

Universidad Andina Simón Bolívar

Sede Ecuador

Área de Gestión

Programa de Maestría

Gerencia para el Desarrollo Social

El microcrédito en las comunidades de

Luz María y Tamarindo,

Parroquia Molleturo - Azuay

Nely Montero

2006

Al presentar esta tesis como uno de los requisitos previos para la obtención del grado de magíster de la Universidad Andina Simón Bolívar, autorizo al centro de información o a la biblioteca de la universidad para que de esta tesis un documento disponible para su lectura según las normas de la universidad.

Estoy de acuerdo en que se realice cualquier copia de esta tesis dentro de las regulaciones de la universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial.

Sin perjuicio de ejercer mi derecho de autor, autorizo a la Universidad Andina Simón Bolívar la publicación de esta tesis, o parte de ella, por una sola vez dentro de los treinta meses después de su aprobación.

Nely Montero

Quito, 2 de enero de 2007

Universidad Andina Simón Bolívar

Sede Ecuador

Área de Gestión

Programa de Maestría

Gerencia para el Desarrollo Social

El microcrédito en las comunidades de

Luz María y Tamarindo,

Parroquia Molleturo - Azuay

Nely Montero

Tutor: Econ. Wilson Araque

Riobamba – Ecuador

2006

El presente trabajo estudia la incidencia del microcrédito en el mejoramiento de las condiciones de vida de los grupos de mujeres de las comunidades de Luz María y Tamarindo, de la parroquia Molleturo, provincia del Azuay, del cantón Cuenca.

Se analiza el microcrédito en el contexto ecuatoriano, la distinción entre lo urbano y lo rural, las características y tendencias de estos sistemas y las particulares del programa en las Cajas Solidarias.

Se aborda la presencia de instituciones financieras formales no reguladas, los sistemas financieros informales que hacen que esta maquinaria crediticia funcione en los diferentes espacios del territorio ecuatoriano. A partir de estas instituciones, se desarrollan tendencias y enfoques que van dirigidos para los diferentes estratos económicos y sociales en el Ecuador.

La presencia de programas de microcréditos que irrumpen en el país, como respuesta y mecanismo para combatir la pobreza, nace desde diferentes iniciativas de organismos internacionales, del Estado, de Organizaciones No Gubernamentales y de grupos organizados de la sociedad civil como es el caso que nos ocupa, las Cajas Solidarias impulsadas por las organizaciones campesinas con el apoyo del Proyecto de Desarrollo de los Pueblos Indígenas y Negros del Ecuador, Prodepine.

El funcionamiento de las Cajas Solidarias, es un testimonio vivo, que demuestra claramente que los pobres, y particularmente las mujeres, pueden ser sujetos de microcréditos, demuestran que son fiables para el retorno de los recursos financieros y al mismo tiempo permite mejorar la calidad de vida de las familias que acceden a estos recursos con un valor agregado, el microcrédito se convierte en una herramienta educadora, transformadora, de mejoramiento de la autoestima y de desarrollo.

Mi especial agradecimiento a las socias, socios y dirigentes de las cajas solidarias Luz y Progreso de Luz María y del Comité Femenino de Tamarindo, por su apertura franca y entusiasta mostrada durante las entrevistas y asambleas participativas, así como en la presentación de sus documentos, esta actitud nos permitió reflexionar sobre el proceso vivido en las dos organizaciones.

De la misma manera, para mi tutor de la presente tesis, el economista Wilson Araque quién me ha guiado en el proceso de investigación, sin sus aportes no hubiese sido posible culminar este trabajo y a todas las personas que me facilitaron información y documentos que alimentara la presente investigación.

CONTENIDO

INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: MARCO CONCEPTUAL.....	6
1.1 Origen del microcrédito	11
1.2 Desarrollo y microcrédito en la zona urbana y rural.....	12
1.2.1 Aproximación conceptual	16
1.2.2 Características y tendencias	22
1.3 Programas de microcrédito.....	23
CAPITULO II: ENTORNO MACROECONÓMICO DEL ECUADOR	25
2.1 Económico, social y político.....	25
2.2 El entorno de la provincia del Azuay	27
2.2.1 El cantón Cuenca y la parroquia de Molleturo.....	30
2.2.2 Instituciones financieras en la provincia del Azuay.....	34
2.3 Descripción de las comunidades	40
2.3.1 Comunidad de Tamarindo.....	40
2.3.2 Comunidad de Luz María.....	45
CAPÍTULO III: METODOLOGÍAS DE MICROCRÉDITO	50
3.1 La caja solidaria y el grupo solidario.....	50
3.1.1 Origen y concepto	50
3.1.2 Características	51
3.1.3 Funcionamiento.....	52
3.2 Propuestas financieras de ONG.....	52
3.2.1 Oferta	52
3.2.2 Características	53
3.2.3 Funcionamiento.....	54
CAPITULO IV: LAS CAJAS SOLIDARIAS DE LUZ MARÍA Y TAMARINDO.....	56
4.1 Estudio comparativo de las cajas solidarias de Luz María y Tamarindo.....	56
4.1.1 Antecedentes y origen.....	56
4.1.2 Concepción y funcionamiento	60
4.1.3 Estructura administrativa	65
4.2 El microcrédito y la mujer rural.....	67
4.2.1 Los riesgos del microcrédito en los sistemas de producción	68
4.2.2 Feminización de la ruralidad y migración.....	69
4.3 Efectos del microcrédito.....	70
4.3.1 El impacto en los más pobres.....	70
4.3.2 El impulso al desarrollo	71
4.3.3 Igualdad de oportunidades	72
4.3.4 Autoestima	73
4.4 Nuevas alternativas del microcrédito.....	74
CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	77
BIBLIOGRAFÍA.....	80
ANEXOS.....	83

INTRODUCCIÓN

La concentración de la riqueza en un 20% de la población más rica del Ecuador, que recibe el 58,7% del ingreso nacional, según el informe de Desarrollo Humano del PNUD del 1999, nos pone en alerta sobre la distribución de la riqueza en el país y sobre el tamaño de la brecha que cada vez se amplía más entre pobres y ricos. Si comparamos la incidencia de la pobreza y extrema pobreza de consumo, es aún más preocupante: el 20 % de la población más rica acumula el 43,6 % del consumo, mientras que el 20 % de la población más pobre únicamente consume el 6,7 %.

La tasa de desempleo en 2002 fue del 9.2 por ciento, comparada con el 14.4 por ciento en 1999, de igual manera, la tasa de informalidad en 2002 fue de 56.2 por ciento frente al 56.4 por ciento en 1.999¹. Se aprecia un descenso aparente puesto que la migración masiva, luego de la crisis de 1999, ha sido la que ha provocado este aparente descenso.

Frente a la exclusión de los pobres dentro del sistema financiero, los campesinos sienten de manera más crítica tal marginación. Así, el acceso a los recursos financieros -vía instituciones financieras formales-, resulta prohibitivo, pues no son sujetos de crédito por varias razones a saber:

- i. Las instituciones financieras no reconocen a los pobres la capacidad de pago,
- ii. Es mejor entregar grandes sumas de dinero a una persona que a varias en cantidades menores,
- iii. Los gastos de operación resultan más fuertes,
- iv. Acompañan a estas trabas los trámites y documentación que se torna

¹ Banco Mundial, *La pobreza en el Ecuador: evaluación y agenda de políticas*, Quito, 2004, p. 10.

imposible cumplir, y si en algún caso un campesino pobre se planteó intentar, acaba agotado y decepcionado.

Ante esta situación en las tres últimas décadas, las políticas del desarrollo en el mundo se han planteado alternativas, buscando estrategias a través de las micro finanzas con el objeto que este segmento social pueda contar con oportunidades en la perspectiva no solo de elevar sus niveles de vida, sino también para demostrar que los pobres pueden ser sujetos de crédito y que éste se convierta en un apoyo y pueda financiar el desarrollo.

La presente investigación, se centrará en el estudio sobre el acceso a los microcréditos en las comunidades campesinas de Tamarindo y Luz María, de la parroquia Molleturo, cantón Cuenca de la provincia del Azuay. Un sector del país fuertemente afectado por la feminización de lo rural como efecto del fenómeno migratorio interno y externo.

Los antecedentes de esta problemática orientarán esta investigación a través de la siguiente formulación que pretende indagar: ¿Cuál es la incidencia del microcrédito en el mejoramiento de las condiciones de vida de los grupos de mujeres de las comunidades de Luz María y Tamarindo?

Hipótesis:

El acceso a los microcréditos en las comunidades de Luz María y Tamarindo ha permitido que mejore la producción y los ingresos de las familias de los grupos de mujeres.

Objetivo general:

Conocer la incidencia del microcrédito en el mejoramiento de las condiciones de vida de los grupos de mujeres de las comunidades de Luz María y Tamarindo.

Objetivos específicos

1. Conocer las condiciones iniciales antes de la implementación de los programas de microcrédito en las comunidades de Luz María y Tamarindo.
2. Analizar y comparar con enfoque de género, las principales metodologías de microcrédito como herramienta económica, educativa y de desarrollo utilizadas por los grupos de mujeres.
3. Estudiar las condiciones de vida actuales de vida de los pobladores de Luz María y Tamarindo
4. Comparar la situación de vida iniciales de Luz María y Tamarindo con la situación actual luego de haber incorporado los programas de microcréditos.

Este estudio busca aportar al debate del tema porque existen pocas experiencias y metodologías desarrolladas sobre los microcréditos en el área rural.

El estudio a nivel social, pretende sistematizar una experiencia con el objeto que otros grupos de mujeres de las zonas rurales conozcan las lógicas de funcionamiento y puedan consolidar sus sistemas de microcrédito.

El acceso a los recursos financieros por parte de los pobres, y particularmente de las mujeres ha demostrado que en muchos casos que puede convertirse en sujetos de crédito, y por lo tanto, esto puede constituirse en una herramienta fundamental para disminuir los niveles de pobreza y la exclusión.

Muhammad Yunus, (Premio Nóbel de la Paz en el 2006), afirma que el microcrédito es el mecanismo efectivo con el que pueden acceder a recursos financieros los más pobres. Esta teoría se aborda y analiza en el transcurso de la investigación, para confirmar si efectivamente se cumplen o no dichos preceptos en las comunidades rurales de Luz María y Tamarindo. El microcrédito como concepto

con distintas acepciones y que interactúa en diversos escenarios de la cotidianidad rural de la mujer y la familia, se analizará el caso de las cajas solidarias de dichas comunidades, puesto que en ellas confluyen varias temáticas como la ruralidad, el enfoque del desarrollo, la equidad de género, y cómo la influencia de cada uno de estos factores permite a los grupos y particularmente a las mujeres rurales enfrentar la pobreza.

Acopio y procesamiento de información

La investigación se realizó en las comunidades campesinas de Luz María Buena y Tamarindo de la parroquia Molleturo, cantón Cuenca, provincia del Azuay.

Fuentes

La investigación se realizó con informantes calificados con dos grupos focales de beneficiarias de las cajas solidarias, además se recurrió al testimonio de autoridades locales, dirigentes y directivos de instituciones financieras.

Consultamos otras fuentes, como documentación, experiencias sistematizadas, informes y registros de las organizaciones e instituciones locales.

Metodología

La metodología utilizada estuvo basada en los preceptos de la investigación cualitativa, a través de la técnica de estudio de caso. A través del éste se pretendía conocer los aspectos esenciales del problema, comprender las tramas y elementos significativos presentes, simplificar los aspectos relevantes y finalmente hacer un análisis objetivo. La metodología del análisis de caso ha ido desde el aspecto descriptivo, interpretativo hasta llegar a lo evaluativo; es decir a la formulación de algunos juicios que permitan la acción.

El hecho y fenómeno particular de las Cajas solidarias de dichas comunidades en el ánimo de comprender la especificidad de dicha situación, se partió describiendo los acontecimientos y sucesos cotidianos; pasaron a un segundo

momento de interpretación valiéndose de un marco teórico desde las corrientes del desarrollo, las microfinanzas; y finalmente se formularon algunas recomendaciones con carácter evaluativo.

El proceso siguió el siguiente orden:

- Elaboración del plan de tesis.
- Revisión de fuentes secundarias, libros, revistas, reglamentos y libros de cuentas
- Un acercamiento con las directivas de las cajas, para luego organizar asambleas participativas en cada una de las comunidades en las que las/os socias/os expresaban las motivaciones para la organización y funcionamiento de estos grupos, de esta manera se recogen las reflexiones de los participantes que aportan con su propia visión los impactos generados
- Elaboración de la entrevista semi estructurada para conocer sobre la dinámica interna de los grupos desde la conformación social, económica, número de créditos, destino, recuperación, impactos socioeconómicos que se han producido por efectos la organización del ahorro y acceso al crédito.
- Recolección de datos a través de una entrevista semi estructurada (anexo 1) la misma que fue aplicada a 20 socias/os de un total 35 en Tamarindo y 13 de un total de 21 socias/os de Luz María.
- Redacción del documento de investigación.

CAPÍTULO I: MARCO CONCEPTUAL

Durante las dos últimas décadas, han surgido numerosas iniciativas alrededor de las microfinanzas, éstas han jugado un papel importante para el desarrollo económico y social del país, y particularmente en los sectores más pobres de la población.

“Las microfinanzas se definen generalmente como finanzas relativas a pequeñas transacciones financieras de ahorro y crédito [...] los beneficiarios de estos servicios son hombres y mujeres generalmente auto-empleadas, de escasos recursos económicos y marginadas por el sector financiero formal”² .

“Las microfinanzas nacen como un mecanismo financiero alternativo a los mercados financieros rurales [...] Esta característica permite que las microfinanzas tengan un alto grado de importancia en la formulación de políticas para la reducción de la pobreza, mediante la provisión de servicios financieros, como ahorro, préstamos, seguros entre otros [...] al permitir que hogares y personas que se encuentran en la línea de pobreza o por debajo de ésta, puedan acceder a programas de microcrédito”³

Con respecto a los enfoques de las microfinanzas, “los desarrollos teórico y empíricos de los últimos años en torno al tema, se han centrado en la búsqueda de una correlación directa entre las microfinanzas y reducción de la pobreza, incremento del empleo, empoderamiento de la mujer, desarrollo económico, profundización financiera, entre otros (H. Jácome, 2004: 21). Existen dos tendencias bien marcadas el enfoque de sistema financiero que se basa en las reglas del

² Julien Hautier, *Finanzas locales y Desarrollo Rural*, Quito, 2005, p. 20.

³ Hugo Jácome, *edit., Microfinanzas en la Economía Ecuatoriana: Una Alternativa para el Desarrollo*, Quito, 2004, p. 21..

mercado que permita generar rentabilidad financiera con un segmento de la población que no necesariamente son los pobres; y, el enfoque de alivio a la pobreza “se interpreta a las microfinanzas con un objetivo más social y engloba al microcrédito en un conjunto de actividades que deben ser promovidas por todos los actores como gobiernos locales, seccionales, nacionales y la sociedad en su conjunto para combatir la pobreza, estas instituciones poseen rasgos comunes y se basan fundamentalmente en la confianza mutua, responsabilidad, participación y creatividad. Esta profundidad de alcance a los sectores pobres se debe a “varios factores entre los que se destacan:

- La promesa de llegar a los más pobres.
- La promesa de la sostenibilidad financiera.
- El potencial de desarrollar sistemas financieros alternativos.
- La contribución de las microfinanzas para fortalecer y expandir los sistemas financieros formales existentes.
- El número creciente de historias de éxito.
- La disponibilidad de mejores productos financieros como resultado de la experimentación y la innovación”⁴.

Las microfinanzas efectivamente han logrado integrar a las familias que se encuentran fuera del circuito de la economía formal a través de: las microempresas, el microcrédito y el microahorro. Los ahorros captados vía remesas de los emigrantes en el sector rural, son superiores a los créditos otorgados en las mismas zonas, en este sentido

“las instituciones rurales de microfinanzas sin fines de lucro pueden representar una represa que retenga estos flujos salientes de dinero.

⁴ Fausto Jordán y Juan Carlos Román, *La situación, tendencias y posibilidades de las microfinanzas*, Abya Yala, 2005, p. 9.

Consecuentemente se podría generar un círculo virtuoso en el cual los ahorros del sector rural se inviertan en el mismo sector rural, de esta forma, el sector rural, al igual que los otros sectores de la economía, dispondría de uno de los elementos indispensables para su crecimiento económico. Cambiando el ángulo de observación, se podría decir que se trata también de mejorar la repartición de los recursos entre los sectores más desarrollados y los sectores más pobres del país (J. Hautier, 2005: 31-32).

Las microfinanzas promueven el desarrollo de microempresas que vuelve más dinámico al sector informal y contribuyen al desarrollo económico, en el caso de nuestro país “se estimaría la existencia de alrededor de 1.3 millones de microempresas; que el 40% de la PEA está en ese sector; que el 65% de los empleos y entre el 10 y 15% de PIB se genera en el sector microempresarial⁵.

Para viabilizar propuestas e iniciativas de estos sectores, se ha concretado a través de las instituciones de microfinanzas a través de: fondos rotativos de ahorro y crédito, organizados en grupos pequeños y convocados por un interés común, cooperativas de ahorro y crédito; cajas de ahorro, bancos públicos o privados de crédito rural, ONG especializadas en microcrédito y banca de segundo piso. Estas instituciones de microfinanzas se basan fundamentalmente en el conocimiento de este nicho de mercado, la reducción de los costos de transacción, reducción de los costos de gestión a través de la inserción del personal en la comunidad para conocer su dinámica, a sus miembros y las oportunidades de inversión local.

En el marco de las microfinanzas, los microcréditos son considerados como “programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los

⁵ Estudio de parámetros referenciales de microfinanzas en el Ecuador, USAID DAI SALTO, datos presentados en el III Foro Ecuatoriano de Microfinanzas, noviembre 2003, citado por Fausto Jordán y Juan Carlos Román en *La situación, tendencias y posibilidades de las microfinanzas*, Abya Yala, 2005, p. 12.

pobres para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que puedan mejorar su nivel de vida y de sus familias”⁶. La pobreza es entendida como la privación de capacidades básicas sean éstas materiales e inmateriales.

Muhammad Yunus, señala que el acceso al microcrédito de los pobres y particularmente las mujeres, se constituye en una herramienta fundamental para disminuir los niveles de pobreza y exclusión; a través de la asociación y constitución de bancos comunales.

En el microcrédito, la equidad de género se analiza desde las definiciones de roles, normas, problemáticas y su incidencia en las relaciones sociales y económicas, al respecto, Judith Lorber define al género “como una institución que establece patrones de expectativas para los individuos, ordena el proceso social de la vida cotidiana, se construye dentro de las organizaciones sociales más importantes de la sociedad, tales como la economía, ideología, familia y política; y es también una entidad en si misma y por si misma”⁷.

