto se deberá incluir comentario y solicitud por parte de Asesor que propone y aprobación con comentario por parte del jefe de agencia. En el caso de Grupos Solidarios y Bancas Comunales, será necesario contar con la con la autorización de los integrantes de dichas agrupaciones.
- ✚ Que tengan una actitud microempresarial productiva, mínimo seis meses en el mismo sitio, o al menos que demuestre experiencia de trabajo en el área en igual tiempo.
- ✚ Además pueden ser sujetos de crédito los grupos, asociaciones, cooperativas o comunidades que hayan expresado por escrito su voluntad de acceder a nuestros servicios, previo a la firma de un convenio interinstitucional, y revisión de su situación financiera.

c) De los Clientes Especiales

Se considera como clientes especiales quienes han demostrado en al menos 4 rotaciones de préstamos, un record de pagos excelente, que el dinero solicitado fue invertido de manera correcta, conforme estipula la solicitud de crédito; así mismo, mantenga crecimiento en el negocio, una solvencia adecuada, entre otros aspectos positivos.

d) **De los Clientes Vinculados**

Se consideran vinculados a la propiedad o administración de la organización, las siguientes personas:

- ✚ Los cónyuges o los parientes hasta el segundo grado de consanguinidad y/o primero de afinidad de los representantes legales, de los administradores directos o funcionarios de la institución.
- ✚ Los administradores directos y/o funcionarios de la institución.
- ✚ Las demás establecidas en el capítulo III, Título IX, de la Codificación de resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

2.5.6. Objetivos del Microcrédito

En definitiva se sostiene que el microcrédito busca el desarrollo social y equitativo a través de:

- a. Reducir la Pobreza
- b. Generar Empleo
- c. Contribuir a los Ingresos Nacionales
- d. Lograr el crecimiento Económico

Al cumplir estos objetivos se pretende mejorar las condiciones de vida, por ende contribuir al desarrollo económico del País.

Porque los países crecen en gran medida por su inversión, para invertir se requiere de fondos, estos fondos se demandan el sistema bancario que es uno de los pilares fundamentales para el desarrollo económico de un país.

2.5.7. Aspectos a Tomar en Cuenta al Solicitar un Microcrédito.

a) Montos

Es la cantidad medida en términos monetarios que solicita la persona natural o jurídica para emprender o fortalecer una actividad productiva específica.

b) Plazos

Es el periodo de tiempo en el que se fija la duración del crédito, estos plazos son impuestos por las instituciones que otorgan, pero también dependen de otros requisitos como la capacidad de pago.

c) Tasas de Interés

Es el costo del dinero se fija de acuerdo al monto y al plazo en que se acuerde la transacción. Cantidad de dinero que debe pagarse al final de períodos determinados de tiempo como compensación al dinero prestado, depositado o invertido.

d) Formas de Pago

Hace referencia a las maneras que debe cancelarse el crédito, el que puede ser por débitos mensuales, trimestrales o semestrales o si son depósitos por parte del sujeto de crédito

e) Garantía

Es la acción o efecto que asegura y protege el cumplimiento de una obligación contraída por el deudor a su fecha de vencimiento y en las condiciones estipuladas por la institución financiera.

f) Encajes

Es un dinero que el interesado del crédito deposita cuando solicita crédito, no puede mover durante el plazo que dura el préstamo.

g) Requisitos

Son todas las exigencias que pide el banco para concederles un crédito, algunas de estas ya fueron mencionadas anteriormente, y además el FODEMI solicita los siguientes documentos.

-  Cédula
-  Papeleta de Votación
-  Carta del Servicio Básico (agua, luz o teléfono)
-  Croquis donde vive
-  Una persona del grupo debe tener casa propia.

CAPÍTULO III

3. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

En el presente capítulo se describe la metodología que fue empleada en cada una de las fases y procesos de la investigación realizada. Guías e instrumentos metodológicos que permitieron cumplir con todos los objetivos trazados, relacionados al análisis de la incidencia en el desarrollo socio-económico de los beneficiarios de los microcréditos otorgados por el Fondo de Desarrollo Microempresarial FODEMI - Pimampiro.

Para culminar con éxito la formulación del presente estudio, todas sus fases fueron diseñadas siguiendo procedimientos metodológicos, como los siguientes: tipo y diseño de investigación, métodos y técnicas de recopilación de información.

3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN REALIZADA

3.1.1. Cualitativa

MARTÍNEZ, Héctor R. (2009): afirma: “La Investigación cualitativa es de tipo ideográfico, cuyo énfasis está en lo particular e individual; hace uso del método hipotético-inductivo y antepone lo particular y subjetivo.” Pág. 83

El presente tipo de investigación se aplicó en el desarrollo de la investigación en la fase de la recolección de datos sin medición numérica para descubrir o afinar preguntas de investigación en el proceso de interpretación. Las técnicas que acompañan a este tipo de investigación son la encuesta, entrevista y observación por medio de cuestionarios, obteniéndose datos e información cualitativa de variables e indicadores

relacionados a la situación económica-social de los beneficiarios de los créditos del FODEMI – Pimampiro.

3.1.2. Descriptiva

BERNAL, Cesar A, (2006), afirma: “La Investigación Descriptiva es la que tiene la capacidad para seleccionar las características fundamentales del objeto de estudio y su descripción detallada de las partes, categorías o clases de dicho objeto.” Pág. 112.

La investigación descriptiva se utilizó en el diagnóstico situacional, con el fin de identificar aspectos básicos en forma detallada del área de incidencia de la presente investigación, descripción de aspectos histórico-sociales, demográficos y socio-económicos necesarios en cada una de las fases del proyecto, permitiendo una mejor comprensión y manejo de la problemática objeto de estudio.

3.1.3. De campo

TORRES, Miguel X, (2006), afirma: “La Investigación de campo se realiza en el área de las ciencias sociales y psicológicas. Algunas de sus técnicas son de igual manera utilizadas para la recolección de datos en otras áreas de las ciencias. Las Técnicas específicas de la Investigación de campo, tienen como finalidad recoger y registrar de forma ordenada los datos relativos al tema escogido como objeto de estudio.” Pág. 32

Este tipo de investigación se la utilizó en la recolección de información primaria; es decir, la aplicación de encuestas, entrevistas y observación directa de los hechos relacionados a la problemática estudiada, también fue necesaria cuando se realizó el diagnóstico del entorno o área de investigación.

3.1.4. Bibliográfica documental

Según la página web [www. monografias.com](http://www.monografias.com), expresa: “La investigación Bibliográfica en una indagación documental que

permite, entre otras cosas, apoyar la investigación que se desea realizar, evitar emprender investigaciones ya realizadas, tomar conocimiento de experimentos ya hechos para repetirlos cuando sea necesario, continuar investigaciones interrumpidas o incompletas, buscar información sugerente, seleccionar un marco teórico, etc.” (Agosto, 2011)

Fue necesaria al momento de realizar consultas en bibliotecas, lincografía, folletos, revistas y publicaciones, que ayudaron a sentar las bases teórico-científicas necesarias del tema, problema y para el desarrollo efectivo de la investigación. Este tipo de investigación ha servido para sustentar argumentalmente temas y subtemas desarrollados a lo largo de la investigación, se han respetado las diferentes fuentes bibliográficas y se ha aportado con análisis e interpretaciones.

3.2. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

El diseño del estudio realizado cae en el campo de ser una investigación no experimental, de corte transicional o transversal y descriptiva, ya que no existe la manipulación de variables, y porque el objetivo es indagar la incidencia, cualificar y emitir juicios de valor sobre la información que se manifiesta en una o más variables.

Es un diseño no experimental porque es una investigación sistemática y empírica en la que la variable independiente que es la otorgación de créditos por parte de FODEMI no se manipula porque es un aspecto o fenómeno que ya ha sucedido.

www.maestrias-internacionales, señala al respecto: **“INVESTIGACION NO EXPERIMENTAL Es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente variables, observando fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos. Investigación no Experimental Diseños Transeccionales Diseños Longitudinales”** (Enero, 2012)

La investigación no experimental es también conocida como investigación Ex Post Facto, término que proviene del latín y significa después de ocurridos los hechos. De acuerdo con Kerlinger (1983) la investigación Ex Post Facto es un tipo de investigación sistemática en la que el investigador no tiene control sobre las variables independientes porque ya ocurrieron los hechos o porque son intrínsecamente manipulables, (p.269). En la investigación Ex Post Facto los cambios en la variable independiente ya ocurrieron y el investigador tiene que limitarse a la observación de situaciones ya existentes dada la incapacidad de influir sobre las variables y sus efectos.

La presencia de una cobertura crediticia a microempresas o negocios familiares en el área de estudio, se viene dando desde la creación de la Agencia del FODEMI en Pimampiro desde el año 2006, por tanto, esta variable ya está constituida y se encuentra vigente en la vida de la comunidad. Lo que se trata es de estudiar en general la incidencia de los micro créditos en el desarrollo socio-económico de familias y de comunidades clientes del sistema de créditos de la institución mencionada.

3.3. MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN

Con el fin de alcanzar los objetivos propuestos por la presente investigación, se hizo necesario seguir los pasos o procedimientos metodológicos de varios métodos, entre los principales se desarrollaron los siguientes: Científico, Inductivo, Deductivo, Analítico y Sintético, considerados esenciales para llevar a cabo todo el proceso investigativo.

3.3.1. Método Científico

BERNAL, C. (2006), dice: “El método científico se refiere al conjunto de procedimientos que, valiéndose de los instrumentos o las técnicas necesarias, examina y soluciona un problema o conjunto de problemas de investigación”. (pág. 55)

El método científico resultó ser la guía investigativa más importante en todo el proceso de estudio, pero especialmente en lo relacionado a la respuesta al problema investigado; ya que, el método científico inicia sus etapas con la determinación del problema y termina con las conclusiones científicas o generalizaciones del estudio y las respectivas recomendaciones sobre cómo se debe aprovechar la incidencia positiva de los microcréditos en el financiamiento de las actividades productivas de las familias y microempresas del sector. Que en este caso es el impulso de un programa de mejoramiento general de las condiciones organizativas en microempresas de producción y de comercio, para de esta manera hacer efectivo el crecimiento o desarrollo económico y social de sus pobladores.