El banco comunitario Grameen como referente de la institucionalidad del microcrédito, tiene como objetivo: eliminar la pobreza, dar instrucción, asistencia sanitaria, oportunidad de trabajo a todos, quiere llegar a la equidad de los sexos reforzando el poder de la mujer, garantizar el bienestar de los ancianos. Sueña con un mundo sin pobres y sin limosnas, y conceptualiza un mundo sin pobreza, como aquel en que toda persona tiene la capacidad de cuidar de sí misma y satisfacer sus necesidades básicas.

⁶ Conferencia Internacional sobre Microcréditos, Washington, D.C. febrero, 1997. Citado por Maricruz Lacalle, “Microcréditos: de pobres a microempresarios”, Barcelona, Ariel, 2002, p. 45.

⁷ Judith Lorber, (1994) *Paradoxes of Gender* New Haven and London: Yale University Press 1994:1, citado por María Auxiliadora Banchs Rodríguez, *Representaciones Sociales del Género en El Discurso Político, el Discurso Practico y el Discurso Académico*, <http://webs.uvigo.es/pmayobre>

Otro aporte importante de Yunus, es la premisa de que “no es el trabajo lo que salva a los pobres, sino el capital ligado al trabajo”. Dentro de este marco, no solamente el trabajo asalariado es la única forma de dinamizar el desarrollo, sino que existen otras fuentes como la del trabajo independiente.

En América Latina, Acción Internacional en la última década, ha ofrecido servicios de microcrédito en 19 países, en los que se incluye Ecuador a través del Banco Solidario y el Fondo Ecuatoriano de Desarrollo. Desde el Estado se han impulsado programas de microcrédito en los sectores campesinos a través de proyectos de inversión social; y, de otra parte, el sector privado, las ONG y la cooperación internacional, han canalizado el microcrédito a través de las mismas instituciones, de cooperativas, de bancos comunales, y proyectos orientados a la producción, comercio y transformación. En la última década, la metodología del Grameen Bank, tiene una réplica en el país con el programa “Huellas del Banco Grameen”, la provincia de Loja.

Un concepto importante para estudiar el microcrédito y que tiene estrecha relación, es el desarrollo, que según Amartya Sen, es un proceso de expansión de las libertades reales de que disfrutaban los individuos. En este enfoque se considera que la expansión de la libertad es 1) el fin primordial, y 2) el medio principal del desarrollo. “Podemos llamarlos respectivamente papel constitutivo y papel instrumental de la libertad del desarrollo [...] Desde la perspectiva constitutiva el desarrollo implica la expansión de las libertades humanas [...] a saber que la participación y la disensión política son una parte constitutiva del propio desarrollo”. De otra parte las libertades instrumentales se encuentran los siguientes tipos: 1) las libertades políticas, 2) los servicios económicos, 3) las oportunidades sociales, 4) las

garantías de transparencia, y 5) la sociedad protectora⁸. Dentro de este marco el desarrollo local, ha de entenderse como una forma particular de trabajar el denominado desarrollo sustentable, pues en éste se ampara la cultura local y no hay imposición de modelos exógenos. El desarrollo local busca el mejoramiento de la calidad de vida y el fortalecimiento de las capacidades humanas para satisfacer las necesidades estratégicas de actuales y futuras generaciones en el ámbito local⁹.

Dentro de la óptica de las oportunidades y servicios económicos, conceptualizados por Amartya Sen en su manera de comprender el desarrollo, el microcrédito podrían entenderse como un instrumento de financiación para el desarrollo, cuyo objetivo final es la reducción de la pobreza en el mundo.

1.1 Origen del microcrédito

El microcrédito basa su quehacer en la confianza mutua, la responsabilidad y la participación. De las experiencias alrededor del mundo, entre las más exitosas podemos decir que es la del Banco Grameen de Bangladesh. Los estudios sobre el impacto del microcrédito, contribuye en la búsqueda de mecanismos de desarrollo y alivio a la pobreza. Acción Popular, "desarrolla actividades en países latinoamericanos, africanos y en los Estados Unidos. En Ecuador está representada por el Banco Solidario; en Bolivia por Banco Sol y en México por la financiera Compartamos (H. Jácome, 2004: 28)

En la década de los noventa, tanto la comunidad internacional como varios proyectos locales han apostado a los microcréditos como una herramienta para la reducción de la pobreza y que se ve reflejada concretamente en el acceso a la educación y la salud por parte de los más pobres así como la igualdad de género y empoderamiento de la mujer.

⁸ Amartya Sen, *Desarrollo y libertad*, Trad. Esther Tabasco y Luis Toharia, Colombia, Planeta, 2001, pp. 54-57.

⁹ Víctor Hugo Torres, *SISDEL*. Quito, Abya Yala, 2000.

Con este objeto la Primera Cumbre de Microcrédito (febrero, 1997) concentró a 2.900 delegados de 137 países, que concluyó con el compromiso de todos ellos de emprender una intensa campaña mundial de crédito para el fomento del trabajo individual, dirigido a mujeres y familias más pobres del mundo.

1.2 Desarrollo y microcrédito en la zona urbana y rural

En el Ecuador la brecha de la pobreza es abismal siendo “el ingreso per cápita de USD. 1.740, la pobreza incide en el 66% de la población y la indigencia en el 23%. En los sectores rurales la pobreza afecta al 82% de la población, mientras que en los urbanos al 49%¹⁰.

El acceso a los recursos financieros formales para las personas pobres de la ciudad y del campo es nulo, pues estos productos están pensados para clientes que cuenten con garantías necesarias para proteger las inversiones realizadas, de esta manera, minimizan el riesgo. La población pobre tanto del campo como de la ciudad, es un sector social altamente excluido, por criterios tanto de gestión de los riesgos como de rentabilidad, la banca formal privilegia los sectores económicamente desarrollados, volviéndose de esta manera la oferta muy limitada “para los sectores de la agricultura, ganadería, silvicultura, caza y pesca, que podemos asimilar al sector rural, presenta solamente el 7.6% de la cartera de crédito del sistema financiero formal y el 1.2% de los sujetos de crédito en 2003, mientras conforman el 27.3% de la población económicamente activa (J. Hautier, 2005: 25).

En las comunidades campesinas, por lo general el ahorro se expresa en la compra y crianza de animales menores, que en momentos de necesidad urgente

¹⁰ Programa de Servicios Financieros Rurales en la Sierra Norte, PSFRRSN. *Experiencias y Desafíos en Microfinanzas y Desarrollo rural*. 2004, p. 145.

acuden a la venta, no importa a qué precio, volviéndose frágil este sistema, de allí que es importante desarrollar una cultura del ahorro en monetario, por más pequeño que sea éste; por lo tanto el ahorro, se constituye en “elemento esencial (1) en la formación de sistemas financieros con perspectivas de sostenibilidad y de autonomía financiera; (2) en la construcción de capacidad individual y grupal de liberarse de tutelas y de tener acceso a una cierta ciudadanía económica; (3) en las políticas públicas y en las estrategias de los donante” (Programa Servicios Financieros Rurales..., 2004: 35).

Los beneficiarios de estos servicios son personas de escasos recursos económicos y marginadas de los sectores financieros formales. De las experiencias desarrolladas en América Latina y el país, demuestran que estas personas son merecedoras de crédito, llegando a decir que son rentables.

Las poblaciones pobres de la ciudad y del medio rural, se caracterizan no solamente por el bajo nivel de sus ingresos, sino también por su vulnerabilidad frente a la variabilidad de sus ingresos, en efecto tanto los pobres de la ciudad como los del campo deben enfrentar períodos donde sus ingresos son bajos y hasta nulos, en el caso de la ciudad, que generalmente se ocupan en los servicios o en trabajos informales y en el campo dependen del ciclo productivo de un cultivo, provocando una variabilidad de los ingresos, así por ejemplo, al momento de la cosecha se expresa un “alto” nivel de ingresos y en otros meses del año disminuye hasta el período de las siembras, de manera que pensar en los productos financieros para estos sectores se vuelve importante conocer la lógica de los sistemas de producción así como las estrategias campesinas que en el Ecuador en las dos últimas décadas

sufre importantes cambios en los sistemas de producción familiar, denominadas economías campesinas¹¹ con las siguientes características:

- Bajos rendimientos
- Bajos volúmenes de producción
- Migración
- La producción está enfocada a corto plazo
- Los recursos naturales están enfocados exclusivamente con fines mercantilistas
- Tendencia a intensificar la ganadería como una nueva estrategia dentro de economías campesinas, hacia la diversificación de las fuentes de ingresos.
- Disminución de la población agrícola y consecuentemente el ingreso agrícola es inferior al ingreso no agrícola.

Dentro de la economía campesina, esta manera de ahorrar, conlleva algunos inconvenientes como:

“La liquidez mantenida debajo del colchón no ofrece mucha seguridad, los ahorros en animales no son divisibles y no son muy seguros tampoco, ya que los animales están sujetos a enfermedades y pueden morir. En el mismo sentido, una parte de los productos agrícolas guardados pueden dañarse o ser comidos por los animales de tal manera que los ahorros disminuyen. Además puede haber limitaciones de encontrar un comprador al momento que se presenta la necesidad. Entonces disponer de un servicio de ahorro monetarios estable permite mitigar las desventajas de falta de liquidez, de conveniencia y de seguridad de los medios tradicionales de ahorro” (J. Hautier, 2005: 29).

Los requerimientos de los recursos financieros, se expresan en diferentes estadios de la vida del campesino como es la subsistencia, atender emergencias de

¹¹ Economías campesinas, son las unidades familiares de producción que son propietarios de la tierra, y principalmente emplean la mano de obra familiar.

salud, educación de sus hijos, en el mejor de los casos, mejorar la vivienda; también se requiere para la continuidad de las actividades productivas de capital de trabajo para mejorar la capacidad productiva por mejorar sus ingresos, que evidentemente repercutirá en el mejoramiento de la calidad de vida.

Mientras que para las instituciones financieras formales el no contar con garantías es un riesgo elevado, existen otras tendencias que apuestan a creer en la persona “para este sistema, la suposición previa es que los deudores son honrados. La palabra crédito, observa Yunus, significa precisamente confianza. En el sistema bancario tradicional, sin embargo está en vigencia solamente la desconfianza recíproca. Hoy en día, los bancos tienden a sospechar que cada deudor medite fugar con el dinero”¹².

Las entidades financieras formales no poseen personas preparadas, ni tienen las metodologías para atender el nicho del mercado informal ni sistemas de control.

Para el sector informal resulta complicado cumplir con los procedimientos administrativos por el reducido nivel de educación y por la falta de experiencia en este tipo de negociación que hace que los pobres se resistan acercarse a las instituciones financieras. Cabe anotar que los pobres se relacionan de manera diferente para sus créditos, en ámbitos más cercanos ya sea con el usurero, los compadres, vecinos, tendero y la familia.

La cobertura y comprensión de las finanzas informales ha jugado un rol importante en el desarrollo local en general, y en particular para el desarrollo de las microfinanzas, la mayoría de las veces han sido minimizadas estas experiencias, lo que hace que la información sea asimétrica, es necesario conocer la información que manejan estos sectores, con qué lógica se organiza la producción y su vida

¹² Muhammad Yunus, *La pobreza no es invencible. Pensamiento y praxis de Muhammad Yunus*, compendio de Juan Bottasso, Quito, Editorial Abya Yala, 2000, p. 57.

misma, Este conocimiento aportaría para que el crédito no sea racionado y la información se transparente.

La experiencia del Banco Grameen parte de que el préstamo “no es solo de dinero: es una suerte de pasaporte para el conocimiento y la exploración de uno mismo. El beneficiario comienza a explorar sus potencialidades y a descubrir su oculta creatividad”.

Dicho de otra manera, las fuentes de financiamiento para los pobres por parte de las instituciones formales son grandes, el tema de la confianza pasa por trámites largos y complicados, al punto que los pobres prefieren ni siquiera pensar en un crédito. Otro elemento que frena el acercamiento de los pobres a los bancos es su bajo grado de escolaridad y los costos que implica movilizarse hasta las instituciones financieras. Los pobres manejan otros códigos en la negociación y otras redes que hacen posible acceder en casos de emergencia, esto a través de la familia, el compadrazgo y el usurero. En el caso del Grameen, “supone que todo prestatario es básicamente honrado. Se nos puede acusar de ingenuos, pero esto nos evita la manipulación de interminables documentos. Y nuestra confianza tiene efecto positivo en el noventa y nueve por ciento de los casos” (M. Yunus, 1998: 131).

1.2.1 Aproximación conceptual

Oferta de servicios financieros en el área rural ecuatoriana

En América Latina se han destinado recursos importantes para combatir la pobreza y el desempleo a través organismos multilaterales como el Banco

Interamericano de Desarrollo, la Corporación Andina de Fomento, el Banco Mundial y toda la ayuda de la Cooperación Internacional; pero tal propósito no ha podido ser alcanzado. “Según datos de las Naciones Unidas, el número de países clasificados en la categoría de <países más pobres> ha pasado de 24 en 1972 a 45 en 1997 [...] El número de personas que vivían por debajo del umbral de la pobreza pasó de 1.000 millones en 1985 a 1.200 millones en 1993 [...] En 1999 el número total de pobres en el mundo alcanzó los 1.300 millones”¹³. La incidencia de la pobreza en el Ecuador pasó del 55.9 en 1995 al 62.6% en 1998; y, la indigencia creció del 20.0 en 1995 al 26.9 % en 1998¹⁴.

Los programas de micro crédito desarrollados desde el 2000 hasta el 2002, por el gobierno con fondos provenientes del Banco Mundial, la Agencia Española de Cooperación Internacional, el Fondo de Estabilización Petrolera, la Comisión Europea y del Presupuesto General del Estado se han dirigido a organizaciones indígenas, afroamericanas, campesinas, agricultores y microempresarios en general con el objetivo de generar empleo y el fortalecimiento institucional local.

En esta línea el Ministerio de Bienestar Social ha desarrollado programas a través del proyecto de Desarrollo Rural Cotacachi, Proyecto de Desarrollo Rural Integral, PRODEIN; El Fondo de Desarrollo Local, FONLOCAL; Crédito Productivo Solidario, CPS; el Proyecto de Reducción de la Pobreza y Desarrollo Rural Local, PROLOCAL.

Los programas de Ministerio de Agricultura y Ganadería se destinaron a través del Programa de Modernización de los Servicios Agropecuarios, PROMSA; del Instituto Nacional de Capacitación Campesina, INCCA.

¹³ Muhammad Yunus. *Hacia un mundo sin pobreza*, Editorial Andrés Bello, Chile, 1999, p.128.

¹⁴ Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo, *Informe Sobre Desarrollo Humano, Ecuador 2001*, Quito, 2001, p. 12.

Los programas de Ministerio del Trabajo y Recursos Humanos ha impulsado el Consejo Nacional de Discapacitados, CONADIS.

Programas impulsados por entidades autónomas como el Proyecto de Desarrollo de los Pueblos Indígenas y Negros del Ecuador, PRODEPINE y del Instituto Nacional del Niño y la Familia, INNFA.

Red Financiera Rural

El Grupo Sistema Financiero Alternativo, GSFA, que acoge a instituciones que realizan actividades de micro finanzas, en el 2.000 es reconocido legalmente por el Ministerio de Comercio Exterior, Industrialización y Pesca con el nombre de Red Financiera Rural, RFR. La Red cuenta con 35 instituciones miembros, las cuales atienden a cerca de 282.271 beneficiarios de crédito, con una cartera de USD. 157'449.754" (H. Jácome, 2004: 60).

Del estudio realizado por Hugo Jácome y Jorge Cordovez, sobre los clusters en 20 instituciones que dan servicio en todas las provincias del país, excepto Galápagos, miembros de la Red se identifica lo siguiente:

Clusters: Red Financiera Rural

Instituciones	Estrategias	Destino del crédito
Misión Alianza Noruega, CREDIFE del Banco del Pichincha, Banco Solidario	Atiende a hombres y mujeres de nivel económico medio y segmentos de pobres	Comercio y producción artesanal
Fundación para el Desarrollo y Creatividad Productiva, FUNDES. Asociación Cristiana de Jóvenes, ACJ	Nivel económico medio y pobres	Comercio y producción artesanal y pecuaria
Catholic Relief Services	Mujeres pobres y muy pobres	Comercio, servicios y producción pecuaria y artesanal

COAC SAC-AIET, COAC Jardín Azuayo COAC La Merced Casa Campesina Cayambe COAC San José	Hombres, mujeres pobres y muy pobres y niveles económicos medios	Comercio, servicios y producción
ECLOF	Hombres, mujeres pobres y niveles económicos medios	Comercio, producción agrícola y pecuaria.
FEPP, Sociedad Financiera Ecuatorial y CEPESIU	Hombres, mujeres pobres y muy pobres	Comercio, producción industrial artesanal, agrícola y pecuaria
FACES, Centro de Promoción Rural, Fundación para el desarrollo Integral, Ayuda en Acción y Fundación Alternativa	Hombres, mujeres pobres	Comercio, producción agrícola, pecuaria y artesanal

Fuente: H. Jácome
Elaboración: Autora

Como se observa, no todas las instituciones logran atender a los segmentos de pobres y muy pobres aunque en sus declaraciones e intenciones pretendan dar atención a estos sectores.

Por esta razón, la situación de pobreza de la mayoría de la población del agro ecuatoriano, evidentemente, requiere de recursos financieros en momentos claves del ciclo vital, ya sea para activar el aparato productivo o para inversiones en sus activos productivos; o también, para satisfacer necesidades de salud, educación y otros. Como hemos visto, para este sector social de la población, existen pocas instituciones que ofrecen los recursos que demanda la mayoría especialmente rural, siendo importante la presencia de los usureros, comúnmente llamados chulqueros¹⁵.

Son múltiples los factores que limitan la oferta de servicios financieros: falta de garantías suficientes, la lejanía para estos sectores, el costo que implica la recuperación del crédito, el riesgo por la vulnerabilidad climática, una débil cultura de ahorro y crédito, los trámites largos que al final se vuelven inoportunos, pues en muchos de los casos las necesidades han sido cubiertas por otros canales, principalmente por el usurero. Si bien es cierto el Banco Nacional de Fomento, BNF, pretende apoyar a los pequeños agricultores, en la práctica no refleja esta intención.

“Entre febrero 2003 y febrero 2004, el BNF colocó 5.735 créditos por un monto total de 18.79 millones de dólares, o sea alrededor de 3.250 dólares por cada prestatario. Este dato, que equivale a más de 2 veces el Producto Interno Bruto, PIB, per cápita de 2003 nos indica que los clientes del Banco Nacional de Fomento no pertenecen a la clase de los pequeños agricultores sino a la de los medianos. Su estrategia podría ser apoyar a los productores medianos con el fin de impulsar el desarrollo de la economía rural entera. Sin embargo, a pesar de su impresionante cobertura geográfica, el total de créditos colocados en el último año permite alcanzar solo el 0,5% de la Población Económicamente Activa (PEA) ocupada en los sectores de la agricultura, ganadería, silvicultura, caza y pesca. Con este ritmo, el BNF necesitaría alrededor de 217 años para que cada miembro de la PEA de estos sectores reciba al menos un crédito de la institución” (J. Hautier, 2005: 23).

Instituciones financieras formales no reguladas

Las instituciones no reguladas son de origen local, reportan su accionar al Ministerio de Bienestar Social, instancia gubernamental que no supervisa ni regula, por lo tanto, estas instancias financieras se manejan sin ningún control externo. Dentro de este tipo se encuentran las fundaciones de crédito, que no están autorizadas a gestionar ahorros. Las implicaciones de este tipo de organizaciones son: mayores niveles de riesgo por cuanto no se garantiza la buena administración de estas instituciones financieras; no existen costos por supervisión, sin embargo, no llegan a volúmenes de negocio que les permitan alcanzar economías de escala por lo que los costos de sus servicios por lo general son más altos que el sistema supervisado.

¹⁵ Personas que prestan dinero al margen de las regulaciones financieras vigentes con tasas de interés por encima de las permitidas por la ley.

Algunas de ellas tienen orientación local con un enfoque rural, en especial se evidencia que las Cooperativas de ahorro y crédito han mantenido una profundización de los servicios financieros a nivel rural. Son instancias más flexibles a cambios metodológicos.

Sistemas financieros informales

Son instituciones “que operan en los mercados financieros al margen de las regulaciones y controles gubernamentales, movilizan capital desde los ahorradores hacia aquellos que los necesitan”¹⁶, estas instituciones no están legalmente autorizadas para prestar esos servicios, por lo general no contemplan ninguna legalidad de funcionamiento o de operación. Cabe mencionar que “los mecanismos de financiamiento informal han existido siempre en todas las partes del mundo, especialmente en la áreas rurales, y siguen existiendo hoy en día, fundamentalmente, debido a la existencia de una demanda de crédito insatisfecha por parte de la población que no puede acceder al crédito oficial” (M. Lacalle, 2002: 35).

Estas instancias, para acceder a los créditos, van desde sistemas organizados por parte de las comunidades rurales para solventar necesidades de financiamiento a nivel local llamadas Cajas de ahorro y crédito, hasta el aprovechamiento de ciertas personas como los usureros, que prestan el dinero al margen de la legalidad, que identificando la necesidad de financiamiento imponen condiciones y precios al dinero excesivos. Se caracterizan por la cercanía a la comunidad, siendo de enorme ventaja sobre los sistemas formales. La cercanía a la comunidad junto con la disponibilidad inmediata de recursos y la poca exigencia de garantías hace que estos servicios informales sobrevivan.

¹⁶ Maricruz Lacalle, *Microcréditos de pobres a microempresarios*, Barcelona, editorial Ariel, 2002, p. 35.

Las familias de escasos recursos, se identifican con los prestamistas informales por:

- La facilidad que ofrecen
- No solicitan garantías colaterales
- La cercanía hace que conozca muy bien a sus vecinos
- Los trámites son simples, no están animados para llenar formularios complicados, que es una de las cosas que les molesta en las instituciones financieras
- No invierte tiempo ni gasta recursos para viajar a las ciudades
- Cuentan con el dinero en cuestión de horas o pocos días.

Así como el acceso a los recursos tiene sus “ventajas” también tiene sus inconvenientes como el cobro de tasas altas de interés que van desde el 5 hasta el 20% mensual, de esta manera se aprovechan, una vez más de los pobres y esta forma de actuar se convierte en un círculo vicioso, de esta manera el empobrecimiento es mayor.

Otra limitación es que las actividades productivas, de las zonas rurales, se caracterizan por tener un nivel mayor de riesgo, por su dependencia de las actividades agrícolas y a los factores exógenos como climáticos, de estacionalidad, dependencia de las fluctuaciones de mercado, enfermedades.

1.2.2 Características y tendencias

Los enfoques que se han dado, en los últimos años, se han centrado en la búsqueda de una correlación directa entre el acceso a los microcréditos y la reducción de la pobreza, empoderamiento de la mujer, desarrollo económico, etc., entonces podríamos identificar dos tendencias: una sobre el sistema financiero y

otra, de alivio a la pobreza. El enfoque financiero, se desarrolla “con apego a las reglas del mercado, es decir, que buscan auto sostenimiento financiero, rentabilidad, tienen identificado su segmento de mercado, que no necesariamente son los más pobres, no existen subsidios y están dispuestas a compartir con otras instituciones.” (H. Jácome, 2004: 21). Esta tendencia no necesariamente ayuda al más pobre sino que enfatiza su acción en el mercado, busca generar rentabilidad, y actúan con los principios de la banca privada tradicional (interés, plazo y garantías).

Mientras que, el enfoque de alivio a la pobreza, “tiene un contenido más social y engloba al microcrédito en un conjunto de actividades que deben ser promovidas por los gobiernos centrales y seccionales, las organizaciones comunitarias, los donantes y la sociedad en su conjunto, para combatir la pobreza” (H. Jácome, 2004: 22). Esta tendencia, el acceso a los microcréditos se realiza a través de las políticas gubernamentales, fondos de donantes, subsidios. Incorporan en la agenda de los proyectos temas de salud, educación, nutrición infantil, producción y de incorporación al mercado. Bajo este marco es posible una mayor profundidad de alcance, es decir, tiene una mayor cobertura en los pobres.

1.3 Programas de microcrédito

Si bien el acceso al microcrédito es un mecanismo para combatir la pobreza, también “hay que repetir que la microfinanza no es la panacea para resolver los problemas del desarrollo. Es un instrumento que tiene que ir a la par con otras formas de apoyo y de consolidación de los procesos de desarrollo. Y no se trata solamente de un problema de recursos. Es un proceso de autonomía a largo plazo que se sustenta sobre una base de confianza y de proximidad con los usuarios. Donde todos los actores tienen un rol determinante que jugar pero siempre y cuando

entiendan que para lograr resultados, hay que trabajar a largo plazo, propiciar diálogo y unir, no solamente recursos, sino también esfuerzos y metodologías” (Programa Servicios Financieros, 2004: 2).

“En el Ecuador existen alrededor de 1 400 000 microempresas, que aportan un 12% de PIB. La microempresa generalmente se articula alrededor del núcleo familiar, por lo cual entre 2 y 4 millones de de personas se hallan vinculadas actualmente al sector microempresarial, que provee un 75% de los nuevos empleos generados anualmente” (Programa Servicios Financieros Rurales..., 2004: 145).

Las instituciones de microfinanzas en el Ecuador tiene una larga trayectoria fundamentalmente en el sistema cooperativista, “Las asociaciones gremiales y cooperativas datan desde 1879, cuando se formó la primera institución con estas características en la ciudad de Guayaquil, la Sociedad de Artesanos Amantes del Progreso, de ahí en adelante el desarrollo del sistema cooperativo ha sido sumamente dinámico así como el de las COAC” (H. Jácome, 2004: 29).

En Ecuador existen cooperativas reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, y otras por la Dirección Nacional de Cooperativas del MBS. El sistema regulado, representa aproximadamente el 65% del movimiento cooperativo.

CAPITULO II: ENTORNO MACROECONÓMICO DEL ECUADOR

2.1 Económico, social y político

En el Ecuador el crecimiento económico, en los años setenta, como consecuencia del boom petrolero el “PIB se incrementa al 8 por ciento en 1972, 18 por ciento en 1973 y 16 por ciento en 1974. Las exportaciones que en 1971-año petrolero- se situaron en 242.9 millones de dólares, gracias al oro negro se elevan a 323.2 en 1962, 575.1 en 1973 y 1.050 millones de dólares en 1974”¹⁷

En los años ochenta varios factores provocaron la desaceleración de la economía,

“ la caída de los precios del petróleo, el fenómeno del Niño, el terremoto de 1987 y la persistencia de un endeudamiento externo, provocaron una desaceleración de la economía que vino marcada por severos ajustes fiscales y programas de estabilización. Durante la presidencia del Dr. Oswaldo Hurtado (1981-1984) el gasto social real como porcentaje del PIB disminuyó dramáticamente, al pasar del 13.5% al 11.4%; durante el gobierno del Ing. León Febres Cordero (1984-1988) se intentó recuperar el gasto social real; sin embargo tras el terremoto del año 1987, éste quedó en un 9.9% como porcentaje del PIB” (H. Jácome, 2004: 27).

En los años noventa, nuevamente el gasto social desciende por el orden del 8.8%, por el conflicto con el Perú, la crisis financiera mexicana, el fenómeno del Niño, en este

” Período el número de personas pobres, es decir, personas que vivían en

¹⁷ René Báez, *Dialéctica de la Economía Ecuatoriana*, Quito, Editorial Alberto Crespo Encalada, 1984, p. 46.

hogares cuyo consumo era inferior al valor de la línea de pobreza, pasó del 34% en 1955 al 56% en 1999. De igual forma, se registró un incremento de la extrema pobreza entre 1955 y 1999, al pasar del 12% al 21%, respectivamente. Así mismo a finales de 1999 el desempleo creció considerablemente debido a la crisis financiera y el cierre de varias empresas y microempresas, llegó a ser el 14.4% de la población económicamente activa [...] Esta crisis económica, política, social y financiera que atravesó el país, desembocó en la dolarización oficial y unilateral de la economía de enero de 2000” (H. Jácome, 2004: 21).

Los niveles de pobreza se agudizan en nuestro país, la concentración de la riqueza en pocas manos tiene como contrapartida la agudización de la pobreza y extrema pobreza en la mayoría de la población. En este escenario el 8.5% de los ecuatorianos urbanos viven con menos de \$ 1.30 al día, cifra considerada como la línea de extrema pobreza o indigencia; en Quito la extrema pobreza se calcula en un 3.8%, en Guayaquil el 5.5%, en el resto de la Sierra de 9.3% y el resto de la Costa en el 13.4%. La pobreza (personas que viven con menos de \$ 2.64 al día) creció del 19% en 1995 hasta más del 42% entre 1999 y el 2003. La pobreza de consumo a nivel nacional es del 60.6% y la extrema pobreza de consumo es de 21.5%¹⁸

De estos datos, resulta difícil comprender que estas asimetrías estén presentes en un país rico y un pueblo pobre, esto se debe a la concentración de la riqueza en pocas manos, afectando más a las poblaciones rurales e indígenas que por más de cinco siglos han sido conculcados sus derechos. Así los índices de pobreza y pobreza extrema de consumo en la provincia de Bolívar es del 88.5 y 48.7%; en Azuay el índice alcanza el 61.8 y el 24.4 %; en Cañar índice alcanza el 81.8 y 42.9 %; en Cotopaxi el 82.9 y 43.6 %; y en Chimborazo el 81.3 y 43.5 %

¹⁸ INEC, Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de Hogares Urbanos, febrero 2003- enero 2004.

respectivamente¹⁹ .

Según el informe sobre desarrollo humano en Ecuador del año 2001, “la pobreza en el Ecuador tiene un carácter estructural, una incidencia masiva y presenta una significativa dificultad para reducirse, dentro de los parámetros de las estrategias de desarrollo vigentes. Las perspectivas de una reducción importante de la pobreza en el futuro próximo requieren de transformaciones profundas, tanto en las políticas sociales como también en las estructuras económicas actuales” (Programa de las Naciones Unidas..., 2001: 5), por lo que corresponde una participación activa de toda la sociedad civil para aportar a los grandes objetivos del milenio: erradicar la pobreza extrema y el hambre, lograr la enseñanza básica universal, promover la igualdad entre géneros y la autonomía de la mujer, reducir la mortalidad de los niños menores de cinco años, mejorar la salud materna, combatir el VIH sida, el paludismo y la tuberculosis, lograr la sostenibilidad del ambiente y fomentar la asociación mundial para el desarrollo.

2. 2 El entorno de la provincia del Azuay

La provincia del Azuay, según el VI Censo Nacional de Población y V de vivienda, realizado en el año 2001, tiene una población total de 599.546 habitantes, la ciudad de Cuenca concentra el 46% de la población total (277.374 hab.), ocupa el tercer lugar de las ciudades más pobladas del país. La tasa de analfabetismo en la provincia del Azuay es del orden del 7,9%²⁰.

La provincia del Azuay, está conformada por 15 cantones y 74 parroquias. El cantón Gualaceo, se caracteriza por la producción de tejidos, bordados, trabajo del cuero y cerámica. El cantón Paute, en cambio, posee huertos frutales y la mayor

¹⁹ SIISE, versión 3.5, 2004, a partir de INEC, Censo de población y vivienda de 2001.

²⁰ INEC. VI Censo Nacional de Población y V de Vivienda. Resultados Definitivos 2001.

central hidroeléctrica del país. También se la conoce por la producción de la caña de azúcar. En Sigsig se producen sombreros de paja toquilla, muy cotizados en el mercado internacional. Igualmente, es productor de manzanas de alta calidad.

En la última década, luego del feriado bancario, la dolarización, el fracaso del Tratado de Libre Comercio con Estados Unidos, la estabilidad de los precios del petróleo en el mercado internacional, el continuo proceso migratorio y las remesas provenientes de los emigrantes, provocó cambios importantes en el ámbito social, político, y económico en el Ecuador y consecuentemente en la provincia del Azuay. A este nivel:

"...La economía azuaya, medida por la inversión, experimentó un bajón en el 2000, para recuperarse sensiblemente en el siguiente año, estancándose en los años 2002 y 2003. Los datos del Informe de Confianza Empresarial [...], reflejan que el nivel de actividad económica en la ciudad de Cuenca tendió a una estabilidad en la variación de las apreciaciones sobre los niveles de inversión y empleo en el año 2004, estabilidad que, en todo caso, tardará algún tiempo para recuperarse de los daños ocasionados por las caídas en los niveles de empleo e inversión durante los años 2002 y 2003 [...] La tasa de desempleo en la ciudad en el período enero del 2001-diciembre de 2002 se mantiene alrededor del 3%, en el conjunto del país - en igual período- este indicador osciló entre el 8% al 9% de la PEA. En un segundo período (enero 2003-diciembre del 2004), el mercado laboral ecuatoriano reflejó un deterioro general, subiendo la tasa de desempleo a un 11% promedio en el país y a un 5% en [Cuenca]. [...] A diciembre del 2001 y del 2002, el 61% de la PEA urbana del Cantón Cuenca se encontraba ocupada en el sector moderno, a diciembre del 2003 disminuye al 42% y cae al 33% a finales del 2004. Por supuesto, la ocupación en el sector informal pasa del 35 en los años 2001 y 2002, al 54% en el 2003 y al 60% en el 2004.

En lo que concierne a la inflación, ésta se desaceleró lentamente a partir de 2001

hasta llegar a niveles similares a los internacionales. Sin embargo, Cuenca mostró tasas muy altas de crecimiento de los precios aún a diciembre del 2002 (cerca al 18%) [...]. La ciudad pagó un alto costo para el logro del control de la inflación, pues la apertura hacia un auge importador hizo patente la debilidad del sector productivo local para competir con la producción externa, provocando el cierre de algunas empresas y sus secuelas de incremento de la informalidad laboral [...].²¹

El sector manufacturero, y el comercio se constituyen en el eje dinamizador de la economía del Azuay. Se estima que de “las 48 compañías más importantes de la provincia, el sector manufacturero participan con el 40% del valor agregado por las compañías más grandes, el comercio con el 37% y la electricidad con el 20%, es decir, las tres ramas proporcionan el 97% del nuevo valor creado por las empresas más grandes del Azuay”²².

El sistema bancario, como en resto del país tiene una amplia liquidez, como consecuencia de las remesas de los emigrantes, se estima que en el 2004 cerca de 1.600 millones de dólares de remesas llegaron a constituirse en el segundo rubro de ingresos nacionales, a pesar que estas se han fortalecido el consumo y estarían generando presiones inflacionarias, encareciendo las condiciones de vida de las regiones en donde se concentran estos recursos.

“Así, la canasta básica familiar es más elevada en Cuenca, Loja y Quito que en el resto de ciudades del país; el promedio nacional a octubre del 2005 supera los 432 dólares (El ingreso familiar, con 1,6 perceptores, es de 280 dólares; la restricción es de 152 dólares). Esto refleja el mayor porcentaje de las remesas de los emigrantes, que históricamente se han concentrado en el austro [...] La presión de las remesas sobre los niveles de consumo, principal componente del PIB, alentó también las importaciones hecho que se refleja, en parte, en el crecimiento del sector comercial y

²¹ Observatorio Económico del Azuay, *Boletín del Observatorio Económico del Azuay*, No. 18, Cuenca, 2004, Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de Cuenca/ Agencia Cuencana para el Desarrollo e Integración Regional, p. 4.

²² Karina Sáenz, *Medición de la producción y análisis del valor agregado de las mejores empresas del Azuay*, , sf, citado por Observatorio Económico del Azuay, *Boletín del Observatorio Económico del Azuay*, No. 18, Cuenca, 2004, Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de Cuenca/ Agencia Cuencana para el Desarrollo e Integración Regional, p. 4.

de la construcción. Asimismo, el elevado peso del consumo en el uso de las remesas implica paralelamente niveles reducidos de inversión de estos recursos. Esto indica que buena parte de los receptores estaría "desperdiciando" la oportunidad que brinda el flujo de remesas para la creación de fuentes futuras de ingresos.

Esos recursos dieron oxígeno a la economía, en especial a las provincias meridionales de la Sierra, como Azuay, Cañar y Loja, donde 6 de cada 10 habitantes tienen familiares viviendo en el exterior. A esa zona fueron unos 650 millones de dólares de los más de 1.300 millones ingresados en el 2000. Según algunas estimaciones del Banco Central del Ecuador (que no han sido actualizadas) en el 2000 a Azuay, Cañar y Loja ingresó más del 55% del total enviado de remesas, seguidos de las provincias de Guayas con un 10%, Manabí y Pichincha un 5% cada una"²³.