3.3.2. Método Inductivo

Bernal, C. (2006), señala: “Con este método se utiliza el razonamiento para obtener conclusiones que parten de hechos particulares aceptados como válidos, para llegar a conclusiones, cuya aplicación sea de carácter general”.(pág. 56)

Este método se lo utilizó en la definición de los resultados de la investigación de campo, con el estudio de una muestra estadística representativa de la población de clientes de los créditos otorgados por el FODEMI – Pimampiro, que mediante encuestas, entrevistas y observación directa se pudo conocer la opinión sobre la incidencia de esa gestión crediticia en la vida y condiciones socio-económicas de familias y microempresas existentes en el sector.

3.3.3. Método Deductivo

BERNAL, Cesar Augusto (2006) afirma: “Es un método de razonamiento que consiste en tomar conclusiones generales para explicaciones particulares. El método se inicia con el análisis de los postulados, teoremas leyes, principios, etc. de aplicación universal y de comprobada validez, para aplicarlos a soluciones o hechos particulares”.

En la presente investigación se utilizó éste método para el desarrollo de las bases teóricas, haciendo deducciones de la información teórica general recogida a través de fichas nemotécnicas que incluyen citas textuales, comentario personal y extractos, con los que se recolectó la información necesaria para proceso y análisis correspondiente, abarcando, como queda señalado, análisis que van desde lo general a lo particular.

3.3.4. Método Analítico

MÉNDEZ, Carlos (2004), afirma: “Proceso de conocimiento que se inicia para la identificación de cada una de las partes que caracterizan una realidad. De esta manera se establece la relación causa-efecto entre los elementos que componen el objeto de investigación.”

Su aplicación permitió analizar el proceso de desarrollo social, económico, productivo y de bienestar de familias microempresarias existentes en el Cantón Pimampiro, con el fin de estudiar la incidencia o efecto principal es el nivel de desarrollo y como causas se señalan: la actividad productiva, el trabajo colectivo u organizado.

La comercialización de la producción generada, condiciones de mercado, facilidad de recursos materiales económicos, tecnológicos, humanos y las bondades de la gestión financiera-crediticia del FODEMI hacia cualquier actividad económica de los pobladores de la zona de estudio.

3.4. TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

Para la realización de la investigación planificada se utilizaron las siguientes técnicas de recolección de datos e información requerida en el proceso para ir descifrando la problemática, analizar los hechos y buscar las salidas o soluciones al problema planteado.

3.4.1. Encuesta

Esta técnica se aplicó a la muestra de clientes de FODEMI en el Cantón Pimampiro, incluyendo a sus parroquias urbana y rurales: Pimampiro, Chugá, Mariano Acosta y San Francisco de Sigsipamba. Según información del FODEMI en este sector son beneficiarios de los micro créditos unas 1113 familias y microempresas. La búsqueda de información se la efectuó a través de un cuestionario (Ver Anexos), cuyas respuestas permitan determinar la influencia de los microcréditos en el desarrollo socio-económico de las familias y de la comunidad en general.

3.4.2. Entrevista

Es una de las técnicas más importantes para recoger información en las ciencias sociales. La entrevista se caracteriza por ser un diálogo, una relación directa sobre la base de la palabra entre dos sujetos el entrevistador y el entrevistado.

Se aplicó una entrevista (Ver Anexos) al responsable o jefe de agencia de FODEMI en Pimampiro, de quien se consiguió información, especialmente, cualitativa de la gestión crediticia dirigida a solventar las necesidades de capital en el desarrollo de actividades productivas y de comercio de familias y microempresas de este importante sector geográfico y poblacional de la provincia de Imbabura.

3.4.3. Observación Científica

Es una de las técnicas que se utilizó con frecuencia en el desarrollo de la investigación, lo que permitió conocer, descubrir, analizar y evaluar los diferentes aspectos motivo de la investigación.

GUTIÉRREZ, Abraham (2007), manifiesta: “La observación científica es permanente, constante y metódica puesto que

trata de descubrir las relaciones que rigen los fenómenos; para lo cual el observador se auxilia con instrumentos de precisión los cuales permiten alcanzar mayor exactitud en los resultados de la investigación” Pág. 136

La observación científica, como técnica, método y tipo de investigación se la empleó en el estudio situacional del área o entorno del estudio. Además este método es muy útil en el planteamiento de las conclusiones y recomendaciones finales de la investigación, donde se formula la solución al problema investigado.

3.5. INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

Los instrumentos que se utilizaron durante la investigación fueron los siguientes:

- ✚ Cuestionario encuesta (Anexo)
- ✚ Cuestionario entrevista (Anexo)
- ✚ Fichas de observación (Anexo)
- ✚ Mapas
- ✚ Planos
- ✚ Cámara fotográfica
- ✚ Grabadora
- ✚ CD's
- ✚ Flash memory
- ✚ Infocus

3.6. POBLACIÓN Y MUESTRA INVESTIGADAS

En la presente investigación se tomó en cuenta como unidad de análisis los clientes de los microcréditos otorgados por el FODEMI – Pimampiro, localizados en sus parroquias: Pimampiro, Chugá, Mariano Acosta y San Francisco de Sigsipamba Lugares donde existen microempresas de todo tipo y clientes de FODEMI, que son el argumento

o motivo de la investigación, de la quienes se obtuvo una muy importante y suficiente información. Donde se identificó la siguiente población:

3.6.1. Determinación de la Población

De acuerdo a la información del Fondo de Desarrollo Microempresarial (FODEMI-Pimampiro), se determinó a los clientes que ascienden a 1113.

3.6.2. Cálculo de Muestra

Una vez obtenida la población, objeto de investigación, se procedió al cálculo de la muestra de clientes, con la siguiente fórmula:

$$n = \frac{N \cdot \sigma^2 \cdot Z^2}{(N - 1) e^2 + \sigma^2 \cdot Z^2}$$

Donde:

n = Tamaño de la muestra, número de unidades a determinarse.

N = Representa el universo o población a estudiarse en nuestro caso son los clientes de FODEMI: 1113

σ = Varianza Estándar de las poblaciones. Es un valor constante que equivale a 0.25.

Z = El valor obtenido mediante niveles de confianza o nivel de significancia, con el que se va a realizar el tratamiento de estimaciones. El nivel de confianza con el que se trabajó es del 95%, entonces: $1 - 0.95 = 0.05$ la distribución normal es de dos colas, entonces: $0.5 / 2 = 0.025$. Consecuentemente se obtiene: $0.50 - 0.025 = 0.475$ basándonos en la tabla de distribución normal el valor de Z es 1,96.

N-1 = Corrección que se usa para muestras mayores de 100 unidades.

e = Límite aceptable de error de muestra, varía 0,01 – 0,09 (1% y 9%). en nuestra investigación se trabajó con un error muestral del 5%.

$$N = \frac{1,96^2 \cdot 1113 \cdot 0,25}{0,05^2(1113 - 1) + 1,96^2 \cdot 0,25}$$

$$N = 288$$

3.7. TABULACIÓN Y PREPARACIÓN DE RESULTADOS

El procesamiento de la información primaria brinda un amplio panorama sirve de pilar para desarrollar una propuesta alternativa que permita atacar un problema latente dentro de los pobladores del cantón Pimampiro. Uno de los pasos que no debemos pasar en alto es el uso de las técnicas de procesamiento y análisis de datos que usaremos para dar resultado a la técnica a utilizarse, en este caso la encuesta, lo que se elaboró el cuestionario de la misma, este instrumento fue sometido a la validación por parte de un experto en el tema investigado, quien hizo algunas observaciones y procedimos a realizar las modificaciones señaladas. Una vez redactado el instrumento, se aplicó a los sujetos de la investigación de conformidad a lo establecido en la distribución maestra.

3.8. PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN EFECTUADA

El procedimiento utilizado para la elaboración de esta investigación se dio de la siguiente manera:

- a) Identificación del problema de investigación
- b) Planteamiento del Problema.
- c) Definición de Objetivos.
- d) Formulación de preguntas de investigación
- e) Elaboración del Marco Teórico.
- f) Para la recopilación de información se procedió a la elaboración de instrumentos de investigación que son: las encuestas, entrevistas y observaciones directas.
- g) Luego se procedió a la interpretación de resultados
- h) Y por último se redactó las conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO IV

4. PRESENTACION Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

4.1. ANTECEDENTES

El Ecuador desde antes de su vida republicana ha sido conocido como un país agrícola, hasta la actualidad sigue con la misma virtualidad. Actividades primarias que, por la condición económica de sus pobladores, necesitan del financiamiento crediticio. Esta fue la razón fundamental para planificar y ejecutar esta investigación, mediante la cual se analizan los impactos económico-sociales de los créditos otorgados por el Fondo de Desarrollo Micro empresarial (FODEMI) en el cantón Pimampiro. Los hallazgos principales de la información encontrada tienen relación a la determinación elocuente de cómo contribuyeron los microcréditos en la forma de vida de la población objeto de estudio. Se han obtenido datos cualitativos y cuantitativos, los que servirán de referencia teórica y técnica para la realización de investigaciones complementarias.

En este trabajo se pudo identificar grupos humanos beneficiarios de manera directa e indirecta. Dentro de los primeros, fueron los favorecidos con los créditos del FODEMI, porque conocieron de primera mano la información generada, así como los directivos de la institución crediticia porque se encontraron con datos de seguimiento de sus actividades. Mientras que los otros beneficiarios fueron las instituciones públicas que contaron con indicadores sociales que les permitirá considerar nuevas orientaciones de sus políticas.

La realización de la investigación fue viable o factible de efectuar, debido a que se contó con información bibliográfica, documental y de apoyo, sin

descartar el aporte de conocimientos y experiencias de las autoridades y habitantes del sector.