Al hablar del austro necesariamente se tiene que abordar el tema de los emigrantes, puesto a partir de este fenómeno se ha reconfigurado el escenario socio económico tanto urbano como rural, y precisamente en Molleturo, los últimos cinco años también se han insertado a esta movilidad humana.

2.2.1 El cantón Cuenca y la parroquia de Molleturo

Cuenca es la capital de la provincia de Azuay, situada a 2.535 m de altitud. Fundada por Gil Ramírez Dávalos en 1557, su arquitectura denota la influencia y sincretismo de la época colonial e incásica y modernas edificaciones que se han erigido en las últimas décadas, y se logra mantener la armonía del pasado y el presente. Por su desarrollo económico y cultural es considerada, la Atenas del Ecuador, y a inicios de la de esta última década fue declarada por la UNESCO,

como la segunda ciudad Patrimonio Cultural de la Humanidad del país, luego de Quito. La ciudad de Cuenca a más de las parroquias urbanas tiene 21 parroquias rurales.

Molleturo es una parroquia que se encuentra situada al noroeste del cantón Cuenca. Molleturo fue considerado como un lugar estratégico para la comunicación de la costa con la sierra. Su riqueza arqueológica se encuentra disperso en varios lugares de la parroquia, así el Complejo Paredones es el cerro más alto de la zona, ubicado aproximadamente a 3600 msnm.

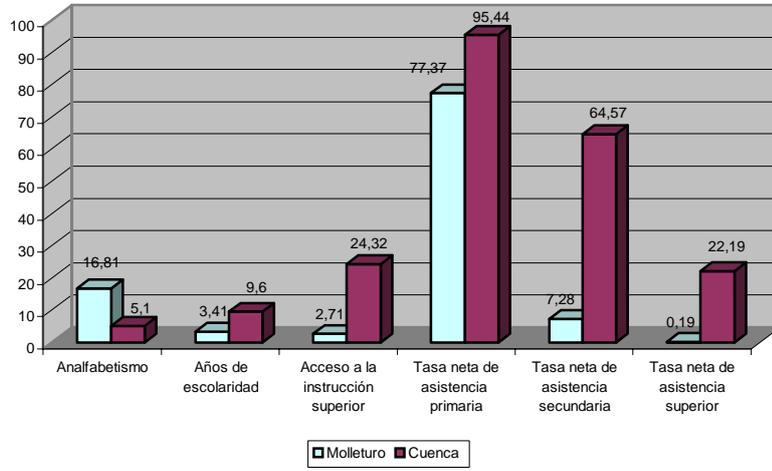
Es la parroquia más extensa de la provincia del Azuay, ocupa el 36 % del territorio cantonal con una superficie de 1331.03 Km², organizada en 65 comunidades, y en el centro parroquial está compuesto de 6 barrios. La población de Molleturo es aproximadamente de 11 mil habitantes.

Los niveles educativos tanto en Tamarindo como en Luz María son elementales, es decir que el alto grado de población al borde de la línea de la pobreza hace que sus habitantes apenas puedan terminar la primaria, el acceso al nivel medio es muy bajo y tienen que trasladarse a colegios de Naranjal, Cuenca o del Centro de Molleturo, esto significa gastos adicionales en la economía familiar traducidos fundamentalmente en egresos por transporte, vivienda y alimentación.

“La parroquia Molleturo en relación con Cuenca tiene grandes diferencias en los indicadores del índice de desarrollo educativo, especialmente en la tasa de asistencia secundaria y superior; el índice de analfabetismo en Molleturo es del orden del 16.81 %, mientras que en Cuenca es el 5.1%. Entre los niveles de asistencia a la primaria y secundaria, ya se experimenta una considerable caída; y este descenso se complementa cuando en la universidad el nivel llega a uno²⁴.

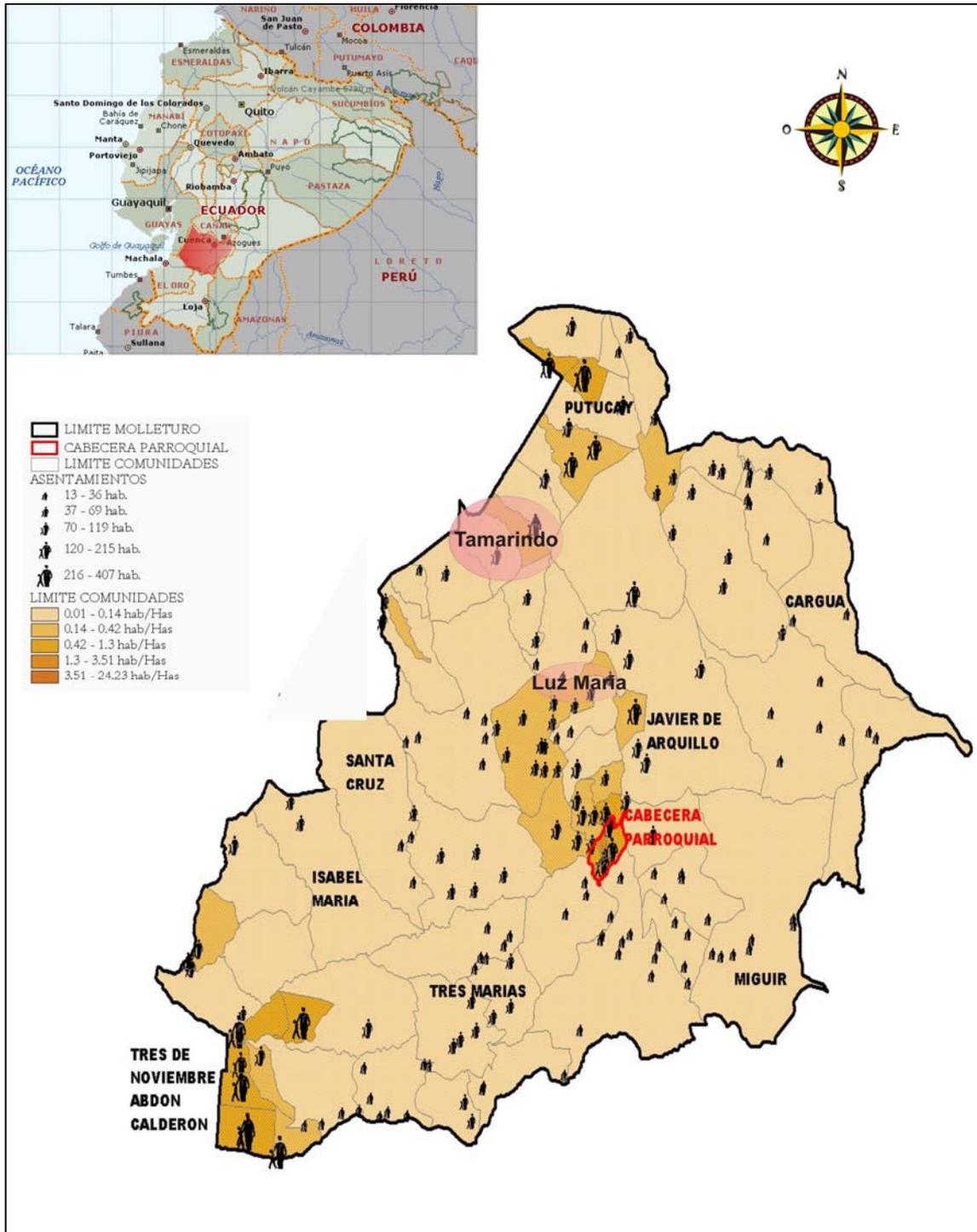
²³ Alberto Acosta, Susana López y David Villamar, *Crisis Migración y Remesas en Ecuador*, Cuenca, CESPLA-Universidad de Cuenca, 2006, pp. 20 – 21. <http://www.codesarrollo-cideal.org/>

Diferencia del Índice de Desarrollo Educativo



²⁴ Islas de Paz, Tamarindo: Diagnóstico participativo y perspectivas, Riobamba, 2002, p. 8.

Mapa de Molleturo



Fuente: Plan de Ordenamiento y desarrollo de la Parroquia Molleturo

Municipio de Cuenca y Junta Parroquial. 2004

2.2.2 Instituciones financieras en la provincia del Azuay

En la provincia del Azuay operan 29 instituciones financieras, de las cuales 18 atienden en la ciudad de Cuenca. En el caso que nos ocupa, vamos a identificar las Instituciones Financieras Locales, IFL, que tienen relación con la parroquia de Molleturo.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo

Es una cooperativa de ahorro y crédito no regulada. A través del ahorro a la vista se paga un interés del 6% anual, representa a febrero de 2003, el 83% del ahorro total. Tiene 70.207 socios y el 28% del total de sus socios cuentan en la actualidad con crédito vigente. La tasa de interés nominal es del 10%, existe también una contribución no reembolsable para el cliente del 3% del crédito para fortalecimiento patrimonial, y la política de los encajes que al 50% del monto del crédito.

La cooperativa cubre en la actualidad los cantones de las provincias del Azuay, Cañar y Morona Santiago, en total cuenta con 22 agencias.

En la parroquia está presente desde hace 4 años, y atiende a sus clientes en las oficinas de Cuenca y la Troncal, aproximadamente tienen 400 socios. Existe dificultades en la recuperación de cartera. En la actualidad otorgan créditos solo a personas conocidas y probadas.

Los créditos ordinarios, “constituyen préstamos de libre disponibilidad, y el producto más importante de la cooperativa, absorbe el 75% de la cartera” (Fausto Jordán y Juan Carlos Román, 2005: 103) mientras que los créditos extraordinarios cubren necesidades básicas, emergencias o calamidades. La metodología utilizada a través de los grupos solidarios y crédito individual; los pagos del crédito se realizan de forma mensual; mientras que para la producción los pagos pueden ser trimestrales.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Juventud Ecuatoriana Progresista, JEP

La Cooperativa se fundó hace 34 años por una iniciativa del párroco de la parroquia de Molleturo, se juntaron 20 socios. Su crecimiento empieza con la crisis bancaria del 99, la gente busca nuevas alternativas a nivel de las instituciones financieras y de financiamiento.

El impacto de las remesas para el crecimiento es bueno, pero no se capta lo que se podría captar. La cartera de crédito constituye el 69 % del total del activo, esta estructura es saludable. El pasivo financia el 84 % del total del activo, el financiamiento por medio de pasivos es similar entre ahorros a la vista 42% y depósitos a plazo fijo 41%, esto implica la disposición de fondos estables, pero una estructura financiera costosa. A nivel de patrimonio el nivel de reservas es bajo.

Tiene amplia aceptación a nivel de la provincia y en especial de Sayausi, cuenta con 67.000 socios con un promedio de captación a la vista de 354 dólares como saldo en la cuenta. Los socios con crédito representan el 44%. La tasa de interés nominal es el 12%.

Los créditos son limitados para los habitantes de Molleturo. El 53% de la cartera está destinada para microcrédito, y en especial para financiar actividades de comercio. El consumo también es un rubro importante que contribuye con el 39%, el destino principal es la compra de vehículos. La vivienda representa el 11% de la cartera.

La parroquia es atendida desde la oficina matriz que se encuentra en Sayausi. Molleturo es considerada como un centro importante, pero no para instalar una oficina. En la actualidad la Cooperativa ha endurecido las condiciones para obtener el crédito volviéndose muy difícil su acceso, pues solicitan que el socio o el garante deben tener una casa en Cuenca.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Experiencia Responsabilidad y Apoyo,

COOPERA

La cooperativa se creó en la parroquia San Joaquín del cantón Cuenca en septiembre de 2003. En ese año inician con 200 socios, y en la actualidad son 8.100 socios. La cooperativa está legalmente constituida a partir de 2005 mediante Acuerdo Ministerial. Dispone de un activo de 3,8 millones de dólares.

El 75% del total del activo corresponde a la cartera de crédito, con un manejo de la liquidez limitado. El activo se financia con el 86% de pasivos, la diferencia contribuye el patrimonio. La cuenta más representativa del patrimonio son los aportes de los socios con el 12% y el de reservas del 2%, por lo que requiere de un fortalecimiento del patrimonio. El mayor porcentaje que financia el activo son los ahorros a la vista 47% y los productos de plazo fijo lo financian en 34% lo que implica una estructura de fondeo más estable pero más costoso.

De los 8.100 socios únicamente tienen acceso al crédito 395 personas, es decir el 4,87%. La tasa de interés es del 13%, más el 2% de comisión, un encaje de 10 por 1, y una contribución para certificados del 3% que eleva la tasa efectiva al 26,13%. En la zona de Molleturo, no se cuenta con una oficina, se atiende alrededor de 50 socios de diferentes comunidades: Tamarindo, Molleturo Centro, San José, Hierba Buena, San Pedro de Yumate, Pueblo Nuevo y Aguas Calientes.

El 40% de la cartera está orientado al microcrédito, el 30% al consumo y el 20% a la vivienda. Su interés principal se encuentra en las zonas urbanas y urbano marginal, aun cuando no se maneja en zonas rurales dispone de un producto de crédito grupal a través de los comités productivos de gestión cooperativa. El comité recomienda, razona los procedimientos para hacer el manejo de las finanzas, a este grupo se da seguimiento técnico y capacitación. Se conceden créditos individuales con garantía solidaria de afuera del grupo.

Pastoral Social del Austro

La Pastoral Social trabaja con crédito desde hace 13 años, dispone de diferentes proyectos como: El programa de promoción de la mujer y la familia. El 92% del total de activos se encuentra en la cartera colocada, su única fuente de financiamiento son las donaciones, por lo que su capacidad de atención se limita.

En Molleturo a partir del fenómeno del Niño, 1998, se comenzó a trabajar con el programa de promoción de la mujer y la familia con el fin de apoyar con financiamiento para proyectos productivos con organizaciones de mujeres, su trabajo es exitoso porque existe acompañamiento y se trabaja con la organización social local.

Disponen de proyectos de financiamiento para: vivienda, productivos para crianza de animales, compra de ganado, chanchos y producción de cacao.

No se trabaja como el sistema de cajas, por lo que no se solicita ahorros, ni aportes, la Pastoral Social concede los préstamos en forma individual y la responsabilidad del pago es grupal. Los grupos son de 12 a 16 personas.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Codesarrollo

Trabaja en la provincia del Azuay desde el 2000. La cartera constituye el mayor porcentaje del activo, se encuentra financiado en un 50% por ahorros a la vista y un 15% por patrimonio. Por lo que, son una instancia deficitaria en recursos, razón por la cual para mantener el nivel de cartera se deben fondear con recursos de la oficina matriz quien contribuye con el 35% del total del activo.

Conforman 1.451 socios de los cuales el 51% disponen de créditos vigentes. La tasa de interés nominal de los préstamos es del 12%, disponen de tasas preferenciales cuando se trata de organizaciones socias. Considerando un crédito normal la tasa efectiva es de 30,84% dada principalmente porque en primeros

créditos el encaje es de 5 a 1, conforme se conoce al cliente la relación del encaje baja hasta niveles de 10 a 1 y consecuentemente la tasa efectiva desciende.

Trabaja por medio del Consorcio de Molleturo. Se orientan para actividades productivas, agrícolas y pecuarias.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Baños

La Cooperativa inició sus actividades en marzo de 2005, nace por la unión de las parroquias rurales quienes con el auspicio de la FIA, realizaron un proyecto para fortalecer los organismos parroquiales dentro del cual existe un componente para la creación y fortalecimiento de cooperativas de ahorro y crédito locales.

La Cooperativa nació con 80 socios fundadores, en la actualidad lo constituyen cerca de 1.120 socios de los cuales 710 son activos. El 71% del activo está constituido por la cartera. El activo es financiado en un 88% por pasivos. Los ahorros a la vista financian el activo en el 43%, mientras que los depósitos a la vista financian el 44%. Esta estructura determina una estabilidad en cuanto a los recursos pero establece una estructura de costos alta.

Su atención es mínima, son 20 socios con créditos hasta 1.000 dólares, para producción. El consorcio dispone de una póliza de 50.000 dólares que es de un proyecto.

El destino principal del financiamiento es para actividades productivas, principalmente las artesanales, también disponen de un producto de crédito agrícola que en la mayoría de los casos sirve para pagar deudas al usurero.

No existe una metodología especial para atender las zonas rurales, el crédito que se otorga es el tradicional de 1 a 2 años plazo, con pagos mensuales de capital e interés. Esta Cooperativa no dispone de créditos hipotecarios, trabaja bajo garantías personales.

Banco Nacional de Fomento, Regional del Austro

El Banco Nacional de Fomento, BNF, supervisada por la Superintendencia de bancos y Seguros del Ecuador. Es una entidad estatal que fue creada con un enfoque de desarrollo para los sectores productivos, con énfasis en el sector agropecuario. En el Azuay su mayor atención se ha concentrado en el área rural. El 86% del activo corresponde a la cartera de crédito. Las captaciones representan apenas el 15% de la cartera, se financia en un 71% mediante transferencias internas de la Matriz. Dispone de un total de 1.746 clientes de captación y 1.800 clientes con crédito, razón por la cual la regional es deficitaria en recursos. La tasa de interés que cobra por el crédito normal productivo es el 12%, tasa que se eleva a nivel efectivo al 34,42%, por el cobro de una comisión anticipada entre el 3 y 3,5%. En este cálculo no se incluye el seguro agrícola obligatorio, que eleva mucho más la tasa efectiva.

El destino de los créditos es para la producción en la crianza de animales de engorde y cultivo de tomate riñón.

Cooperativa de Ahorro y Crédito San Santiago de Molleturo

La cooperativa es de la localidad, nace en 1998 a raíz de la crisis del Azuay por los destrozos naturales y por la falta de recursos para la agricultura. Fundaron 12 socios y en la actualidad llegan a 450 socios.

El 68% del activo está constituido por la cartera de crédito. La mayor parte del activo se financia con ahorros a la vista (60%).

De los 450 socios el 30% mantienen un crédito vigente, tiene una baja capacidad de captación y de crecimiento. El hecho de querer invertir en actividades de consumo como una tienda de víveres, compra de terreno y la autorización de otorgar créditos para la vivienda con montos altos, para éstos créditos necesariamente se requiere de plazos largos por lo que disminuye el disponible para otorgar más préstamos. Por lo tanto, siendo una institución pequeña con

limitaciones de liquidez, el desviar recursos para estas actividades puede poner en riesgo la estabilidad general de la cooperativa.

La oficina se ubica en Molleturo, desde allí se atiende a 30 de los 71 caseríos, se enfatiza el trabajo más a nivel de la zona baja, existe mucha demanda para crédito pero no hay ahorro. El destino principal del financiamiento otorgado por la Cooperativa es para compra de ganado de engorde, mejoramiento agrícola, y para actividades de comercio.

La mayor atención del trabajo se encuentra en las zonas rurales de Molleturo, sin embargo, no dispone de productos adecuados que puedan orientar para las actividades productivas.

Incidencia de las instituciones financiera en las comunidades

Las instituciones financieras a las que acude la población de Molleturo son 8, apenas una se ubica en la parroquia, las restantes operan en la ciudad de Cuenca. En el caso de las comunidades de Tamarindo y Luz María, de 33 entrevistas realizadas a los socios de las Cajas Solidarias, 17 personas han obtenido crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, cuyos montos oscilan entre 400 a 3.000 dólares. En la Pastoral Social del Austro, JEP y COOPERA se registra un crédito en cada una de ellas cuyos montos oscilan entre 400 y 1000 dólares. Los servicios financieros a estas comunidades no llegan por lo que la existencia de las Cajas Solidarias son una alternativa de gran importancia.

2.3 Descripción de las comunidades

2.3.1 Comunidad de Tamarindo

Tamarindo es una comunidad conformada por 78 familias, ubicada en la parte Costa de la parroquia Molleturo. Se encuentra entre los 400 y 1.200 msnm. Y ocupa una extensión de 1.100 Ha.

Tamarindo era considerado como un lugar de hospedaje de los viajeros entre Cuenca y Guayaquil por ser el eje vial dinámico y de primer orden.

Situación socio-organizativa

La capacidad de gestión de la comunidad y sus líderes permite que se consigan obras de infraestructura comunitaria y servicios básicos como el centro de salud, el plan de vivienda, siendo los hitos que ha marcado la vida comunitaria el acceso a las tierras en 1982 y al año siguiente, la construcción de la carretera; en 1985 construcción de la escuela; en 1990 la construcción del sistema de agua potable y en 1992 el alumbrado público. De la misma manera, su preocupación también se dirige en participar en eventos de formación de talentos humanos a través de la formación de técnicos campesinos agropecuarios y la conformación de una Caja Solidaria que dirigen sus energías en la gestión de su propio desarrollo.

Otra de las fortalezas de la comunidad y sus dirigentes, es la capacidad demostrada a través del tiempo, en la resolución y manejo de conflictos en las relaciones interpersonales, como la mediación y arbitraje en conflictos de linderos, utilización del agua, y daños causados por los animales a los cultivos.

Los actores que dinamizan la vida de la organización tanto al interior de la comunidad como al exterior son: la Asociación "26 de Abril", que realizan actividades agrícolas; la Caja Solidaria con impulso del ahorro y crédito; la Junta de Agua Potable, el Comité de Padres de Familia.

Migración

El destino migratorio durante los meses de diciembre a mayo es principalmente a las haciendas agro-exportadoras de banano y caña de azúcar, ubicadas en el sector de Naranjal, Puerto Inca, La Troncal y Milagro. La migración externa se dirige a Estados Unidos y España.

Un emigrante de Tamarindo, en una finca de la costa recibe una remuneración semanal de 30, y al mes 120 dólares; mientras que una mujer, a la semana recibe 20 y al mes 80 dólares.

Salud y nutrición

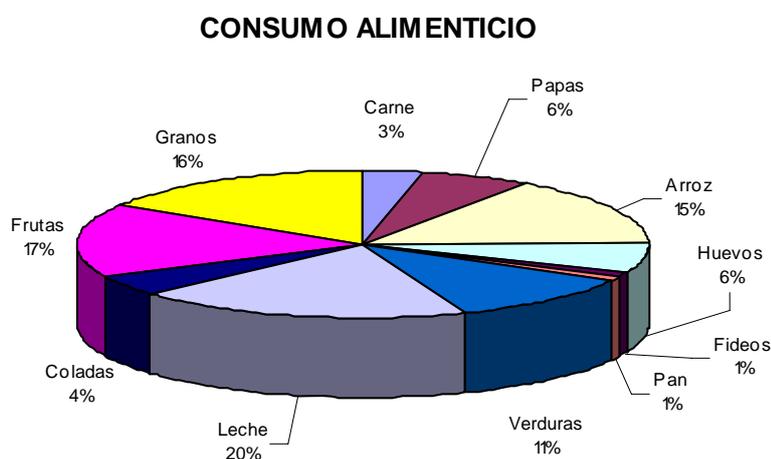
En la comunidad 62 familias cuentan con agua para uso doméstico y letrinas. Las enfermedades frecuentes son la anemia, la leucemia, parasitismo y paludismo, siendo un fiel reflejo de la pobreza de las familias.

Para el tratamiento de estas enfermedades se acude a la medicina tradicional y también se acude al centro de salud, al seguro campesino y al hospital.

Los partos son atendidos en la misma comunidad por parteras, y en el orden del 70%, en el Centro de Salud son atendidas el 20% y el 10 % en el Hospital de Cuenca.

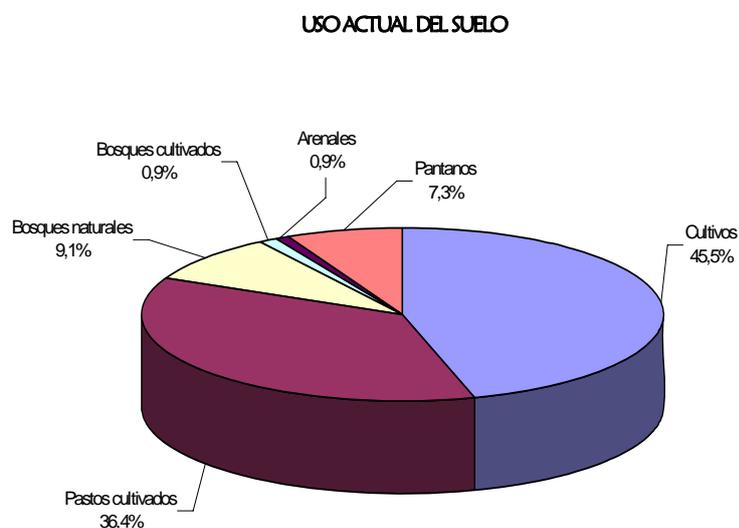
Las hierbas y plantas medicinales que se encuentran en los senderos, chacras, huertos, jardines de la comunidad son utilizadas de la más variada forma, dependiendo del caso, como en compresas, infusiones, inhalaciones, vaporizaciones, zumos o maceración en agua.

El nivel alimenticio de las familias y particularmente de los niños es deficitario que incide directamente en el rendimiento escolar, como se puede apreciar “en el gráfico se aprecia el porcentaje de cada alimento que consume la familia en la semana (Islas de Paz, Tamarindo... 2002: 11)”.



Propiedad de la tierra y uso del suelo

Los terrenos del 88% de las familias no tienen títulos de propiedad. No existen terrenos comunitarios. El uso del suelo se reparte “en cultivos (500 Ha.), pastos cultivados (400 Ha.), bosques naturales (100 Ha.), bosques cultivados (10 Ha.), arenas (10 Ha.), y pantanos (80 Ha.)”(Islas de Paz, Tamarindo... 2002: 17).



Producción agrícola

Es una comunidad con vocación agrícola. Los cultivos más importantes en la comunidad son el cacao, café, yuca, guineo, fréjol, maíz y en estos dos últimos años el maracuyá. En las diferentes labores agrícolas no se utiliza ningún tipo de maquinaria agrícola.

Los ingresos de las familias provienen de la agricultura, de los jornales por efectos de la migración temporal hacia la zafra del ingenio La Troncal y a fincas cacaoteras, bananeras y haciendas agroindustriales cercanas a Tamarindo en la zona de Puerto Inca y Naranjal.

Producción pecuaria

En menor escala, se dedican a la crianza de animales menores: porcinos, cuyes, pollos, y la crianza de animales mayores es aún menos común por la falta de forraje principalmente en época seca, octubre a diciembre, y porque su actividad económica y la práctica cultural se orienta más hacia el cacao. Los animales menores, se destinan para el consumo familiar y son la alcancía de la familia para épocas de emergencia.

Comercialización

La producción agrícola se destina una parte para el autoconsumo y otra para los mercados de Molleturo y en Naranjal éste último ofrece mejores condiciones de transporte del producto, debido a los costos más bajos y al acceso más rápido. Los principales problemas para la comercialización radican en los precios bajos, abuso de los comerciantes, falta de transporte hacia los sitios de mercado y maltrato del producto.

De la misma manera, la venta de animales tiene los mismos mercados de los productos agrícolas, el transporte de una vaca o chanco desde Tamarindo hasta Naranjal cuesta 4 dólares por lo que comercializan a través de los intermediarios.

Asistencia técnica y capacitación

En el área agropecuaria y de conservación del ambiente han trabajado con la FAO a través del proyecto Desarrollo Forestal Campesino, DFC e Islas de Paz que es una ONG belga que brinda este servicio con el programa de formación de Técnicos Campesinos Agropecuarios a fin de que la organización cuente con talentos locales formados en los conocimientos agropecuarios.

2.3.2 Comunidad de Luz María

La comunidad esta conformada por 30 familias. Se encuentra a 1.200 msnm. La fiestas más importantes son 1 de enero; el 24 de Mayo; San Juan Bosco que se realizan del 16 al 20 agosto, y la Navidad. La laguna Don Ernesto y el Molino son considerados como sitios sagrados.

Situación socio – organizativa

La capacidad de la organización hace que hayan podido levantar con esfuerzos propios una escuela particular en 1.948, de la misma manera consiguen una partida para que se eleve a escuela fiscal en 1.956 y en este mismo año con esfuerzo propio construyen la iglesia. Otro hito importante en la vida de la comunidad es que en 1.976, se apertura la carretera Granda Centeno, mejorando de esta manera la relación comercial con la costa. En el año de 1.986 el Consejo Provincial construye una aula escolar, consiguen del Municipio de Cuenca la construcción de una cancha de uso múltiple y la instalación del agua para consumo doméstico y para el 2.000, logran la instalación del tendido eléctrico en la comunidad.

“En otro ámbito de gestión, es importante la acción de la comunidad y de sus dirigentes, en la participación de la negociación del conflicto ambiental causado por la construcción de la vía Cuenca – Molleturo – Naranjal.”²⁵

Los actores que dinamizan la comunidad son: el Comité de Padres de Familia, la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito, Padres de Familia del Centro de Desarrollo Infantil, Junta de Agua Potable, el Proyecto Agroforestal y Ganadero, la Junta Pro-Mejoras, el Comité de Riego, el Club Deportivo, con 26 miembros, coordina y participa en varios eventos de carácter social y deportivo y el Consejo Pastoral.

²⁵ Islas de Paz, Luz María. Diagnóstico participativo y perspectivas, Riobamba, 2002, p. 3.

La presencia de instituciones públicas y privadas se debe básicamente por la gestión de sus líderes. “Los enfoques del desarrollo se diferencian en las políticas de las instituciones públicas y las ONG. Mientras las instituciones del Estado, se preocupan de la satisfacción de obras básicas y prioritarias (salud, vialidad, educación, electrificación), las Organizaciones No Gubernamentales y la misma comunidad plantean proyectos productivos de desarrollo integral con características sustentables” (Islas de Paz, Luz María...2002: 5).

Migración

Los destinos migratorios son a las principales provincias de país Quito, Guayaquil y Cuenca. Los hombres se emplean como albañiles, guardias de seguridad, también existen varios profesionales que trabajan en la ciudad. Las mujeres en cambio se desempeñan como empleadas domésticas excepto algunas mujeres profesionales.

Salud y Nutrición

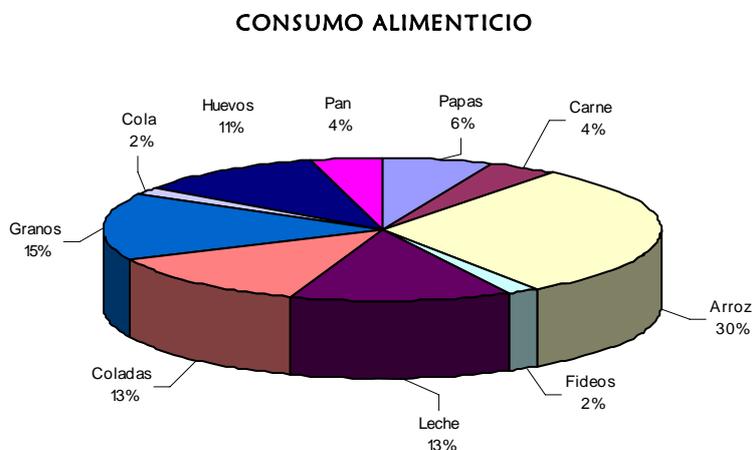
De las 30 familias 28 cuentan con el servicio de agua entubada, 67% no poseen letrinas y el 93% acceden al servicio de energía eléctrica.

Las mujeres son atendidas por parteras de la comunidad. Las familias en caso de enfermedad acuden al Centro de Salud y al Seguro Social Campesino, también se curan con la medicina tradicional.

Las enfermedades más frecuentes son la gripe, el parasitismo, la anemia y la tuberculosis. En el tratamiento de estas enfermedades se combinan la medicina natural y la occidental.

La dieta semanal de la familia, comprende principalmente el consumo de arroz, granos y coladas; la leche, huevos y papas, ocupan un segundo lugar dentro

de la nutrición familiar; y finalmente se consumen en menor cantidad la carne, fideos y pan.

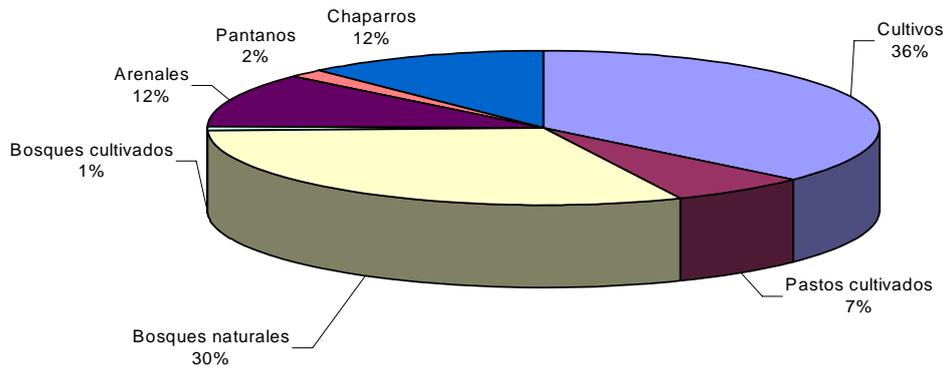


“En el gráfico se aprecia el porcentaje de cada alimento que consume la familia en la semana. El arroz es sin dudas el alimento imprescindible dentro de la cultura alimenticia, le siguen en orden de importancia el consumo de granos, coladas de harina, la leche, los huevos y las papas” (Islas de Paz, Luz María ... 2002: 11).

Propiedad de la tierra y uso del suelo

La propiedad de la tierra, el 33% tienen legalizadas las tierras y no tienen áreas comunitarias, la comunidad “tiene una extensión de 600 Ha., repartidas en: cultivos (220 Ha.), pastos cultivados (40 Ha.), bosques naturales (186 Ha.), bosques cultivados (5 Ha.), arenales (69 Ha.) pantanos (10 Ha.) y tierras no utilizables (70 Ha.)”. Los cultivos más importantes son diversas variedades de papa, maíz, fréjol, arveja y hortalizas (Islas de Paz, Luz María... 2002: 20).

USO ACTUAL DEL SUELO



Producción agrícola

La frontera agrícola se extiende a 220 Ha. Éstas se destinan principalmente a cultivos de ciclo corto (papa, maíz y arveja). Las distintas variedades por cultivo, están determinadas por los índices de productividad y comercialización, adaptación y otras por tradición. Las hortalizas (col, lechuga y zanahoria), sirven exclusivamente para el autoconsumo. Las asociaciones de cultivos más frecuente es la de maíz y fréjol; zanahoria y rábano; y, culantro – ajo y cebolla. (Islas de Paz, Luz María 2002: 23).

Producción pecuaria

La producción pecuaria en ganado bovino es limitada, se complementa con la crianza de animales menores: ovinos, porcinos, cuyes y pollos. La falta de forraje, principalmente en la época de octubre a diciembre, es un problema por lo que pasta los animales en potreros propios o alquilados en otras comunidades.

Comercialización

Los pequeños productores son víctimas de los intermediarios quienes han establecido estrategias como comprar las cosechas en la misma finca a precios inferiores a los que podrían vender directamente a los consumidores, agrava esta

situación la falta de transporte permanente por la vía García Moreno,(de segundo orden) siendo causas que afectan en las economías de esta comunidad.

Asistencia técnica y capacitación

Para enfrentar los problemas de las enfermedades de los animales y el control de plagas y enfermedades en los cultivos, participan en el programa de formación de Técnicos Campesinos Agropecuarios con la ONG Islas de Paz.

CAPÍTULO III: METODOLOGÍAS DE MICROCRÉDITO

3.1 La caja solidaria y el grupo solidario

La Caja Solidaria, es un sistema comunitario y solidario de crédito, que surge con grupos organizados. Se dan facilidades de crédito a iniciativas individuales y grupales a plazos prudentes e intereses fijos.

Los grupos solidarios son los soportes para fortalecer la estructura organizativa, se basa fundamentalmente en valores de ayuda al grupo.

3.1.1 Origen y concepto

Para las familias rurales de escasos recursos económicos el “acceso al crédito es la política más importante para elevar la productividad de los agricultores pobres de pequeña escala, entre los que se encuentra la mayoría de los pobres de las zonas rurales”²⁶, sin embargo en la práctica, la exclusión por parte de las instituciones financieras formales, ha permitido desarrollar otras maneras de asociación entre los pobres, optimizando la trayectoria organizativa, la fuerza de los grupos basados en la solidaridad, conformando de esta manera los grupos solidarios y redes que estimulen la construcción de un capital social al igual que un historial crediticio.

En las zonas rurales ante la falta de los sistemas financieros formales se han ingeniado para desarrollar alternativas locales muy creativas y así solventar tales necesidades, principalmente recurriendo a las instancias más cercanas como son sus vecinos, realizando intercambios de mano de obra, el trueque de productos, solicitando préstamos a sus familiares y en estos últimos tiempos en la creación de cajas de ahorro y crédito en la misma comunidad. La mayoría de las familias campesinas, cuando necesitan financiamiento emergente recurren a la venta de sus

²⁶ Banco Mundial. La pobreza en el Ecuador: Evaluación y agenda de políticas, Quito, 2004

animales.