4.1.1. Variables e Indicadores Analizados

4.1.1.1. Datos Técnicos

Zona o Comunidad

Género

Edad

Nivel educativo

Actividad u ocupación

Vivienda

Servicios básicos

4.1.1.2. Datos de la Actividad Económica-familiar

Tipo de microempresa o negocio

Financiamiento de actividad económica

Créditos de FODEMI y el mejoramiento de ingresos por ventas

Capacitación por parte de FODEMI

4.1.1.3. Datos del Microcrédito

Tiempo de Trabajo con FODEMI

Incentivo a la Producción o Mejoramiento

Créditos de FODEMI

Destino del crédito

Monto del crédito

Efectos del Crédito

4.2. EVALUACIÓN DE LA INFORMACIÓN RECOPIADA EN EL TRABAJO DE CAMPO

4.2.1. RESULTADOS DE ENCUESTAS APLICADAS A LOS CLIENTES DE FODEMI-PIMAMPIRO

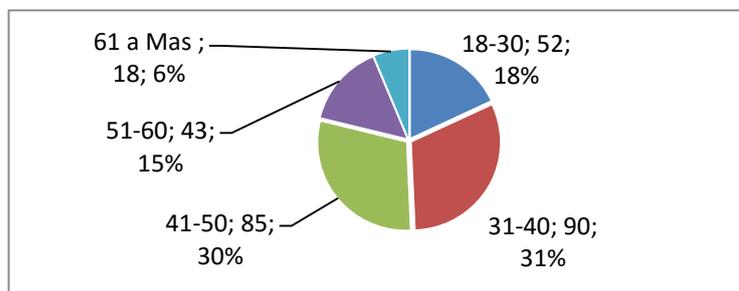
Cuadro N° 4. 1

PIMAMPIRO: EDAD DE LOS ENCUESTADOS

RESPUESTAS	Nº	%	PROYECCION
18-30	52	18,06	201
31-40	90	31,25	348
41-50	85	29,51	328
51-60	43	14,93	166
61 a Mas	18	6,25	70
TOTAL	288	100,00	1113

FUENTE: Encuesta a Clientes de FODEMI. Diciembre, 2011

ELABORACIÓN: La Autora.



ANÁLISIS:

Según la muestra establecida, respecto a la pregunta de la edad de los encuestados, un 60 % corresponden a clientes de FODEMI entre las edades de 30 y 50 años, que representa al grupo de población más activo de la sociedad. Porcentaje que proyectado al total de clientes (1113), se tiene 676 personas comprendidas en este rango de edad. Son también importantes los otros grupos de edad de los clientes, concluyéndose cuán diversificados están los servicios crediticios de FODEMI Pimampiro, indudablemente beneficiando y coadyuvando al mejoramiento de las condiciones económicas y de vida de las familias de los clientes.

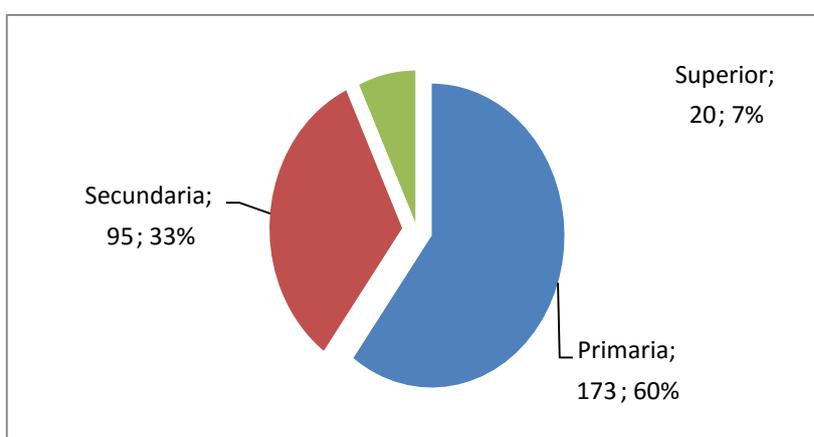
Cuadro N° 4. 2

PIMAMPIRO: NIVEL EDUCATIVO DE LOS ENCUESTADOS

RESPUESTAS	Nº	%	PROYECCION
Primaria	173	60,07	669
Secundaria	95	32,99	367
Superior	20	6,94	77
TOTAL	288	100,00	1113

FUENTE: Encuesta a Clientes de FODEMI. Diciembre, 2011

ELABORACIÓN: La Autora



ANÁLISIS:

Realmente son pocos los clientes del FODEMI Pimampiro ubicados en los niveles secundario y superior, frente al 60,07 % de clientes con instrucción primaria. Esta situación debe entenderse por cuanto se tratan de poblaciones rurales y más deprimidas socialmente del Cantón. Lo que llama la atención de esta información es que, sin importar esta condición, se está sirviendo a la población con la ayuda crediticia dirigida a financiar las actividades económicas de la gente trabajadora de la zona.

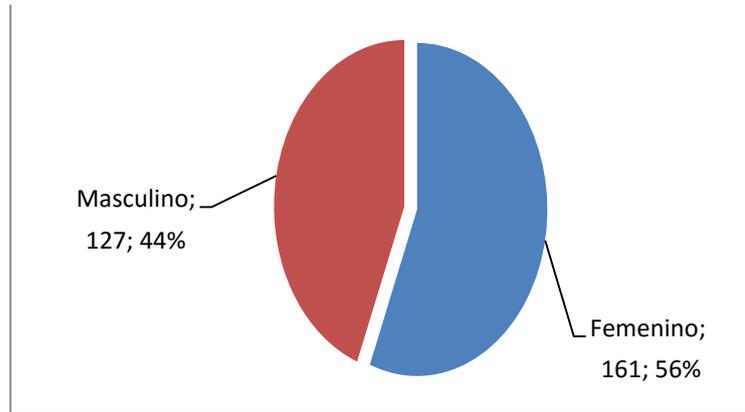
Cuadro N° 4. 3

PIMAMPIRO: GENERO DE LOS ENCUESTADOS

RESPUESTAS	Nº	%	PROYECCION
Femenino	161	55,90	622
Masculino	127	44,10	491
TOTAL	288	100,00	1113

FUENTE: Encuesta a Clientes de FODEMI. Diciembre, 2011

ELABORACIÓN: La Autora



ANÁLISIS:

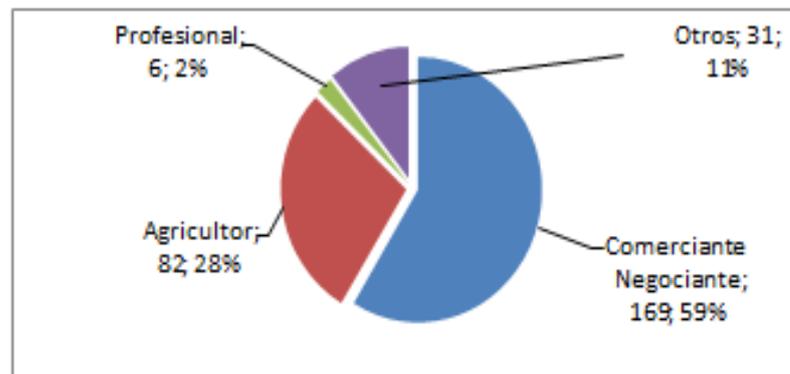
Como ocurre a nivel nacional y provincial, en el Cantón Pimampiro, se repite el fenómeno de que las mujeres son en algún porcentaje mayor que la cantidad de hombres. Generalmente la causa de este fenómeno social es por la migración interna y externa, especialmente por los varones en busca de fuentes de trabajo. Así, sucedió cuando se aplicaron las encuestas a los clientes de FODEMI – Pimampiro, que se encontraron más mujeres que hombres en darnos la información.

Cuadro N° 4.4
PIMAMPIRO: OCUPACIÓN DE LOS CLIENTES FODEMI

RESPUESTAS	Nº	%	PROYECCION
Comerciante-Negociante	169	58,68	653
Agricultor	82	28,47	317
Profesional	6	2,08	23
Otros	31	10,76	120
TOTAL	288	100,00	1113

FUENTE: Encuesta a Clientes de FODEMI. Diciembre, 2011

ELABORACIÓN: La Autora



ANÁLISIS:

El principal problema que se puede detectar, es que no existe una buena diversificación del crédito de FODEMI. Está concentrado en personas que tienen como actividad económica u ocupación el comercio (negociante) y agricultura. El efecto de la escasa diversificación del crédito es el aumento de riesgos y especialmente puede incrementarse las tasas de morosidad, que perjudicaría a la institución y al programa de ayuda crediticia a la gente que lo necesita. Por lo afirmado, es recomendable la diversificación del servicio y que se amplíe para todas las actividades productivas.

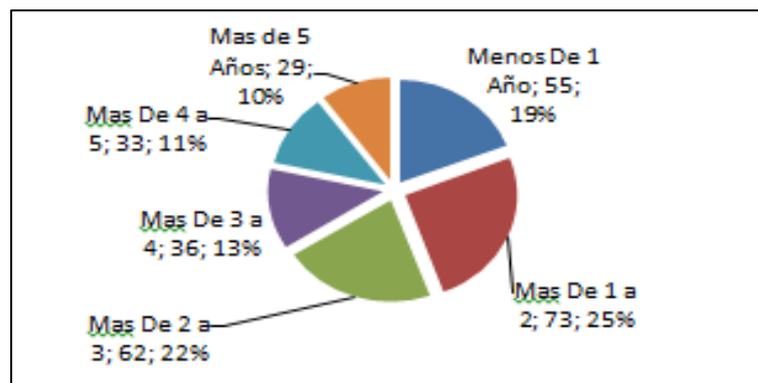
Cuadro N° 4. 5

PIMAMPIRO: TIEMPO DE TRABAJO CON FODEMI

RESPUESTAS	Nº	%	PROYECCION
Menos De 1 Año	55	19,10	213
Mas De 1 a 2	73	25,35	282
Mas De 2 a 3	62	21,53	240
Mas De 3 a 4	36	12,50	139
Mas De 4 a 5	33	11,46	128
Mas de 5 Años	29	10,07	112

FUENTE: Encuesta a Clientes de FODEMI. Diciembre, 2011

ELABORACIÓN: La Autora



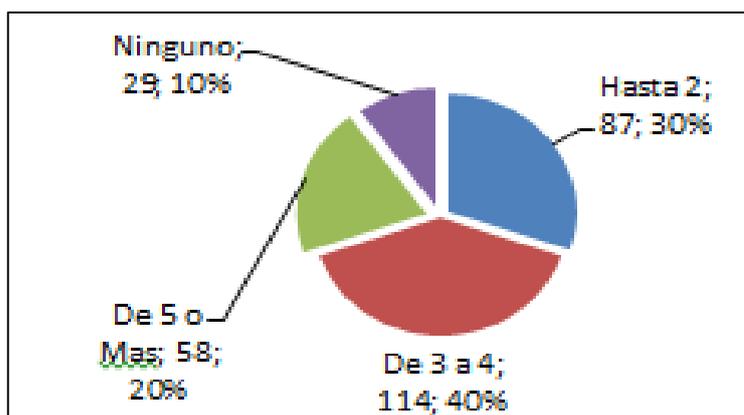
ANÁLISIS:

Un problema fundamental que se visualiza de los datos presentados en el cuadro estadístico anterior, es que más del 65 % son clientes con un tiempo menor a tres años. Un lapso de tiempo relativamente pequeño como para tener experiencia y compromiso crediticio de los clientes. La razón principal de esta situación es por la reciente presencia del FODEMI en esta Cantón. Por supuesto que un programa de crédito es más seguro cuando sus clientes tienen mayor tiempo de experiencia en asuntos de crédito.