En muchos de los casos ni siquiera las Cajas de ahorro y crédito de la comunidad logran cubrir estas necesidades, la mayoría de las cajas de ahorro trabajan con sistemas mediante los cuales entregan en crédito todo el fondo de los aportes, ahorros y recuperación del capital, provocando serios límites de liquidez de la Caja y por lo tanto, que esta no disponga de efectivo al momento que surja una emergencia, entonces la caja no puede cubrir los requerimientos de dinero para emergencias, permitiendo la coexistencia de la Caja junto al chulquero.

En este contexto, las cajas solidarias se inscriben en el rubro de las instituciones financieras informales, porque funcionan al margen de los organismos de control autorizados. Movilizan dinero de los ahorros de sus socios hacia los que necesitan sobre todo en el área rural con una población insatisfecha porque no puede acceder al crédito formal.

3.1.2 Características

La existencia de la caja marca las siguientes características:

- Las cajas tienen una reducida cuantía de préstamos con valores inferiores a 500 dólares
- Los recursos permanecen en la comunidad
- La cercanía entre los socios
- Los plazos son de corto plazo, máximos de 6 meses
- La recuperación es mensual y los montos son pequeños
- El destino de los recursos son para pequeños emprendimientos
- Cubre costos sociales de educación, salud y otras emergencias
- Cooperan y se ayudan entre los socios
- Se elimina las garantías y se basa en la confianza mutua, la responsabilidad, la

participación y la creatividad

3.1.3 Funcionamiento

Parte fundamentalmente de la organización de un grupo determinado en un espacio determinado; este hecho, les da un sello y una referencia. Se crean instancias administrativas en las que se organiza la manera como va a funcionar el grupo. Una instancia importante es la directiva que en última instancia es la que lleva adelante las decisiones, desde la captación de los ahorros, otorgar los microcréditos y llevar la contabilidad de la caja.

El reglamento interno de la caja es el instrumento a través del cual implementan todo el servicio.

3.2 Propuestas financieras de ONG

Las Organizaciones No Gubernamentales son asociaciones sin fines de lucro que surgen en el seno de la sociedad civil, tienen como finalidad provocar la solidaridad y promover el desarrollo autónomo en las poblaciones pobres, promueven actividades de sensibilización y educación para el desarrollo, captan sus recursos a través de donaciones y son responsables ante sus donantes.

3.2.1 Oferta

Como respuesta a la necesidad de recursos para los más pobres, la presencia de instituciones sin fines de lucro, organizaciones no gubernamentales que apuestan para mejorar la calidad de vida, sin duda, en esta lucha contra la pobreza y en respuesta a las necesidades de ahorro y crédito, destinan recursos financieros, invierten en capacitación y otros “servicios de intermediación social como formación de grupos, el desarrollo de la auto confianza, la capacitación en alfabetización financiera y el desarrollo de capacidades gerenciales de los miembros de un grupos” (J. Hautier, 2005: 20), logrando impactos en el fortalecimientos del

capital social, de la organización y de la calidad de vida. Estas instituciones, han dedicado sus esfuerzos a actividades de promoción y financiación del desarrollo económico y social con programas en Asia, África y América Latina, surgiendo con gran éxito el Banco Grameen y Acción Internacional, quienes introdujeron mecanismos adaptados para el sector informal.

En nuestro país los aportes de las Organizaciones No Gubernamentales son importantes con la inyección de recursos financieros en los sectores rurales y urbanos con destino para grupos pobres que no tienen acceso a estos recursos, principalmente en las instituciones financieras formales. Fruto de estos esfuerzos se ha conformado la Red Financiera Rural, RFR, creada en el 2000, según la RFR a marzo del 2002, las ONG (15) e instituciones bancarias (2) (Banco Solidario y CREDIFE del Banco del Pichincha) habían otorgado USD 95124.993 en microcréditos para atender a un número aproximado de 192.849 prestarios” (H. Jácome, 2004: 30), de esta manera las ONG contribuyen a que los actores del desarrollo puedan actuar autónomamente y la toma de decisiones sean con libertad.

3.2.2 Características

La población de escasos recursos económicos en vista de que enfrenta una doble situación; por un lado, el nivel de sus ingresos son bajos y por otro, la variabilidad de sus ingresos debido a que proviene de las actividades agropecuarias, éstos dependen de los ciclos productivos y también a la vulnerabilidad de los cambios climáticos, de las enfermedades de los animales, del mercado; lo que hace imprescindible que los pobres ahorren, en monetario, para épocas bajas principalmente por su seguridad alimentaria, aunque de alguna manera, lo hacen guardando en grano productos como trigo, maíz, cebada, etc.

Otra manera de ahorro, constituye en especie principalmente bajo la modalidad de cría de animales menores como chanchos, cuyes, gallinas, ovejas y de

animales mayores, principalmente el ganado vacuno. Estas estrategias de ahorro ya sea en productos agrícolas o en animales tiene grandes desventajas porque corren el riesgo de dañarse los granos o morir los animales, o a su vez, se debe vender sus productos o animales a precios muy bajos por la emergencia, o simplemente no puede encontrar compradores en el mismo momento de la necesidad, de allí que la necesidad de contar con un “servicio de ahorro monetario estable que permita mitigar las desventajas de falta de liquidez, de conveniencia y de seguridad de los medios tradicionales del ahorro”(J. Hautier, 2005: 29).

Algunas ONG y más instituciones comprometidas con los más pobres, apuntan a estimular el ahorro y que los recursos se reinviertan en la misma localidad con el fin de dar respuestas a sus necesidades apremiantes, conformándose en unos casos y fortaleciéndose en otros, las estructuras financieras locales.

Los créditos son más adaptados a las necesidades reales de la gente y no solo para actividades productivas, sino también para salud, consumo y educación transparentando de esta manera el uso de los créditos.

3.2.3 Funcionamiento

A fin de que los recursos sean debidamente colocados, las instituciones particulares sin fines de lucro, acompañan procesos de conformación de un fondo a través de las instituciones locales presentes, es decir, fortaleciendo las estructuras locales existentes.

Igualmente acompañan para la conformación y funcionamiento de organizaciones de ahorro y crédito. Capacitan a los grupos organizados en el aspecto organizativo, administrativo y financiero a fin de que los socios sean el responsable de sus recursos y de la gestión de los mismos porque “lo que sucede con el crédito se refleja en la vida de la organización, si hay dificultades en el manejo

y recuperación del crédito, también hay dificultades en el aspecto organizativo y viceversa”²⁷.

²⁷ Alonso Vallejo, El crédito Instrumento económico y educativo. Una experiencia de trabajo del FEPP, Quito, 1995, p. 15.

CAPITULO IV: LAS CAJAS SOLIDARIAS DE LUZ MARÍA Y TAMARINDO

4.1 Estudio comparativo de las cajas solidarias de Luz María y Tamarindo

El presente estudio pretende analizar la evolución de las cajas solidarias, en las dos comunidades, a partir de los elementos comunes y de sus particularidades; ver cómo éstas van diferenciándose o marcando un acento diferente tomando en cuenta los diferentes factores como la composición del grupo, sus integrantes, grado de organización, su ubicación geográfica y aptitudes productivas, cuál fue su situación inicial, la presente y perspectivas de futuro. Estas experiencias pueden aportar a que iniciativas como estas, adaptadas a sus realidades y necesidades, se irradien en el resto de comunidades de la parroquia de Molleturo; así como en otras organizaciones campesinas de nuestro país.

4.1.1 Antecedentes y origen

El microcrédito tiene como objetivo fundamental el de orientar a satisfacer las necesidades de los más pobres, sobre todo de las mujeres, con el fin de mejorar su calidad de vida. En esta perspectiva, el microcrédito es un instrumento que aporta a mejorar la eficiencia y la equidad de la comunidad. “los microcréditos han aparecido como una estrategia de progreso económico que está demostrando ser útil en la reducción de los niveles de pobreza”(M. Lacalle, 2002: 21), como lo advierte Yunus en “el contexto, la situación de pobreza en la que se encuentran atrapados los más desfavorecidos, les hace parecer inútiles y sin ninguna iniciativa, pero esto en realidad no es cierto. Si a estos incapacitados se les proporciona crédito, utilizarán sus habilidades innatas para poner en marcha algún pequeño negocio con el que incrementará su nivel de ingresos. Se trata de verdaderos artistas en la tarea de sobrevivir” (citado por M. Lacalle, 2002: 46).

En este mundo cada vez individual y competitivo, donde el individualismo

predomina, el nacimiento de iniciativas de carácter asociativas, para los grupos pobres del país cobra fuerza, como una alternativa de enfrentar la pobreza, donde se asocian de manera democrática y participativa.

Las cajas de Luz María y Tamarindo, fueron apoyadas por el Proyecto de Desarrollo de los Pueblos Indígenas y Negros del Ecuador, PRODEPINE, y según sus socias/os era una “manera de poder salir de la pobreza” presentándose de esta forma “una oportunidad de aprender y crear algo especial: así como la posibilidad de crecer social y económicamente mediante esfuerzos propios”²⁸, la garantía de sostenibilidad es que las cajas desde su nacimiento fueron asumidas con responsabilidad por todas las socias.

La caja surge de manera contestataria frente a los prestamistas individuales, sobre todo del centro poblado, quienes pueden satisfacer inmediatamente sus necesidades a costa del cobro de intereses altos. La ventaja de estas personas es que por la cercanía con sus clientes conoce a su potencial clientela.

La creación de las cajas de ahorro y crédito, aún siendo entidades informales logran recuperar la confianza de la gente.

La caja de Tamarindo se propone como Visión que “hasta el 2010, el 80% de las familias de la comunidad, trabajan organizados y obtienen créditos de la caja solidaria para beneficio de las familias, mejorando el trabajo agropecuario, la salud y la educación, para fortalecer la economía del pueblo ecuatoriano”²⁹.

De la misma manera, la misión que se plantean es “Trabajar organizadamente con todos los socios con créditos mejorando el nivel de vida de las familias en las áreas de salud, educación como en el campo agropecuario de la comunidad”³⁰. Podemos decir que la inspiración inicial para la conformación de la caja es la

²⁸ Guiseppina Sara Da Ros, *Microempresas campesinas: Un reto en el Ecuador*. Ibarra, 2003, p. 68.

²⁹ Testimonio de una socia de la Caja

³⁰ Testimonio de la tesorera de la Caja.

necesidad de la misma gente, particularmente de las mujeres y de la facilitación del PRODEPINE.

El proceso de formación de las Cajas inicia en el año de 1999, tiempo en el que discuten los objetivos para la conformación de los grupos, la manera de funcionamiento y los aportes económicos de cada una de las socias porque debían presentar como “contraparte” para ser merecedoras de un “capital semilla”, según las reglas del Prodepine, que estaban dadas, pues aportaban cuatro veces más del ahorro realizado por todas las socias de cada caja.

La Asociación Luz y Progreso, conformada por quince miembros, aportó con 200.000 sucres cada socia, logrando la cantidad de 3'000.000 de sucres por lo que recibió del proyecto Prodepine la cantidad de 12'000.000 de sucres; mientras que el Comité Femenino Tamarindo, conformada por 16 miembros ahorró la cantidad de 3'050.000 sucres y recibió de fondo semilla la cantidad de 12'200.000 sucres. Con estos recursos: el aporte de las socias y el fondo semilla entregado por el Prodepine, empiezan a funcionar desde marzo de 2000, con la particularidad de que la economía del país se dolarizó, lo que causó una enorme disminución de su capital, provocando un desconcierto en todas las socias.

Las dos cajas, “Comité Femenino Tamarindo” y la “Asociación Luz y Progreso” de Luz María firman, el 9 de marzo de 2000, un convenio de participación en el Programa de Cajas Solidarias con el Proyecto de Desarrollo de los Pueblos Indígenas y Negros del Ecuador y la Unión de Organizaciones Campesinas de Molleturo, UNOCAM, Organización de Segundo Grado en la parroquia (anexo 2).

De esta manera “el Prodepine se propone hacer operativo el concepto de desarrollo sostenible con identidad a través de acciones en diferentes áreas, entre las cuales se ha considerado el financiamiento de experiencias en micro finanzas, en regiones que no disponen de servicios financieros tradicionales, mediante la

promoción, formación y operación de Cajas Solidarias de crédito y ahorro”³¹.

Evolución de los grupos en las cajas solidarias

La composición de los grupos en sus primeros momentos es exclusivamente de mujeres, inician con un número de 16 en el Tamarindo y de 15 en Luz María. Conforme pasan los años y por el crecimiento en el manejo de las cuentas, por retiro de algunas socias y a pedido de algunos hombres, en las dos cajas se han incorporado socios hombres, de manera que actualmente son 21 socios en Luz María, representando el 61,90 % mujeres y el 38,10% de hombres; mientras que en Tamarindo de los 35 socios representa el 85% de mujeres y el 14,29% de hombres.

Este hecho de incluir al grupo de mujeres, como socios, a hombres tiene algunas explicaciones por parte de las mismas, indican que la meta es que todos los miembros de la comunidad puedan participar en la organización y al mismo tiempo puedan acceder a este servicio independientemente que sean mujeres u hombres, la poca experiencia en el manejo de las cuentas, el tiempo adicional que significa para las mujeres estar al frente de la dirigencia en las diferentes gestiones que se debe cumplir y las tareas que naturalmente le están asignadas en las labores domésticas y agropecuarias hace que la carga de responsabilidades sea mayor. Estos argumentos, reflejan por un lado, el interés que muestran otras personas fuera del grupo para participar en la organización, aunque en este caso, deberían ser las esposas las que se integren; y, por otro, las limitaciones de las que sufren las mujeres en cuanto al conocimiento en el manejo administrativo y contable y ven como una alternativa la inclusión de los hombres para que desempeñen estas funciones. En la actualidad, en Tamarindo es presidente del grupo un hombre y en Luz María forman parte de la directiva dos hombres; uno, en el puesto de secretario-

³¹ Convenio de participación en el programa de Cajas Solidarias de Prodepine.

contador y otro en la calificación de las solicitudes de crédito.

La identidad del grupo de mujeres, como nació inicialmente, se va perdiendo coartando iniciativas que poco a poco las mujeres estaban desarrollando, este espacio de participación es al mismo tiempo una oportunidad para nuevos conocimientos y habilidades, de esta manera cada socio aporta al “grupo con sus experiencias, con carisma y habilidades sociales y comunicacionales que les son propias” (G. Da Ros, 2003: 15), sino están atentas las mujeres corren el riesgo de ir perdiendo estos pequeños pero importantes espacios conquistados.

El Prodepine, a través de la Red Financiera Rural, en febrero de 2003, procedió a seleccionar las mejores cajas solidarias de ahorro y crédito de cada una de las regiones, en donde impulsaron estos proyectos, denominándolas tipo “A”, con el fin de apoyar con muebles y equipos para optimizar las operaciones financieras del ahorro y crédito. La Caja Solidaria Luz y Progreso, fue seleccionada por la Regional Sierra Sur por el grado de organización, participación y manejo de los fondos por lo que se hizo merecedora de un premio por un valor de 474,93 dólares destinados para muebles. Este hecho motivó y animó a todos los miembros de Caja para pensar en nuevos retos y mantenerse unidos, provocando al mismo tiempo un gran entusiasmo y orgullo para la comunidad y la Organización de Segundo Grado que apoyó esta iniciativa.

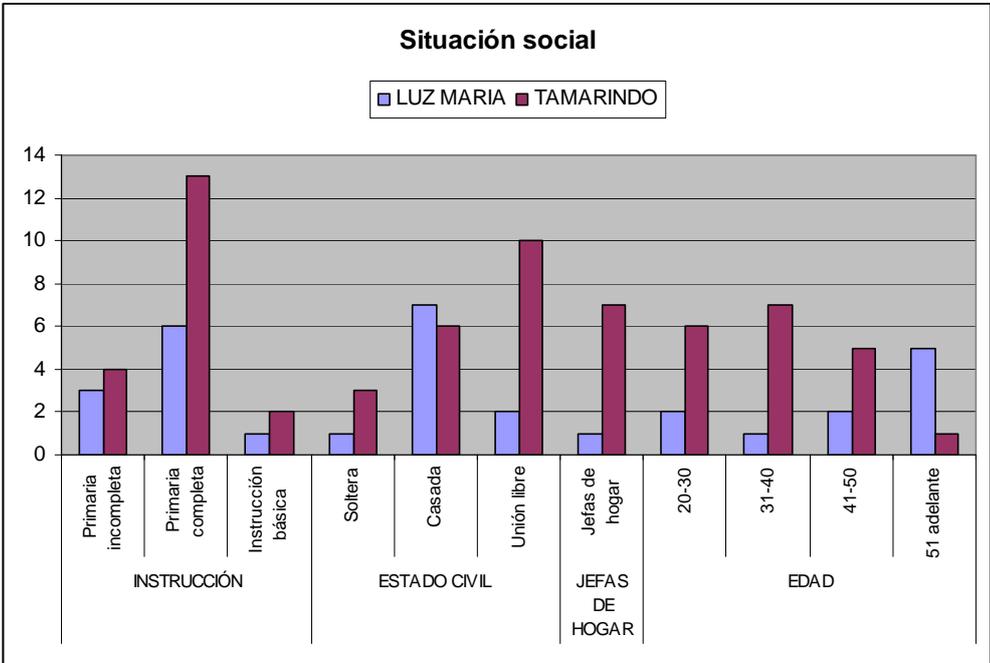
4.1.2 Concepción y funcionamiento

La conformación de las cajas solidarias, nace con el objetivo de poder contar con un servicio que cubra sus necesidades, sobre todo de emergencia, puesto que el acceso al crédito formal como cooperativas y bancos es prohibitivo por las garantías que exigen, la distancia y los costos ocultos que significa la movilización para la realización de los trámites. En la práctica ayuda a satisfacer las necesidades

de los miembros de las cajas y en el caso de Luz María para las comunidades vecinas de Tamarindo, Molleturo Centro, Corona de Oro, Villa Nueva y Villa Flora.

Las dos cajas, inician con un reglamento con formulaciones comunes y hasta la fecha, no se han repartido las utilidades como reza en el reglamento interno (anexo 3).

En el siguiente gráfico se resume la información recuperada en las entrevistas, sobre la situación social, de 20 entrevistas realizadas en Tamarindo 19 son mujeres; y, de 13 entrevistas en Luz María 10 son mujeres.



Como se puede advertir, en Luz María 3 mujeres tienen primaria incompleta, 6 han terminado la primaria, 1 mujer ha llegado a la instrucción básica; mientras que en Tamarindo 4 tienen primaria incompleta, 13 han terminado la primaria y 2 tienen instrucción básica. En Luz María existen más mujeres casadas que en Tamarindo, mientras que la unión libre es mayor en Tamarindo, esta situación hace que las mujeres a la postre les toque asumir las jefaturas en sus hogares, provocando de esta manera inseguridad en los ingresos familiares.

De acuerdo a la edad, en Luz María existen más socias las que pasan los 51 años, mientras que en Tamarindo son las mujeres de 20-40 años son socias en su mayoría.

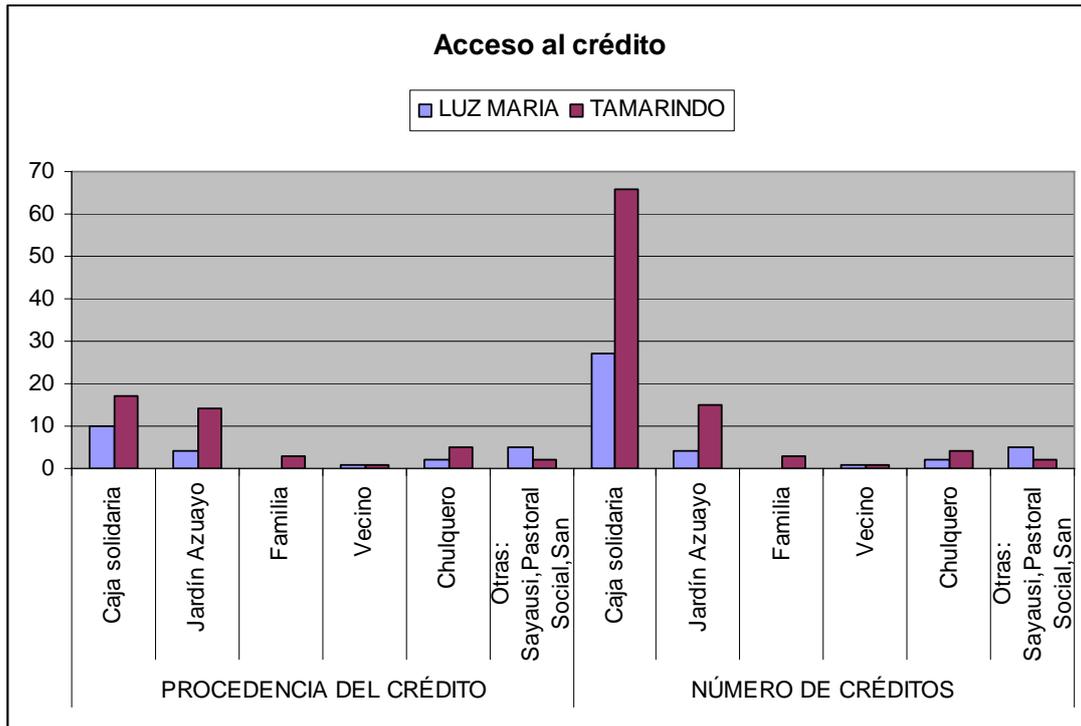
Contar con las cajas les ha significado, que las actividades productivas no se paraliquen o disminuyan sus activos productivos por efecto de la venta de animales que son los más susceptibles a ser vendidos en casos de emergencia por lo que tenían que vender a precios inferiores, ahora les da seguridad porque cuentan con recursos para enfrentar estas emergencias.

La política que tenía la Caja de Luz María a partir de 2002 era la de ahorrar USD 0,20; en el año 2003 decidieron ahorrar 1 dólar mensual. Los particulares también ahorran y cobran por este ahorro el 2% mensual; este mismo dinero es prestado con una tasa de interés de 3% mensual, creando una ilusión entre los socios que están “ganando mucho dinero” vía intereses. De la información que manejan en su memoria dicen contar, hasta agosto de 2006, con 11.398,43 dólares, que corresponde a los ahorros, intereses ganados, fondo de ahorro de particulares, pero exactamente a qué corresponde estos rubros, no se sabe. De los libros de registros de aportes, ingresos por intereses ganados, multas y créditos otorgados, no tienen un registro claro y desde la constitución de la caja es manejado por una sola persona, pues los socios no saben exactamente cuánto tiene cada socio por concepto de ahorros, de intereses ganados y de multas. Se ha tratado de reconstruir en matrices por años y meses y no ha sido posible porque la información es incompleta.

En Tamarindo el aporte inicial para la constitución de la caja fue de 216.000 sucres y con la dolarización se redujo a 8,64 dólares. Mientras que el ahorro mensual fue de 15.000 sucres; en el 2000 de 20 centavos de dólar; desde el 2001 hasta el 2003 ahorraron 50 centavos de dólar; y, a partir del 2004 ahorran 1 dólar

mensual; en el 2006 se han impuesto un ahorro extra de 5 dólares por una sola vez. Los registros de ahorros son más ordenados (anexo 4), al igual que Luz María no saben efectivamente sobre las utilidades que ha generado durante todo el historial de créditos otorgados, intereses ganados, aportes por ingresos de nuevos socios. Lo particular en esta caja es que no cobran multas por inasistencia a reuniones mensuales, la sanción que imponen es moral, no se les otorga los créditos si faltan a las reuniones, de esta manera, tienen una asistencia plena, pues no quieren ser excluidos de los créditos. Tienen un total de 7.448 dólares hasta octubre de 2006. No se puede verificar en los libros contables, porque la directiva anterior perdió algunos documentos.

En el siguiente cuadro se puede apreciar la importancia que tienen las cajas en el acceso a los créditos, en primer lugar en la caja y luego en la Cooperativa Jardín Azuayo; el chulquero ya no tiene el protagonismo, ni la importancia que tenía hasta antes de la conformación de las cajas. Al igual que la rotación del dinero es sumamente alta en las dos cajas, legando a otorgar 27 créditos en Luz María y 66 en Tamarindo.



Quando otorgan los créditos se garantizan con una letra de cambio debidamente firmada por el deudor y un garante, el garante es un socio de la caja. En Luz María existe una fragilidad en este sistema de garantías, como prestan a particulares necesariamente un socio de la caja es el garante, existe más de un caso en que los socios son garantes de hasta 5 créditos, poniendo en riesgo los recursos de la caja y los bienes del socio. En cambio en Tamarindo, son garantías solidarias las que hacen más fuerte este sistema tienen un solo caso de mora pues una socia no pagó \$ 200, en este caso, el 50% de la deuda pagó el garante y el otro 50% pagaron entre todos los socios con una sanción fuerte para la socia “no tiene derecho a más créditos”, esta sanción puede generar precedentes porque asumen deudas ajenas y el monto prestado fue mayor a su ahorro más beneficios. A partir de esta experiencia, cuando los créditos son de 500 dólares a más de firmar la letra de cambio, reciben una prenda por el valor mayor al crédito otorgado.

El plazo otorgado en las dos cajas es de máximo seis meses y se puede renovar por seis meses más.

Para Luz María se plantean los socios como visión de futuro ser un banco comunitario, tener dinero para prestar no solo una vez al mes sino todos los días y estar operando de esta manera en el 2010. Tamarindo se plantea crecer en capital para prestar a gente de afuera. Contar con un local propio para las reuniones y llegar a 100 socios.

4.1.3 Estructura administrativa

Las dos cajas solidarias funcionan con una directiva integrada por presidente, vicepresidente, secretaria, tesorera, 2 vocales y delegados para la calificación de los créditos.

Realizan reuniones mensuales Luz María el 15 de cada mes y Tamarindo el último sábado del mes, en estas reuniones se presentan las solicitudes de créditos, no llenan ningún documento, lo hacen frente a la asamblea de manera verbal, la secretaria toma nota en orden de solicitud y una vez que recuperan los crédito, capital e interés, la comisión con la directiva analizan y ese mismo momento entregan los nuevos créditos. Si los montos son inferiores al monto solicitado, “tratan de hacer alcanzar para todos” y disminuyen las cantidades de lo solicitado.

Para entregar los créditos en Tamarindo, se atiende únicamente a los socios e inician con la siguiente escala de 25, 100, 200 hasta 500 dólares respectivamente. En luz María se presta a socios y a personas que no pertenecen a la caja, éstos pueden ser de la misma comunidad y de las comunidades vecinas. Los montos de los créditos son manejados en base a una escala aprobada por los socios, básicamente tomando de acuerdo al número de créditos, así el primer crédito entregan entre 20 y 50 dólares, el segundo entre 100 y 200 dólares, el tercer crédito

entre 200 y 400 dólares a partir del quinto máximo 500 dólares. La tasa de interés que aplican las dos cajas es del orden del 3% mensual, no hay distinción entre socios y no socios para el caso de Luz María, por lo que no se vuelve atractivo ser miembro de la caja, no así en Tamarindo que hacen los esfuerzos por ingresar.

Se auto convocan para las reuniones mensuales y cuando tienen reuniones extraordinarias la directiva se encarga de comunicar de manera verbal.

Inician las cajas con un reglamento común básicamente se plantean como objetivo afín de “fomentar la integración familiar y comunal, el desarrollo socio económico de las socias, y su participación en el desarrollo comunitario, otorgando servicios de crédito y propiciando el hábito del ahorro”³².

En cuanto a la administración de la cartera, no siguen los términos del reglamento interno, según éste, cada préstamo no puede exceder en 6 veces sobre los ahorros, cabe anotar que cuando se aprobó el reglamento se estaba hablando de 187.500 sucres, lo que para las economías campesinas pobres significaba una gran cantidad, a partir de 2.000 con la conversión de los sucres en dólares esta fórmula se queda sin referente y más bien lo han ido adaptando según la existencia del dinero y las necesidades de crédito solicitados.

Otro punto muerto en el reglamento es que se estipula que tienen derecho a los préstamos solo los socios, en la práctica la caja de Luz María no cumple con esta disposición.

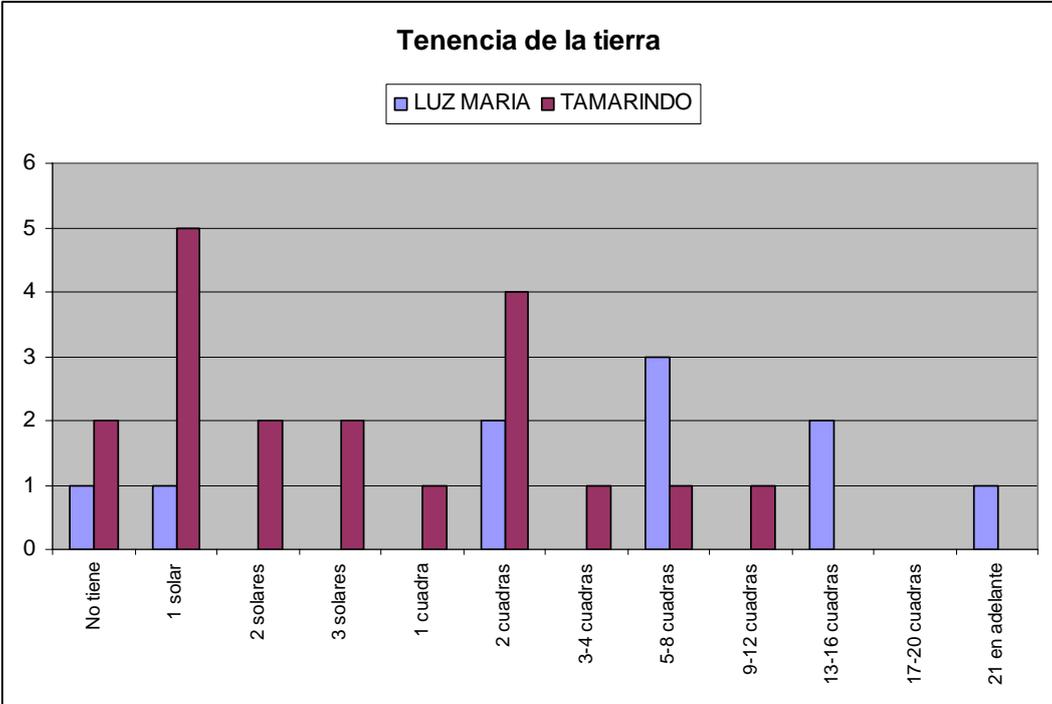
De manera general, el reglamento interno para las dos cajas solidarias deberían ser actualizados tomando en cuenta la realidad y los procedimientos que utilizan en los momentos actuales, pues la evolución de las cajas son sustanciales, ya no se habla de sucres, son dólares los ahorros, no son cajas exclusivamente de mujeres, la tasas de interés se deberían revisar, cuando era en sucres se cobraba el

³² Reglamento interno de la Caja Solidaria de Luz María y Tamarindo.

5% mensual, ahora en dólares la tasa de interés es del orden del 3% mensual, en Luz María pagan por igual todos los que acceden al crédito, socios y particulares. En Tamarindo, la tasa de interés es el 3% mensual.

4.2 El microcrédito y la mujer rural

De las encuestas realizadas, como se puede apreciar en el siguiente gráfico para las socias de Tamarindo la tenencia de la tierra es limitada el 84% tiene hasta 2 cuadras de terreno, mientras que en Luz María relativamente tiene un poco más de terreno, cabe anotar que la mayoría de las socias sobrepasan los 50 años de edad.



Un elemento de fuerte cohesión son los escasos ingresos económicos de las socias y apuestan a que agrupándose en base a ideales comunes, la confianza entre las/os socias/os, podrían mejorar su situación de vida, planteándose además que son capaces de resolver sus problemas sobre la base del esfuerzo propio, visto que desde la esferas de los gobiernos locales y central han sido siempre marginados.

La voluntad de asociarse la mayoría de las mujeres, más allá del acercamiento a los recursos financieros, resulta de vital importancia por haber dado pasos trascendentes en el trabajo colectivo, descubrir la fuerza de la organización y sobre todo de haber ganado un espacio para ser merecedoras de la confianza a través del acceso a los microcréditos y ser parte del ejercicio de la participación ciudadana, de haber “compartido una actitud constructiva, creando identidad y valorando una cultura ancestral de solidaridad”(G. Da Ros, 2003: 10).

4.2.1 Los riesgos del microcrédito en los sistemas de producción

El rol de la crianza de animales menores

La crianza de animales menores cumple un rol estratégico en la lógica productiva pues no mantienen los mismos ciclos de producción que los sistemas agrícolas, es más fácil su división, pueden ser criados en cualquier momento y sirve específicamente para casos de emergencia.

De la misma manera, se constituye en una fuente de financiamiento fuera del ciclo productivo para cubrir las necesidades del flujo en la economía familiar, ejemplo: los animales menores (gallinas, cuyes, etc.) son vendidos para cancelar deudas, cuando una letra de un crédito se vence y hay que pagar y no coincide con el ciclo de ingresos de la actividad agrícola, se vende una gallina cuando hace falta productos de primera necesidad o cuando se necesitan cubrir los útiles escolares.

Necesidades de financiamiento para los sistemas agrícolas

La demanda de crédito depende exclusivamente del ciclo productivo, si se otorga fuera de tiempo ya no es útil.

Muchas de las instituciones financieras disponen de políticas de crédito que otorgan montos pequeños al inicio y aumentos preestablecidos, no necesariamente acordes a las necesidades requeridas.

Los costos adicionales al crédito son deducidos (aportes al patrimonio irrepartible, aportes a certificados, cobro de comisiones, etc.) y que finalmente es descontado del monto solicitado, y esta cantidad no cubre todo el requerimiento para mover la actividad productiva.

Necesidades de financiamiento para el consumo

Es importante tomar en cuenta este rubro, pues sino existe este producto el agricultor dispondrá de uno de sus activos productivos como la venta de sus animales y consecuentemente provoca la descapitalización de la unidad productiva y por ende afecta a los ingresos futuros. Disponer de una línea de financiamiento para el consumo evita la descapitalización de la unidad productiva, y obviamente que debe estar sustentada en un análisis de la capacidad de pago, en función de las actividades actuales que disponga y no de las actividades proyectadas.

4.2.2 Feminización de la ruralidad y migración

La migración es otro factor importante en realidad económica ecuatoriana, los “emigrantes abandonaron sus lugares de origen y partieron en busca de las mejores condiciones de vida y oportunidades económicas que ofrecían las áreas urbanas de Ecuador, España o Italia, los destinos más populares entre los emigrantes más recientes”(Banco Mundial, 2004: 8).

Si bien es cierto el flujo de remesas producto de la migración interna y externa, ayudó a mitigar los efectos de la crisis en los hogares de clase media y pobres, particularmente en el campo. En la década del 90 entre el 30 y 40 por ciento de la población ecuatoriana migró. Este hecho tiene impactos importantes en la organización familiar y la responsabilización de la mujer en todo el proceso productivo, además de todas las tareas domésticas de la casa y de la atención de

los hijos. Este fenómeno es una tendencia que se ha agudizado y generalizado en todo el austro ecuatoriano, y fundamentalmente en el sector rural. Hasta hace 5 años, la migración temporal era únicamente hacia la costa, sin embargo en los últimos años esta tendencia se ha enrumbado hacia el extranjero, fundamentalmente por la vía marítima de las costas ecuatorianas.

En el caso ecuatoriano, la migración se acentúa, en 1997 la economía comenzó a colapsar, entre 1998 y el 2000, el Producto Interno Bruto cayó en 31%, consecuentemente los ingresos en las familias fueron cada vez menores. La crisis del sistema financiero en 1999 se agudiza con la quiebra de los bancos, y el feriado bancario, en pocos meses la paridad cambiaria se disparó de 4.000 sucres a 25.000 por cada dólar. Mientras algunos banqueros huían en el país crecían los pobres. En enero del 2000 Mahuad decreta la dolarización, y ante la crisis económica, asistimos a un movimiento migratorio importante principalmente a España por la facilidad de ingreso al país y por el idioma. De cada diez emigrantes, 7 son de la sierra, 2 de la costa y 1 del oriente, obviamente que estas cifras van modificándose cíclicamente. A la mujer le asiste, por efectos de la migración, un nuevo rol en el trabajo en el agro a más de las funciones tradicionalmente asignadas.

4.3 Efectos del microcrédito

4.3.1 El impacto en los más pobres

El compromiso de manejar de manera responsable sus propios recursos y demostrar ante sí mismo y los demás que los pobres también pueden ser sujetos de crédito, abre inmensas oportunidades para la capacitación y la gestión en las dimensiones organizativa, administrativa y técnica; al mismo tiempo que estimula para el ahorro.

Desarrollar un conocimiento sobre la importancia del ahorro, el crédito y la

organización, la solidaridad tiene consecuencias no solo económicas sino también sociales, pues no solo entregan y reciben dinero, sino que también es un espacio capacitación, de formación de líderes y de encuentro de saberes, siendo estos espacios de aprendizajes y crecimiento del capital social.