Cuadro N° 4. 6
PIMAMPIRO: NÚMERO DE HIJOS DE LOS ENCUESTADOS

RESPUESTAS	Nº	%	PROYECCION
Hasta 2	87	30,21	336
De 3 a 4	114	39,58	441
De 5 o Más	58	20,14	224
Ninguno	29	10,07	112
TOTAL	288	100,00	1113

FUENTE: Encuesta a Clientes de FODEMI. Diciembre, 2011
ELABORACIÓN: La Autora



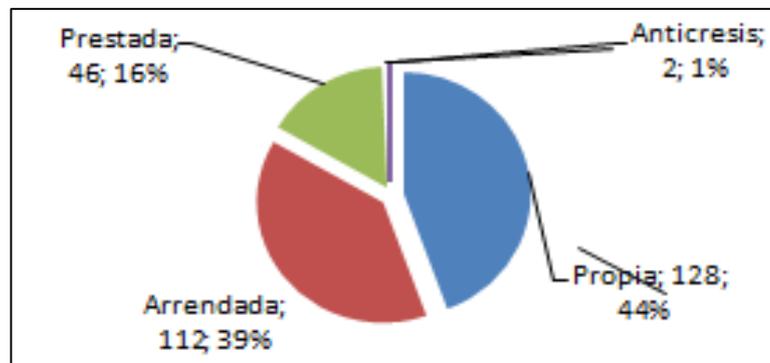
ANÁLISIS:

De los clientes de FODEMI Pimampiro, solo un 10% no tienen cargas familiares (hijos); el resto, esto es casi la totalidad de los clientes encuestados tienen hijos. Como toda familia, aquí también se puede ver la responsabilidad de los padres de desarrollar cualquier actividad económica, financiarla convenientemente, obtener los mejores resultados y así mejorar la situación socio-económica de la familia. Problemática social por la cual el FODEMI, con recursos económicos humanitarios, ha abierto su influencia en este sector, considerado como área deprimida de la provincia de Imbabura, debido a los índices de pobreza ya analizados.

Cuadro N° 4. 7
PIMAMPIRO: CLASE DE VIVIENDA DE LOS ENCUESTADOS

RESPUESTAS	Nº	%	PROYECCION
Propia	128	44,44	495
Arrendada	112	38,89	433
Prestada	46	15,97	178
Anticresis	2	0,69	8
TOTAL	288	100,00	1113

FUENTE: Encuesta a Clientes de FODEMI. Diciembre, 2011
ELABORACIÓN: La Autora



ANÁLISIS:

Con los porcentajes de la tabulación proyectados para toda la población de clientes de FODEMI en estudio, se ve que únicamente 495 tienen vivienda propia. El resto de clientes su vivienda va desde arrendada, prestada y en anticresis. Aspecto que muestra claramente la situación de pobreza en que vive la población de este sector. Se espera que, entre otros indicadores sociales y económicos, el de vivienda, haya mejorado desde que la población, familias y microempresas del sector empezaron desde hace cuatro años atrás a recibir la ayuda crediticia del FODEMI Pimampiro.

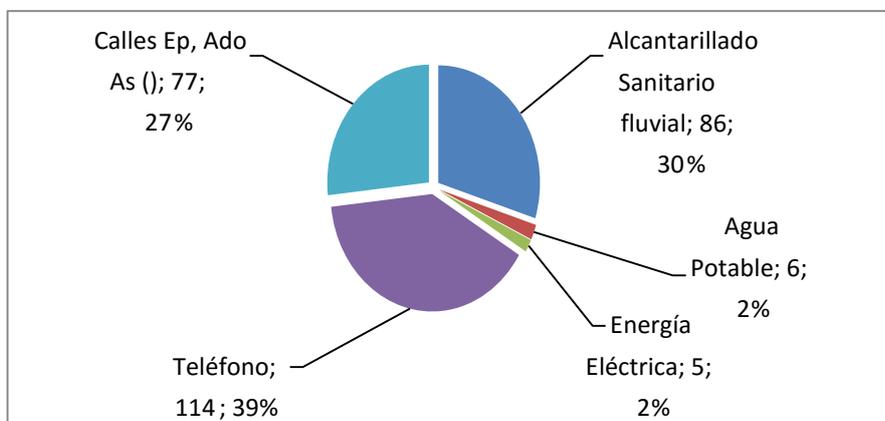
Cuadro N° 4. 8

PIMAMPIRO: SERVICIOS BÁSICOS NO DISPONIBLES

RESPUESTAS	Nº	%	PROYECCION
Alcantarillado Sanitario fluvial	86	29,86	332
Agua Potable	6	2,08	23
Energía Eléctrica	5	1,74	19
Teléfono	114	39,58	441
Calles Emp, Adoq o Asf.	77	26,74	298
TOTAL	288	100,00	1113

FUENTE: Encuesta a Clientes de FODEMI. Diciembre, 2011

ELABORACIÓN: La Autora



ANÁLISIS:

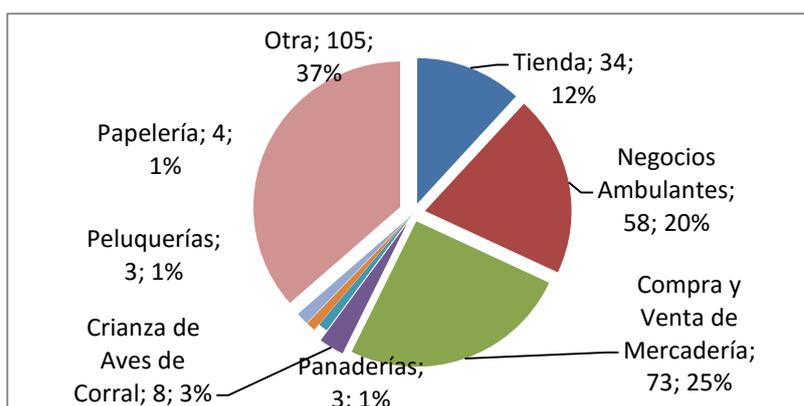
Indicadores que miden el desarrollo, bienestar o buen vivir, toman en cuenta la disponibilidad de servicios básicos en las viviendas. En el cuadro estadístico anterior existen porcentajes altos de las viviendas de los encuestados que no disponen algunos servicios de la vida moderna como son teléfono, alcantarillado y calles debidamente adecuadas. Del total de clientes estudiados, 332 no disponen de alcantarillado, 441 no disponen del servicio (fijo) telefónico y 298 viviendas que no tienen acceso a calles debidamente adecuadas. Problemas que pueden ser mejorados con acciones estatales y privadas, en beneficio del buen vivir de las personas.

Cuadro N° 4. 9
PIMAMPIRO: TIPO DE MICROEMPRESA O NEGOCIO DE PROPIEDAD
DE LOS CLIENTES DE FODEMI

RESPUESTAS	Nº	%	PROYECCION
Tienda	34	11,81	131
Negocios Ambulantes	58	20,14	224
Compra y Venta de Mercadería	73	25,35	282
Crianza de Aves de Corral	8	2,78	31
Panaderías	3	1,04	12
Peluquerías	3	1,04	12
Papelería	4	1,39	15
Otra	105	36,46	406
TOTAL	288	100,00	1113

FUENTE: Encuesta a Clientes de FODEMI. Diciembre, 2011

ELABORACIÓN: La Autora



ANÁLISIS:

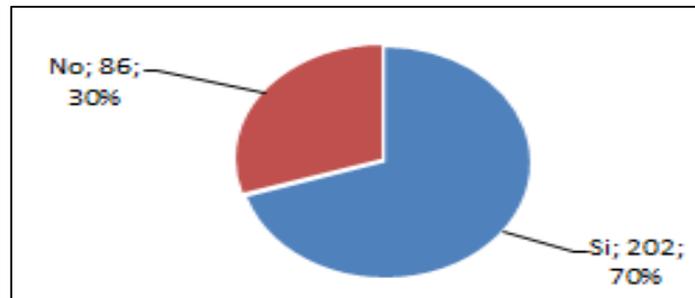
La gran mayoría de los habitantes de Pimampiro tienen su microempresa o negocio de propiedad de los clientes de FODEMI, y pues un 58,20% pertenecen a negocios ambulantes esto se debe a la pobreza, penuria, necesidad, escasez, miseria, estrechez que poseen muchos pimampireños para procurarse su sustento de vida diario. Por otro lado, es el resultado de no prepararnos para la vida, es decir “estudiar, capacitarnos, calificarnos”, para ser entes útiles y productivos a la Patria. Sólo la educación acabará con la pobreza y hará grande y productivo al Ecuador”.

Cuadro N° 4. 10
PIMAMPIRO: ÚLTIMO AÑO HA TENIDO CRÉDITO FODEMI

RESPUESTAS	Nº	%	PROYECCION
Si	202	70,14	781
No	86	29,86	332
TOTAL	288	100,00	1113

FUENTE: Encuesta a Clientes de FODEMI. Diciembre, 2011

ELABORACIÓN: La Autora



ANÁLISIS:

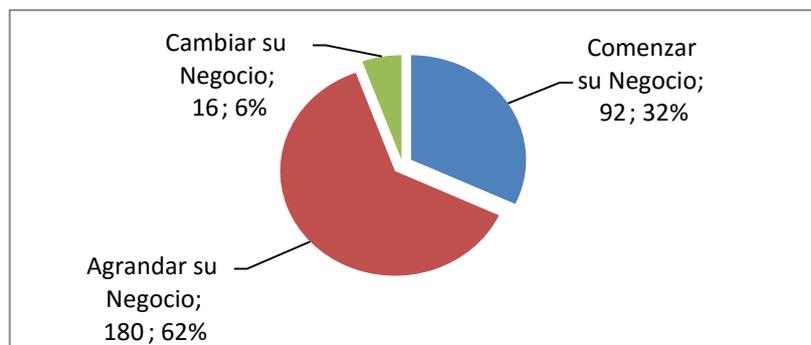
De las 1113 personas en estudio, el 70,14% son beneficiados con créditos del FODEMI. Lo que ayuda a una gran mayoría para que pueda emprender su pequeño negocio. Gracias al FODEMI y al Gobierno la gente podrá surgir, mejorar su calidad de vida, comprar mercadería, etcétera, por eso se espera continuar con el apoyo de todas las instituciones que incluso así se podrá garantizar la salida y comercialización de sus productos, lo cual permitirá cancelar a tiempo los créditos para recibir otros a futuro.

Cuadro N° 4. 11
PIMAMPIRO: UTILIZACIÓN DE CRÉDITO SOLICITADO

RESPUESTAS	Nº	%	PROYECCION
Iniciar Negocio	92	31,94	356
Ampliar Negocio	180	62,50	696
Cambiar de Negocio	16	5,56	62
TOTAL	288	100,00	1113

FUENTE: Encuesta a Clientes de FODEMI. Diciembre, 2010

ELABORACIÓN: La Autora



ANÁLISIS:

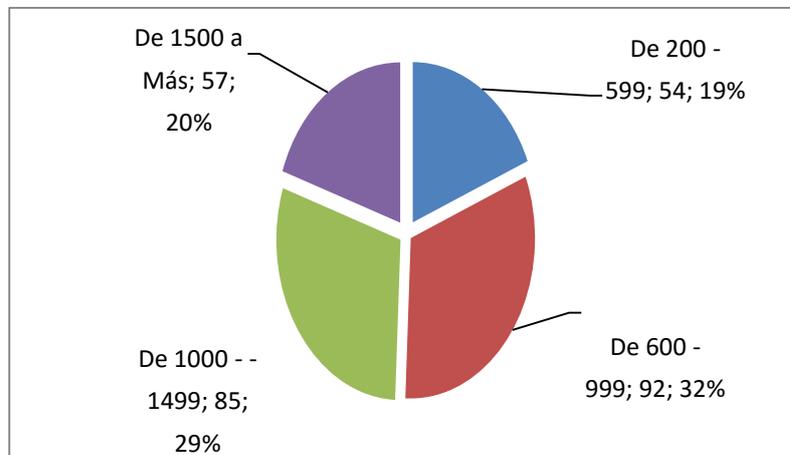
La población de habitantes ha visto la necesidad de recurrir a la utilización de los créditos del FODEMI solicitados para ampliar su negocio y así poder brindar a su familia una mejor calidad de vida. También con los demás porcentajes de la tabulación proyectados para toda la población de clientes de FODEMI, se ve que únicamente un 16,6% quieren cambiar su negocio, lo cual repercutirá un poco de tiempo para instalar su nuevo negocio y quizá represente una suma de dinero significativa.

Cuadro N° 4.12

PIMAMPIRO: MONTO DE CRÉDITO SOLICITADO

RESPUESTAS	Nº	%	PROYECCION
De 200 - 599	54	18,75	209
De 600 - 999	92	31,94	356
De 1000 -1499	85	29,51	328
De 1500 a Más	57	19,79	220
TOTAL	288	100,00	1113

FUENTE: Encuesta a Clientes de FODEMI. Diciembre, 2011
ELABORACIÓN: La Autora



ANÁLISIS:

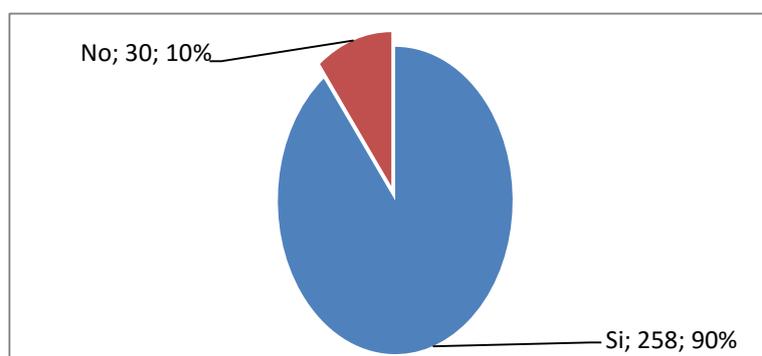
Los montos de crédito más solicitados por los clientes de FODEMI ascienden de 600,00 a 999,00 dólares y representan el 31,94% del total de créditos requeridos. FODEMI se siente confiado con respecto al compromiso de sus clientes y la voluntad de progreso, razón por la cual las garantías y requisitos pidió a los beneficiarios son mínimos. El requisito más importante es la solidaridad y la responsabilidad moral. Es por ello que cada una de las personas recibe la supervisión y el asesoramiento de un equipo de técnicos encargados de garantizar una utilización segura de los fondos.

Cuadro N° 4. 13
PIMAMPIRO: AYUDA CRÉDITICIA DE FODEMI HA MEJORADO LOS
INGRESOS DEL NEGOCIO

RESPUESTAS	Nº	%	PROYECCION
Si	258	89,58	997
No	30	10,42	116
TOTAL	288	100,00	1113

FUENTE: Encuesta a Clientes de FODEMI. Diciembre, 2011

ELABORACIÓN: La Autora



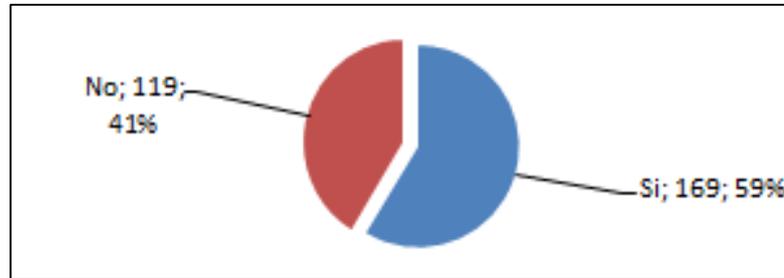
ANÁLISIS:

Con los porcentajes de la tabulación proyectados para toda la población de clientes de FODEMI, se ve que el 89,58% ha recibido la ayuda crediticia, y gracias a ello se han mejorado notablemente los ingresos de los negocios de los pimampireños. El mejoramiento de ingresos repercutirá mucho para el progreso y crecimiento de las comunidades o de la ciudad en la que habitan los clientes.

Cuadro N° 4. 14
PIMAMPIRO: RECEPCIÓN DE CAPACITACIÓN DE FODEMI EN
ASPECTOS TÉCNICOS

RESPUESTAS	Nº	%	PROYECCION
Si	169	58,68	653
No	119	41,32	460
TOTAL	288	100,00	1113

FUENTE: Encuesta a Clientes de FODEMI. Diciembre, 2011
ELABORACIÓN: La Autora



ANÁLISIS:

La recepción de capacitación de parte de FODEMI en aspectos técnicos representa un 58,68%. Pues podemos darnos cuenta que habido una buena aceptación de la capacitación en este sector. De hecho es una ventaja buena ya que las personas con esta capacitación tendrán un mejor desarrollo empresarial lo que permitirá una buena reputación micro empresarial y serán conocidos por sus prácticas laborales favorables, es decir, una correcta atención al cliente. Además se logrará un mejor rendimiento y los niveles de productividad de los trabajadores serán maximizados.

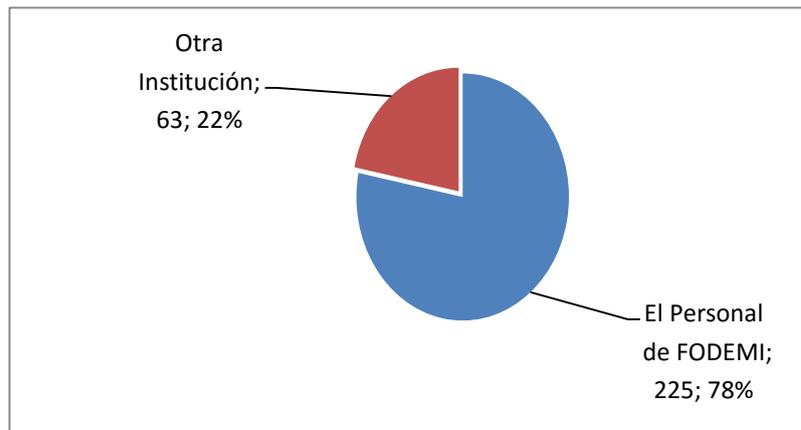
Cuadro N° 4. 15

PIMAMPIRO: FUENTES DE LA CAPACITACIÓN RECIBIDA

RESPUESTAS	Nº	%	PROYECCION
El Personal de FODEMI	225	78,13	870
Otra Institución	63	21,88	243
TOTAL	288	100,00	1113

FUENTE: Encuesta a Clientes de FODEMI. Diciembre, 2011

ELABORACIÓN: La Autora



ANÁLISIS:

El personal del FODEMI ha brindado la mayor cantidad de capacitación a los pimampireños pues refleja el 78,13%. En efecto es una de las instituciones quien promueve el desarrollo de microempresas y mejora la calidad de vida de los clientes y sus familias mediante la prestación de los servicios financieros y no financieros.

4.2.2. RESULTADOS DE ENTREVISTA APLICADA

NOMBRE: Andrea Chacón

CARGO: COORDINADOR PUNTO DE VENTA

FECHA: febrero 27 de 2012

CUESTIONARIO:

1. *Según su opinión, qué grupo social es el más directamente beneficiado por los créditos otorgados por el FODEMI Pimampiro?*

Las familias y comunidades que viven en la pobreza y en especial FODEMI benefician a las mujeres.

2. *Díganos usted, cual es el contenido y los resultados del programa de capacitación a los beneficiarios de los microcréditos otorgados por el FODEMI?*

En el programa de capacitación se dictan temas como administración, contabilidad, liderazgo. El resultado se ve reflejado en la baja tasas de morosidad con la que se trabaja.

3. *Según su apreciación, de los créditos que reciben las familias o microempresarios de Pimampiro qué porcentaje lo destinan al consumo y qué porcentaje realmente lo invierten en sus micronegocios o actividades económicas que realizan?*

El 90% realmente lo invierten en los negocios para lo cual realizan el trámite del crédito, únicamente el 10% se desvía del propósito que se tramita el crédito y lo invierten actividades de consumo.

4. *De qué manera se puede decir que las familias mejoran sus condiciones económicas con los micro créditos recibidos?*

Los microcréditos permiten mejorar las condiciones en las cuales se llevan las actividades de negocio y esta a su vez mejora la calidad de vida de las familias.

5. *Según su criterio cómo se está incidiendo en el mejoramiento de las condiciones de vida de las familias beneficiarias de los microcréditos del FODEMI?*

Los negocios en si pequeños crecen con la otorgación de los créditos y a su vez el ingreso económico aumenta en las familias beneficiadas por lo que mejora.

6. *Conoce usted cuántas microempresas adicionales han sido creadas por la facilidad crediticia del FODEMI Pimampiro?*

Si son innumerables a cuantos microempresas se han creado y siguen en la actualidad creándose pero en su mayoría son de actividades relacionadas con la agricultura, bordado y ganadería.

7. *Cuál es la dedicación económica especial de esas nuevas microempresas?*

En el sector Yanajaca la actividad económica esta en el sector artesanal, se dedica al bordado de camisetas.

8. *Por qué cree Usted que el FODEMI está cumpliendo su misión y objetivo fundamental para con las familias y microempresarios del Cantón Pimampiro?*

FODEMI si cumple con su misión y objetivos fundamentales ya que nuestros clientes son de escasos recursos económicos del sector rural en su mayoría quienes no pueden acceder a un crédito en los demás instituciones financieras del cantón.

4.2.3. RESULTADOS DE OBSERVACIÓN DIRECTA

Mediante la técnica de observación directa tanto a los clientes y al funcionamiento de FODEMI – Pimampiro, se pudo apreciar los aspectos que se describen a continuación:

🚦 La mayor parte de la población conoce del programa crediticio del Fondo de Desarrollo Microempresarial FODEMI.

- ✚ A nivel meso si se reconoce la ayuda crediticia del FODEMI.
- ✚ La capacitación y asistencia técnica es importante, pero no suficiente para los microempresarios y familias que trabajan con el FODEMI.
- ✚ Los pobladores, que para efectos de la presente investigación, se trata de los clientes de FODEMI siempre se mostraron dispuestos a otorgar información para el estudio o investigación, con escasas excepciones.
- ✚ Las fuentes de ingresos económicos más importantes de los clientes de FODEMI es el comercio, la agricultura, ganadería y artesanía.
- ✚ La mayoría de familias reciben el bono de desarrollo humano.
- ✚ Las familias que trabajan con créditos y asesoría técnica del FODEMI parecen gozar de una mejor dinámica productiva, consecuentemente mayores ingresos y mejor nivel de vida.
- ✚ Los encuestados manifestaron la necesidad de más apoyo de las autoridades, sin embargo pudimos evidenciar acciones en pro de las comunidades por parte del Alcalde de Pimampiro y de algún Ministerio Público.
- ✚ FODEMI está capacitando a sus clientes para que estos utilicen bien el crédito recibido y realicen un manejo sustentable de sus negocios, sean estos agrícolas o de comercio.

4.2.4. ANÁLISIS DE IMPACTOS SOCIO-ECONÒMICO Y DE ORGANIZACIÓN MICROEMPRESARIAL

A continuación se presenta la medición y análisis de impactos de la intervención crediticia del FODEMI en las familias y microempresarios del Cantón Pimampiro, en ámbitos como los económico-sociales, y organizacionales, para lo cual se hará uso de una matriz y se le asignará una calificación según corresponda. Para cada uno de los impactos se utilizará una matriz de análisis, donde, el eje horizontal estará representando los niveles de impacto y en el eje vertical se determinará una serie de indicadores relacionados a los efectos del impacto.

4.2.4.1. Matriz de Impactos

**Cuadro N° 4.16
NIVELES DE IMPACTOS**

		Nivelación					
		- 3	- 2	- 1	0	1	2
Cualidades	Impacto Alto	Impacto Medio	Impacto Bajo	No hay Impacto	Impacto o Bajo	Impacto Medio	Impacto Alto
	Negativo			Indiferente	Positivo		

ELABORACIÓN: La Autora

Una vez asignada una calificación a cada indicador de impacto, se sumarán los valores asignados y se dividirá el resultado para el número de indicadores; obteniendo un valor promedio, el cual viene a establecerse como la valoración del impacto.

De esta manera y una vez concluida la parte exploratoria de la investigación y realizada la presentación de resultados, especialmente del trabajo de campo, se procede a elaborar un reporte de los impactos encontrados en el estudio, a continuación se presentan los siguientes:

4.2.4.2. Impacto Económico

Cuadro N° 4.17
MATRIZ DE IMPACTO ECONÓMICO

Nº INDICADOR	NIVELES DE IMPACTO							Total
	-3	-2	-1	0	1	2	3	
1. Financiamiento actividad económica							x	3
2. Incentivos a producción nueva								2
3. Mejoramiento de ingresos por ventas.							x	3
4. Desarrollo micro empresarial						x	x	3
5. Calidad del producto							x	2
6. Comercialización o apertura de nuevos mercados					x	x		1
7. Administración de recursos económicos a nivel micro								2
8. Oportunidad del crédito						x	x	3
9. Efecto multiplicador del crédito							x	3
TOTAL					1	6	15	22

FUENTE: Encuesta a Clientes de FODEMI. Diciembre 2011

ELABORACIÓN: La Autora

$$\text{Nivel de Impacto Económico} = \frac{\Sigma}{\text{Número de indicadores}}$$

$$\frac{22}{9} = 2,45$$

La calificación cuantitativa de este nivel de Impacto Económico es medio alto positivo.

ANÁLISIS:

1. Financiamiento actividad económica

El impacto en el financiamiento actividad económica es alto positivo ya que existe un considerable apoyo de FODEMI con su política crediticia dirigida a financiar negocios o microempresas de los clientes en el Cantón Pimampiro.

2. Incentivos a producción nueva

Los incentivos a desarrollar producción nueva, por parte de los clientes de los beneficiarios de los créditos otorgados por FODEMI, tiene un impacto medio positivo. Sucede que los clientes, cuando reciben un crédito, hacen esfuerzos suficientes como para quedar bien con la Institución prestataria, generando producción, en lo posible, de nuevos bines o servicios.

3. Mejoramiento de ingresos por ventas.

En cuanto a que el crédito genera un mejoramiento de ingresos por ventas, resulta ser alto positivo, por cuanto el compromiso adquirido por la ayuda crediticia recibida, incentiva y financia la producción, procurando aumentos de productividad y consecuentemente las ventas serán mayores.

4. Desarrollo micro empresarial

Por naturaleza el FODEMI fue creado para financiar las actividades que despliegan grupos de hombres y mujeres organizadas en microempresas. Este aspecto tiene un impacto alto positivo, tomando en cuenta que el apoyo brindado por esta institución siempre está dirigido a fomentar, desarrollar y fortalecer a la microempresa.

5. Calidad del producto

Los mercados tanto internos, locales y nacionales son cada vez más exigentes, por lo cual los créditos recibidos por los clientes de FODEMI incentivarán a que los negocios o microempresas produzcan con la mejor calidad, lo que les hará más competitivos, saldrán fácilmente con la venta de sus productos, recuperarán sus inversiones y garantizarán su pago

oportuno del préstamo. En el análisis de la calidad del producto se puede valorar como un impacto medio positivo.

6. Comercialización o apertura de nuevos mercados

El indicador de comercialización y apertura de nuevos mercados tiene un impacto bajo positivo, por cuanto, FODEMI desde su intervención ha asesorado y capacitado a sus clientes sobre canales de comercialización para su producción, sino con tanta injerencia, pero su apoyo crediticio también ha velado por este importante aspecto, con el fin de que la producción sea ubicada a los consumidores.

7. Administración de recursos económicos a nivel micro

FODEMI dentro de sus talleres de capacitación no ha descuidado en impartir las pautas fundamentales de cómo los clientes del crédito logren una buena administración de sus pequeños negocios o microempresas. Indicador que tiene un impacto medio positivo. No tener una básica cultura administrativa los productores no saben invertir bien el dinero en sus cultivos o actividades económicas, cuando podrían incluso mejorar la productividad si manejaran sus recursos correctamente.

8. Oportunidad del crédito

Un aspecto importante de toda institución crediticia es servir al cliente con créditos oportunos, dado que las actividades económicas requieren ser financiadas con la debida agilidad, disminuyendo el costo de oportunidad. Indicador que según el análisis de impactos tiene un nivel de alto positivo. Hecho que explica el servicio oportuno que trata de dar FODEMI a sus clientes, con el propósito de aprovechar al máximo sus recursos y las oportunidades del mercado.

9. Efecto multiplicador del crédito

Este indicador como que resume los efectos de todos los indicadores anteriores, ya que se analizado la efectividad de los créditos otorgados por FODEMI a familias microempresarias del cantón Pimampiro. En la práctica todo crédito que sea bien utilizado obviamente tendrá un efecto multiplicador, más aún en las condiciones en que esta institución canaliza su ayuda crediticia, siempre dirigida a beneficiar a sus clientes. En general, se sabe que una inyección de dineros frescos a la actividad productiva, a esta la dinamiza, se tratará de aumentar su productividad, mejorar su calidad, rentabilidad, logrando así un bienestar y mejora de las condiciones económicas y sociales de sus beneficiarios.

4.2.4.3. Impacto Social

Cuadro Nº 4.18
MATRIZ DE IMPACTO SOCIAL

Nº INDICADOR \ NIVELES DE IMPACTO	-3	-2	-1	0	1	2	3	Total
1. Inclusión de la mujer							x	3
2. Calidad de vida							x	3
3. Generación fuentes de empleo							x	3
4. Seguridad Alimentaria						x		2
5. Educación/capacitación						x		2
6. Satisfacción de necesidades							x	3
TOTAL						4	12	16

FUENTE: Encuesta a Clientes de FODEMI. Diciembre 2011

ELABORACIÓN: La Autora

$$\text{Nivel de Impacto Social} = \frac{\Sigma}{\text{Número de indicadores}}$$
$$\frac{16}{6} = 2,67$$

La calificación cuantitativa de este nivel de Impacto Social es medio alto positivo.

ANÁLISIS:

1. Inclusión de la mujer

Se considera a la inclusión de la mujer como un impacto alto positivo, ya que la filosofía de ayuda crediticia del FODEMI está manejando este aspecto convenientemente, generando la inclusión de la mujer microempresaria a la actividad productiva y sostén familiar, tanto a nivel meso como a nivel micro, además se está cumpliendo con uno de los indicadores del programa para este sector.

2. Calidad de vida

En cuanto al mejoramiento de la calidad de vida el impacto es alto positivo, ya que la generación de ingresos por el financiamiento de negocios y microempresas de Pimampiro contribuye a mejorar en algo el estatus social de los clientes.

3. Generación fuentes de empleo

La intervención de FODEMI en negocios y microempresas del cantón Pimampiro incide en un nivel alto positivo en la generación de empleo, puesto que aunque se trate de un programa aún limitado en su cobertura, no obstante, bien contribuyendo directamente a que hombres, mujeres y familias encuentren una fuente de empleo con el financiamiento y desarrollo de sus actividades productivas.

4. Seguridad Alimentaria

En lo que respecta a seguridad alimentaria existe un impacto medio positivo, el sistema de créditos aplicado fomenta la producción de alimentos, lo cual ayuda en gran parte a la vida familiar del productor pues satisface sus necesidades alimenticias, a veces, sin necesidad de acudir al mercado local.

Se estima un impacto medio positivo en el bienestar comunitario debido a que, gracias al programa de ayuda crediticia. El FODEMI trata de incidir en el manejo sustentable de la producción y sobre todo incrementando aquellos productos de consumo general de la población, aspecto que no sólo los clientes se benefician de sus logros sino toda la comunidad.

5. Educación/capacitación

Se presenta un impacto medio positivo en lo referente a educación y capacitación, ya que FODEMI fomenta en sus clientes la importancia en la actualidad de adquirir conocimientos, algunos de esos conocimientos son impartidos por el personal de la institución el ámbito de productividad, uso de recursos, administración micro, comercio, así como también en el de sustentabilidad.

6. Satisfacción de necesidades

De igual forma, este indicador nos da una visión de conjunto de los aspectos analizados, por cuanto, con el crédito recibido, se satisface, en primer lugar la necesidad de recursos financieros, pero también al iniciar cualquier actividad productiva, los clientes del FODEMI, logran producir y vender, obteniendo ingresos sino suficientes pero que le alcanzan a cumplir sus compromisos de pago y solventar con algún excedente necesidades que se presentan en el hogar.

4.2.4.4. Impacto organización micro empresarial

Cuadro Nº 4.19
MATRIZ DE IMPACTO ORGANIZACIONAL

Nº INDICADOR	NIVELES DE IMPACTO							Total
	-3	-2	-1	0	1	2	3	
1. Fortalecimiento microempresas							x	3
2. Armoniosa relación entre socios						x		2
3. Confiabilidad en su organización							x	3
4. Efectos del crédito en la expansión de su negocio.							x	3
5. Bienestar comunitario						x		2
TOTAL						4	9	13

FUENTE: Encuesta a Clientes de FODEMI. Diciembre, 2011

ELABORACIÓN: La Autora

$$\text{Nivel de Impacto Organizacional} = \frac{\Sigma}{\text{Número de indicadores}}$$

$$\frac{13}{5} = 2,6$$

La calificación cuantitativa de este nivel de Impacto Organizacional es medio alto positivo.

ANÁLISIS:

1. Fortalecimiento microempresas

Hombres, mujeres y familias ligadas a actividades micro empresariales, han visto cómo el apoyo crediticio del FODEMI ha incidido en el fortalecimiento de sus negocios o unidades productivas. Aspecto que en el análisis efectuado, alcanza un impacto de nivel alto positivo.

2. Armoniosa relación entre socios

Con respecto a la relación entre socios-clientes el impacto es medio positivo puesto que los representantes de FODMI no sólo son coordinadores sino que también influyen y promulgan una mejor relación entre los integrantes de las microempresas, como también entre los miembros familiares de las mismas.

3. Confiabilidad en su organización

Los resultados sobre la percepción de los clientes con respecto a la organización, muestra que existe un impacto alto positivo en confiabilidad pues las acciones de su microempresa han logrado alcanzar este grado de aceptación.

4. Efectos del crédito en la expansión de su negocio

Obviamente, el buen uso de los recursos crediticios recibidos, tienen un impacto alto positivo, en consideración de que los beneficiarios del programa de FODEMI han logrado en una gran mayoría mantenerse en su actividad productiva y a la vez ampliar sus negocios.

5. Bienestar comunitario

Si muchas familias se benefician del apoyo crediticio de FODEMI, es innegable que contribuye a mejorar el bienestar comunitario; así es como en el análisis realizado este aspecto tiene un impacto de nivel medio positivo.

4.2.4.5. Impacto General

Cuadro Nº 4.20
MATRIZ DE IMPACTO GENERAL

NIVELES DE IMPACTO	-3	-	-2	-1	0	1	2	2,5	3	Total
Nº INDICADOR		2,5								
1. Impacto Económico										2,45
2. Impacto social										2,67
3. Impacto organizacional										2,60
TOTAL										7,72

FUENTE: Encuesta a Clientes de FODEMI. Diciembre, 2011

ELABORACIÓN: La Autora

$$\text{Nivel de Impacto General} = \frac{\Sigma}{\text{Número de indicadores}}$$

$$\frac{7,72}{3} = 2,57$$

La calificación cuantitativa de este nivel de Impacto General es medio alto positivo.

ANÁLISIS:

- ✚ En lo que respecta a la economía de los clientes el impacto generado por FODEMI con su programa de apoyo crediticio es medio positivo, cabe recalcar que el trabajo hecho a nivel meso repercute a nivel micro, pero como se puede observar si desean un impacto mucho más efectivo en este nivel deben enfocarse más en ello.
- ✚ En el ámbito Social se presenta un impacto medio alto positivo ya que la intervención de FOSEMI, en los clientes de crédito, ha conseguido cambiar aspectos como la inclusión de la mujer como cabeza de familia y se ha mejorado en algo las condiciones de vida de los productores microempresarios. Situación social que confirman

los datos generales expuestos por el INEC, como se puede observar en la siguiente información:

Cuadro N° 4.21

PIMAMPIRO: EVOLUCIÓN DE INDICADORES DE POBREZA

VARIABLES	MEDIDA	AÑO 2008	AÑO 2010
Incidencia de pobreza por NBI	%	58,20	63,06
Incidencia de la extrema pobreza por NBI	%	54	31,93
Analfabetismo	%	14,80	9,91
Analfabetismo funcional		32,30	
Nivel de escolaridad	Años		7,35
Tasa de asistencia neta básica	%	42,60	92,37
Tasa de asistencia neta bachillerato	%	6,80	48,5
Tasa de asistencia neta superior	%	4,90	14,82

- ✚ Un impacto, sino suficiente pero importante, que ha generado la intervención de FODEMI está en el aspecto organizacional evaluado como medio alto positivo, esto se debe al constante trabajo realizado en el eslabón de capacitación en el fortalecimiento micro empresarial, administración, comercialización de la producción generada, dando a las familias beneficiarias una seguridad y garantía de uso y aprovechamiento de sus recursos y de apoyo crediticio recibido.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Después de haber realizado la investigación sobre los impactos de la gestión financiera de FODEMI en Pimampiro, provincia de Imbabura; se puede afirmar que, se han alcanzado los objetivos propuestos, a través del desarrollo de todas las fases del proceso investigativo que se contempla cuando de investigaciones científicas se trata. A continuación se exponen los principales logros y hallazgos alcanzados, en las siguientes conclusiones:

CONCLUSIONES:

- ✚ Del diagnóstico situacional general efectuado se pudo describir las características sociales, demográficas, económicas y de organización productiva de los habitantes del Cantón Pimampiro. Donde se logró detectar que era desconocida la incidencia de los créditos otorgados por parte del FODEMI en el desarrollo económico y bienestar de las familias microempresarias de Pimampiro. Se logró, además, describir la realidad productiva de este importante sector de la provincia de Imbabura, donde sus habitantes despliegan una gran actividad agrícola, pecuaria, comercial, artesanal y de otros múltiples oficios.
- ✚ La propuesta realizada se sustenta en una base teórica y científica, resultante de una investigación bibliográfica, documental y de entrevistas para lograr un marco teórico que sirvió de referencia conceptual y técnica de todas las fases de la investigación efectuada y posterior diseño de la propuesta.
- ✚ Mediante la realización del trabajo de campo, debidamente planificado y organizado metodológicamente, se logró la aplicación de encuestas, entrevistas y desplegado la observación directa. Se consiguieron

interesantes datos proporcionados por directivos, empleados de la Institución y beneficiarios de la comunidad, llegándose a determinar que los efectos financieros de la gestión del FODEMI son positivos entre la comunidad. A esta conclusión importante, que coincide con el problema investigado, se llega de acuerdo a las respuestas, sugerencias y recomendaciones dadas por las personas consultadas.

- ✚ Del análisis de impactos económicos, sociales y de organización micro empresarial, de la actividad crediticia del Fondo de Desarrollo Micro empresarial (FODEMI), se puede concluir en lo siguiente: un impacto económico de alto positivo, impacto social de alto positivo, un nivel de impacto organizativo-microempresarial medio alto positivo y un impacto promedio general de medio alto positivo. Todo lo cual, permite proyectar la presente investigación hacia la conclusión de la existencia de una buena gestión financiera, lo que ha impactado positivamente dentro de la comunidad y sus beneficiarios directos. Es muy importante el impacto logrado de la imagen institucional ante sus clientes; demostrando, a través de la atención al público, una organización moderna y eficaz, que cumple y vigila todos los procesos financieros, de acuerdo a la Ley, reglamentos internos y a su filosofía de apoyo al sector micro empresarial de la localidad. Los impactos negativos son nulos, puesto que el modelo de gestión crediticia está dirigido a mejorar las condiciones de vida, ingresos y producción de lo microempresarios que hacen uso de los créditos de FODEMI.

RECOMENDACIONES:

- ✚ El éxito financiero y de atención a los clientes del FODEMI, debe continuar, tomando en cuenta que el sector de Pimampiro se ha caracterizado por una dinámica actividad productiva de sus pobladores y en particular de los clientes del crédito que viene otorgando esta importante Institución, de esta manera alcanzar un mayor crecimiento

en cuanto a sus operaciones, lo que hará posible hacer frente a un mercado cada vez más competitivo y sobre todo entregando el apoyo suficiente a fin de que sus clientes progresivamente mejoren sus condiciones económico-sociales y organizativas.

✚ Para lo cual, permanentemente deben revisarse y actualizarse los procedimientos, normas y políticas, en beneficio de los socios internos y externos, con el fin de asegurar la prestación más eficiente de los servicios. Los directivos siempre deben demostrar transparencia en el proceso administrativo-financiero para generar confianza, cuya finalidad y objetivo es el posesionarse en el mercado local y regional. Se considera que es necesario se implemente de inmediato los procedimientos analizados en la presente investigación, que propone afinar, mejorar, dinamizar y garantizar la calidad del servicio.

✚ Todas las instituciones financieras deben tener un departamento encargado del seguimiento del crédito durante todo el tiempo al que se convino entre las partes, con la finalidad de dar el máximo aprovechamiento de los escasos recursos económicos. La falta de seguimiento técnico durante todo el proceso del microcrédito por parte de los funcionarios del FODEMI, es una debilidad institucional que es necesario resolver, para que su accionar frente a las masas económicas locales tenga un impacto mucho más representativo. Todo lo desarrollado anteriormente constituye una base que permitirá establecer los requerimientos necesarios para poder llevar a cabo el estudio económico para implementar un departamento de seguimiento crediticio.

✚ La administración de la Institución siempre tiene que estar dispuesta a afrontar los indicadores de bajos impactos y afrontar los cambios que se vayan suscitando, como consecuencia de las políticas nacionales en esta rama de actividad, los efectos de la globalización económica y

los desafíos de un nuevo mundo competitivo. Por lo cual, la administración debe ser lo más dinámica posible para, con certeza, afrontar con decisión y conocimientos las soluciones inmediatas a los problemas para sobrevivir en el mundo de los negocios financieros. Pero, por sobre todo velar por el mejoramiento continuo de los índices de bienestar social y económico de sus clientes.

BIBLIOGRAFÍA

- MARTÍNEZ, Héctor R.** La Investigación cualitativa. 2009
- BERNAL, Cesar Augusto.** La Investigación Descriptiva. 2006
- CHIAVENATO Idalberto;** Introducción a la Teoría General de la Administración Año 2006.
- TORRES, Miguel X.** Tipos o diseños de Investigación científica.2006
- KERLINGER, R.** La investigación Ex Post Facto. 1983
- MÉNDEZ, Carlos.** Metodología de la Investigación Científica. 2004
- GUTIÉRREZ, Abraham.** La Observación científica. 2007
- REYES,** Crecimiento Económico. 2007
- ACOSTA, Alberto.** Desarrollo Económico. 2004
- BRACHFELD.** El crédito y el desarrollo económico. 2009
- SANDOVAL.** El crédito para el desarrollo económico. 2010
- TORRES, L.** La Microempresa en el Ecuador. 2005
- CHICAIZA.** El crédito y la microempresa. 2010.
- ALBURQUERQUE Y DINI.** Cambio estructural y globalización. 2008
- SANDOVAL.** Elementos del desarrollo económico-social. 2011
- SUPERINTENDENCIA** Bancos y Seguros. Informe 2011
- MONREROS, Edgar.** La administración de la microempresa. 2005.
- FODEMI.** Estructura Administrativa. 2011.

LINCOGRAFÍA:

-  www.monografias.com
-  www.maestrias-internacionales
-  www.banco central del ecuador.gob.ec
-  www.inec.gob.ec
-  www.bligoo.com

ANEXOS



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

PROYECTO:

**IMPACTO ECONÓMICO - SOCIAL DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR
FODEMI EN EL CANTÓN PIMAMPIRO, PROVINCIA DE IMBABURA**

ENCUESTA A LOS CLIENTES DEL FODEMI

Objetivo: La presente encuesta está dirigida a los clientes del Fondo de Desarrollo Microempresarial de Imbabura (FODEMI), del Cantón Pimampiro, con el objeto de determinar la influencia o impacto económico y social en el desarrollo de sus actividades productivas y condiciones de vida de sus familias.

Instrucciones:

- ✚ Lea detenidamente cada pregunta antes de contestarla.
- ✚ Marque una sola "X" en el paréntesis según corresponda su respuesta.
- ✚ En las preguntas abiertas en las que se les pide su opinión conteste utilizando solo el espacio asignado.
- ✚ La información proporcionada en esta encuesta será utilizada exclusivamente para realizar el trabajo de grado solicitado por la Universidad. A continuación sírvase contestar con la mayor sinceridad el siguiente cuestionario.

I. DATOS INFORMATIVOS:

1. Cuánto tiempo trabaja con FODEMI

- Menos de 1 año
- Más de 1 a 2
- Más de 2 a 3
- Más de 3 a 4
- Más de 4 a 5
- Más de 5 años

2. Cuantos hijos tiene

- Hasta 2
- De 3 a 4
- De 5 o más
- Ninguno

3. Clase de Vivienda

- Propia
- Arrendada
- Prestada
- Anticresis

4. ¿Qué Servicio (s) Básicos no tiene?

- Alcantarillado sanitario Alcantarillado fluvial
- Agua potable
- Energía eléctrica
- Teléfono
- Calles Em, Ad o As ()

II. DATOS DE LA MICROEMPRESA

5. ¿Qué tipo de Microempresa o negocio tiene?

- Tienda
- Negocios Ambulantes
- Compra y Venta de Mercadería
- Crianza de aves de corral
- Panaderías
- Peluquerías
- Papelería
- Otra (especifique)

6. Durante el último año Usted ha tenido crédito de FODEMI

- Si
 No

7. El crédito lo solicito para;

- Comenzar su negocio
 Agrandar su negocio
 Cambiar su negocio

8. ¿Qué monto solicito?

- De 200
 De 600
 De 1000
 De 1.500
 Más de 1.500

9. ¿El crédito ha mejorado o mejorará los ingresos o ventas de su negocio?

- SI
 NO

10. FODEMI ha brindado capacitación en aspectos técnicos de la nueva empresa.

- SI
 NO

11. ¿Quiénes han brindado capacitación? El personal de FODEMI

- Otra institución
 ¿Quién?

III. Datos Técnicos:

Comunidad a la que pertenece:

Edad:

Nivel educativo:

Género:

Actividad u ocupación

Observaciones:

.....
.....

Encuestador(a) :

Fecha:



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

PROYECTO:

IMPACTO ECONÓMICO - SOCIAL DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR
FODEMI EN EL CANTÓN PIMAMPIRO, PROVINCIA DE IMBABURA

ENTREVISTA A RESPONSABLE PUNTO DE VENTA FODEMI

NOMBRE:
CARGO:
FECHA:

CUESTIONARIO:

1. Según su opinión, qué grupo social es el más directamente beneficiado por los créditos otorgados por el FODEMI Pimampiro?

.....
.....
.....
.....

2. Díganos usted, cual es el contenido y los resultados del programa de capacitación a los beneficiarios de los microcréditos otorgados por el FODEMI?

.....
.....
.....
.....

3. Según su apreciación, de los créditos que reciben las familias o microempresarios de Pimampiro qué porcentaje lo destinan al consumo y qué porcentaje realmente lo invierten en sus micronegocios o actividades económicas que realizan?

.....
.....
.....
.....

4. De qué manera se puede decir que las familias mejoran sus condiciones económicas con los micro créditos recibidos?

.....
.....
.....
.....

5. Según su criterio cómo se está incidiendo en el mejoramiento de las condiciones de vida de las familias beneficiarias de los microcréditos del FODEMI?

.....
.....
.....
.....

6. Conoce usted cuántas microempresas adicionales han sido creadas por la facilidad crediticia del FODEMI Pimampiro?

.....
.....
.....
.....

7.Cuál es la dedicación económica especial de esas nuevas microempresas?

.....
.....
.....
.....

8. Por qué cree Usted que el FODEMI está cumpliendo su misión y objetivo fundamental para con las familias y microempresarios del Cantón Pimampiro?

.....
.....
.....
.....

GRACIAS.

Vista área urbana Pimampiro.



FUENTE: Observación Directa. Diciembre, 2011

FODEMI – PIMAMPIRO



Fotografiado por: La Autora. Diciembre, 2011