Las cajas solidarias han permitido convertir a los pobres en sujetos de crédito, recuperando la confianza y la identidad. Al igual que las cajas solidarias les permitió que puedan activar la producción, la compra de terrenos, para atención médica y compra de útiles escolares para que los hijos de los socios puedan asistir a clases, estos beneficios contribuyen a mejorar la calidad de vida.

4.3.2 El impulso al desarrollo

El tema del desarrollo “ha vuelto al centro de la discusión económica, política y social como consecuencia de los efectos del proceso de globalización que caracteriza el comienzo del nuevo siglo y de la extensión de la pobreza y de la exclusión social que ha ido aumentando progresivamente en el mundo”(M, Lacalle, 2002: 15).

La creación de las cajas solidarias, parte principalmente de la voluntad de las personas en asociarse para ahorrar, acceder a microcréditos, generar ingresos y mejorar su calidad de vida, al mismo tiempo que estos intereses individuales se transforman en colectivos porque indirectamente también se benefician los demás miembros de la comunidad. Porque es importante entender que “elevando los niveles de vida de los pobres, se puede impulsar transformaciones más amplias” (A, Vallejo, 1995: 7).

Los microcréditos han permitido una acción colectiva por cuanto se han beneficiado no solo los socios sino también los miembros de la comunidad, pues ha servido en Luz María para la compra de útiles escolares, compra de animales

menores, para negocio, consumo, mejora de la cubierta de la casa, medicamentos y pagar deudas entre vecinos; mientras que en Tamarindo el crédito ha sido utilizado para la educación, emprender actividades productivas y pequeños negocios. “Así las iniciativas adoptadas, cuyo eje central es la comunidad, valoran la relación entre las dimensiones económicas y sociales, constituyendo alternativas democráticas de desarrollo. (G, Da Ros, 2003: 10).

Para hablar de desarrollo vale decir que “una pieza central en el desarrollo local es sin duda, la financiación del desarrollo a través de las medidas de carácter público diseñadas para invertir en proyectos de infraestructuras y de mejora del desarrollo (M, Lacalle, 2002: 16), así el surgimiento de los microcréditos como en Bangladesh, Asia y América Latina se ha constituido en el instrumento de financiación informal del desarrollo, y que progresivamente ha ido sustituyendo al usurero, apoyando de esta manera a un cambio de actitud de los más pobres.

Indudablemente que el crédito no debe ser considerado como la panacea que va a salvar el mundo, porque sino existe una debida preparación para el manejo también puede empeorar la situación económica y social de los sectores más vulnerables; sin embargo, está demostrado que contribuye para mejorar la calidad de vida de las personas y la organización social.

4.3.3 Igualdad de oportunidades

Sin lugar a dudas, la presencia de la mujer en los espacios organizativos abre la puertas a una nueva forma de integrarse a la sociedad, pues se inserta un nuevo concepto en la vida social de las comunidades de Tamarindo y Luz María, que es el sentido de pertenencia y de identidad al grupo, lo que posteriormente van a ser elementos fuertes de consolidación de las cajas solidarias en contraposición al

fenómeno de exclusión social, convirtiéndose de esta manera, en una herramienta poderosa para la organización en comunidades donde la pobreza y las desigualdades son brechas son cada vez más grandes.

La participación de las mujeres en las cajas solidarias ha permitido crear nuevas oportunidades de participación y de logros familiares valorando de esta manera los talentos humanos de las propias organizaciones.

Cada socio tiene igualdad de oportunidades, a nivel social, la calidad de miembro de la caja solidaria, esta pertenencia hace que sea sujeto de derechos y obligaciones.

La organización inicial solo con mujeres, es importante como advierte Yunus, porque no solo se trata de darles el lugar que les correspondía, sino que se las considera como actores privilegiados del desarrollo.

Para resolver la situación de igualdad de oportunidades, particularmente con las mujeres, no es suficiente que ellas tengan condiciones de igualdad económica con los hombres. Es necesario acompañar esa igualdad con procesos que incidan de manera efectiva en la generación de autonomía, estimular la libre expresión y el desarrollo de la autoestima. Cualquier cambio en la posición de las mujeres con respecto a los hombres, cuestiona las estructuras de poder existentes generando conflictos que deben preverse en los procesos que se impulsen.

4.3.4 Autoestima

La vivencia en procesos organizativos y de manejo de recursos económicos genera cambios sociales y aporta al desarrollo del grupo, la comunidad y el resto de comunidades de la parroquia de Molleturo. La capacidad de valorar y valorarse en el grupo, al igual que los cambios a partir de su propia conciencia, “pues el cambio personal es la base para el cambio comunitario. Esa síntesis entre lo individual y lo

colectivo, que se define como empoderamiento, permite recuperar y potenciar su fuerza interna para movilizarla hacia una acción conjunta. Las organizaciones se convierten en referente de lo que es posible hacer y constituyen el orgullo de la comunidad frente a las otras y hacia el contexto externo” (G, Da Ros, 2003: 19), así con mucho orgullo presenta el presidente de la organización de segundo grado de la Unión de Organizaciones Campesinas de Molleturo, UNOCAM, a la caja solidaria de Luz María que ganó un premio por ser una caja tipo A, según la Red Financiera Rural.

El volverse protagonista de su propio desarrollo, al mismo tiempo, se revaloriza la confianza en sus propias capacidades y potencialidades, dicho en otros términos, se desarrolla desde sus prácticas la autoestima en cada uno de los socios y particularmente las mujeres. Su satisfacción exige toma de conciencia y se expresa en la transformación de roles tradicionales.

4.4 Nuevas alternativas del microcrédito

El acceso a los créditos les ha permitido manejar estrategias para solucionar sus momentos de emergencia, disminuyendo cada vez, la venta de sus animales, pues ahora acuden con más seguridad, en casos extremos al chulquero, con la seguridad que el mes siguiente puedan obtener el crédito y de esta manera cancelar con la celeridad del caso; antes de la conformación de las cajas solidarias estaban condenados a pagar intereses mayores al 10% mensual y sin ninguna esperanza de salir de la deuda, pues su situación empeoraba.

De las encuestas realizadas, se reportan los beneficios del crédito no solo para salir de las emergencias, sino que efectivamente mejoró sus condiciones de vida ya sea porque pudieron ser atendidos en casos de enfermedad, comprar los útiles escolares para los niños y para la alimentación, mejorar sus fincas, compra de

animales menores, incrementar o crear negocios, compra de terrenos y un aprendizaje para acudir a otras instituciones financieras de la ciudad de Cuenca, en donde pueden obtener mayor cantidad y montos del préstamo y a un interés más bajo que la misma caja solidaria. Como es el caso de créditos que solicitaron a las cooperativas de ahorro y crédito Jardín Azuayo y Juventud Progresista Ecuatoriana.

Para incrementar los ingresos de los pequeños productores a través del acceso sostenible al mercado, se precisa trabajar en la cadena productiva especialmente en lo pecuario, en Luz María, a través de un manejo adecuado que va desde la sanidad animal, nutrición, mejoramiento genético y comercialización.

A nivel agrícola en los cultivos, se puede también mejorar el manejo, por ejemplo el cacao, en Tamarindo, se puede introducir pequeñas innovaciones principalmente en las podas severas. Bien manejado una plantación de cacao puede tener una vida útil de hasta 12 años y según los campesinos del lugar manifiestan que ésta puede alcanzar hasta 20 años. Nuestro país es líder mundial en la producción de cacao fino y de aroma (60% de la producción mundial se concentra en el Ecuador), este es un producto muy apreciado en el mercado nacional e internacional. En efecto, se puede mejorar la cadena de valor del cacao produciendo en condiciones amigables con el medio ambiente y la salud del productor. Los mejores precios del cacao son en seco, para lo cual es importante concentrar las labores de poscosecha contando con un centro de acopio adecuado que garanticen el manejo homogéneo de la fermentación y el secado y un control de calidad de acuerdo a los requerimientos del mercado.

Los campesinos manejan estrategias de diversificación de cultivos, pues entre el cultivo de cacao siembran algunas matas de guineos, oritos, yuca, papaya, productos que son vendidos en pequeñas cantidades que ayudan para el sustento diario y de esta manera complementan sus ingresos.

Un cultivo que desde el 2005 empiezan a introducir es el maracuyá, que tiene la ventaja que pueden cosechar a partir del segundo año, todas las semanas con la desventaja que se necesita mayor mano de obra para las labores agrícolas, especialmente para el tutorado, se requiere agua y la vida útil de la planta es de 3 años, siendo una inversión alta para la instalación.

En el caso de la producción de hortalizas, en Luz María, se puede mejorar los ingresos a través de una producción agro ecológica que tiene un buen mercado en la cadena de productos orgánicos en Cuenca.

CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

- El microcrédito, sin lugar a dudas, es una herramienta para el desarrollo para los pobres y particularmente para las mujeres.
- La formación de las cajas solidarias parten del principio de la autoayuda. Este espacio de las cajas es un espacio de conocimientos, al mismo tiempo que abre oportunidades para pequeños emprendimientos.
- El acceso a los microcréditos a través de las cajas solidarias, efectivamente ha permitido mejorar la calidad de vida de los socios no solo a nivel económico ya sea incorporando valor agregado al suelo, mejorando los cultivos, introduciendo técnicas productivas que permitan que sus productos puedan dirigirse al mercado con el criterio de calidad, diversificando los ingresos; sino que a nivel social también se producen efectos importantes, puesto que los recursos que se obtienen se destinan a la compra de útiles escolares, y esta acción permite que sus hijos puedan asistir a la escuela y tener además un mínimo de atención médica.
- El acceso a los recursos económicos les ha permitido mejorar los procesos productivos.
- Las cajas constituyen un espacio de aprendizaje para el manejo de recursos y ha permitido un acercamiento para las instituciones financieras formales.
- A nivel social, también ha significado aprendizajes en la organización, el trabajo en grupo, la solidaridad y la seguridad que van teniendo en el desenvolvimiento diario como personas y en la familia.
- La composición social y económica de la caja de Tamarindo es básicamente con personas de bajos recursos económicos, con un nivel de escolaridad bajo la jefatura familiar está a cargo de las mujeres.

- A las mujeres les ha servido para auto valorarse desde ellas y ser valoradas en la familia y la comunidad.
- El ser sujetos de crédito aún siendo pobres, rompe con los esquemas preestablecidos y hasta ahora negados.

Recomendaciones

- El manejo administrativo y contable tiene dificultades, es necesario organizar encuentros y talleres de formación a fin de que no se concentre el manejo de las cuentas en una sola persona. Si todos los socios saben cómo funciona y cómo se debe llevar los libros contables se está garantizando la transparencia en el manejo de los recursos económicos y los socios estarán en mejores condiciones para exigir rendición de cuentas de manera permanente. Este conocimiento a nivel del grupo se puede trasladar a cada familia en la administración eficiente sus pequeñas fincas, negocios, etc.
- Se torna urgente actualizar el reglamento interno de las cajas solidarias y renovar cada cierto período a la dirigencia.
- Una manera efectiva de motivar a los socios es realizando los informes económicos cada año, éstos deben ser presentados de manera sencilla, clara y transparente. Además, se deben repartir las utilidades como un estímulo a su trabajo cada determinado período.
- Corregir las debilidades en el sistema de garantía porque pone en riesgo el capital de todos los socios y los bienes del socio garante.
- Organizar eventos con todos los socios para potenciar las capacidades productivas y organizativas de los socios a partir de sus propias iniciativas.
- Para resolver la situación de igualdad de oportunidades, no es suficiente que las mujeres tengan condiciones de igualdad económica con los hombres. Es

necesario acompañar esa igualdad con procesos metodológicos que produzcan independencia autonomía, libre expresión y como consecuencia de ello el ascenso de la autoestima en la mujer y familia rural de Tamarindo y Luz María.

BIBLIOGRAFÍA

Acosta, Alberto, Susana López y David Villamar, *Crisis Migración y Remesas en Ecuador*, Cuenca, CESPLA-Universidad de Cuenca, 2006, <http://www.codesarrollo-cideal.org/>

Astudillo, José y otros, *Redes Territoriales para el Desarrollo Sustentable*. Ecuador, UNFPA/Universidad de Cuenca/PYDLOS, 2003.

Alexander Shapleihh y Fernando Fernández, ed., *Microfinanzas en Ecuador*, 2003.

Báez, René, *Dialéctica de la Economía Ecuatoriana*, Quito, Editorial Alberto Crespo Encalada, 1984.

Banco Mundial, *La pobreza en el Ecuador: evaluación y agenda de políticas*, Quito, 2004.

Carroll, Thomas F, edit., *Construyendo capacidades colectivas*, Quito, 2002.

Da Ros, Guiseppina Sara, *Microempresas campesinas: Un reto en Ecuador*, Ibarra, 2003.

Criollo Teresa, y Hugo Dután, edit., *Enfoque conceptual y filosófico de Grameen: En las Huellas de Banco Grameen*, s.f.

De Zutter, Pierre, *Diez claves del éxito para el desarrollo rural*, Perú, Editorial Horizonte, 2004.

Fausto Jordán y Juan Carlos Román, *La situación, tendencias y posibilidades de las microfinanzas*, Abya Yala, 2005.

Hautier, Julien. *Finanzas Locales y Desarrollo Rural: Experiencias del GSFEP en la Región Sur del Ecuador*, Quito, 2005.

INEC. VI Censo Nacional de Población y V de Vivienda. Resultados Definitivos, 2001.

INEC, Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de Hogares Urbanos, febrero 2003-enero 2004.

Islas de Paz, *Tamarindo: Diagnóstico Participativo y Perspectivas*, Riobamba, 2002.

Islas de Paz, *Luz María: Diagnóstico Participativo y Perspectivas*, Riobamba, 2002.

I. Municipalidad de Cuenca y Junta parroquial de Molleturo, *Plan de Ordenamiento y Desarrollo de la Parroquia Molleturo*, 2004.

Jácome, Hugo, ed., *Microfinanzas en la Economía Ecuatoriana: una alternativa para el desarrollo*, Quito, 2004.

Lacalle, Maricruz, *Microcréditos: de pobres a microempresarios*, Barcelona, Editorial Ariel, 2002.

Observatorio Económico del Azuay, *Boletín del Observatorio Económico del Azuay*, No. 18, Cuenca, 2004, Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad del Azuay/ Agencia Cuencana para el Desarrollo e Integración Regional, ACUDIR.

PNUD, *Informe sobre Desarrollo Humano Ecuador 2001*, Quito, 2001.

Programa de Servicios Financieros Rurales en la Sierra Norte, PSFRRSN. *Experiencias y Desafíos en Microfinanzas y Desarrollo Rural*. Ecuador, 2004.

Sen, Amartya, *Desarrollo y Libertad*, Traducción de Esther Tabasco y Luis Toharia, Colombia, Editorial Planeta, 2001.

SIISE, versión 3.5, 2004, a partir de INEC, Censo de población y vivienda de 2001.

Tonello José, y Ximena Verdesoto, *Deuda y desarrollo: Del pago de la deuda externa al pago de la deuda social*, Quito, 1994.

Vallejo, Alonso, *El crédito. Instrumento económico y educativo. Una experiencia de trabajo del FEPP*, Quito, 1995.

Vallejo, Alonso, *Crédito a organizaciones campesinas para compra de tierras. Una experiencia del FEPP*, Quito, 1995.

Yunus, Muhammad, *Hacia un mundo sin pobreza*, Traducción de Pablo Azócar, Chile, Editorial Impresores salesianos S.A., 1998.

Yunus, Muhammad, "La pobreza no es invencible", *pensamiento y praxis de Muhammad Yunus*, compendio de Juan Bottasso, Quito, Editorial Abya Yala, 2000.

PÁGINAS WEB CONSULTADAS

CODESARROLLO: <http://www.codesarrollo-cideal.org/>

CUENCANOS: http://www.vivecuador.com/html2/asp/azuay_es.htm.

SIISE: <http://www.siise.gov.ec>

ANEXOS

1. Entrevista semi estructurada.
2. Convenio de participación en el programa de Cajas Solidarias del PRODEPINE: “Comité Femenino Tamarindo” y de la “Asociación Luz y Progreso”.
3. Reglamentos internos de las Cajas Solidarias de Luz María y Tamarindo
4. Cuadro de registro de ahorros de los socios de la caja solidaria de Tamarindo.

Anexo 1: ENTREVISTA PARA SOCIAS/OS DE LA CAJA SOLIDARIA

Datos generales			
1. Nombre: _____		Edad: _____	
Estado civil _____		Instrucción: _____	
Jefa/e de hogar: _____			
2. ¿Cuántos hijos tiene?			
No.	Sexo	Edad	Grado de escolaridad
3. ¿Vive con su esposo? (Si o No) _____			
Si la respuesta es no, decir dónde vive. _____			
4. ¿Qué ocupación tiene su esposa/o? _____			
5. ¿Desde cuándo es socia/o de la Caja? _____			
Propiedad/ Economía			
6. ¿Qué cantidad de terreno tiene? _____			
7. ¿Cuáles son los 2 cultivos principales que sembró en el último ciclo agrícola? Y ¿Por qué? _____			
8. ¿Quién trabaja en el terreno? _____			

9. ¿Qué y cuántos animales tiene?

10. ¿Por qué y en qué épocas del año vende los animales?

Migración temporal

11. ¿Cuándo migra? _____

12. ¿A dónde? _____

13. ¿Por qué tiempo y qué en meses? _____

14. ¿En qué trabaja? _____

15. ¿Mas o menos con Cuánto de dinero regrresa a casa? _____

Crédito/finanzas

16. ¿En momento de emergencia de dónde obtiene recursos? _____

17. ¿Cuántos créditos ha obtenido de la Caja?

No. Crédito	Monto	

18 ¿En qué plazos e intereses? _____

19 ¿Qué requisitos le pidieron para darle crédito?

20 ¿Qué documentos firma a la entrega del crédito?

21. ¿En qué utilizó el crédito? _____

22. ¿Qué beneficios ha obtenido con el crédito? _____

23. ¿Qué problemas tuvo para cancelar el crédito? _____

24. ¿Cómo obtiene los recursos para pagar el crédito?

25. ¿A obtenido créditos de los chulqueros?

a. Cuánto?

b. Plazo

c. Interés

d. ¿Qué garantías presentó? _____

e. En qué utilizó el crédito? _____

f. ¿Cómo pagó el crédito? _____

g. ¿Por qué acudió al chulquero?

26. ¿Tiene ahorros en otras instituciones? _____

¿En dónde? _____

27. ¿Ha obtenido crédito en bancos o cooperativas?

Institución	Para qué	Monto	Tasa de interés	Forma de pago

28. ¿Por qué no ha obtenido crédito en bancos o Cooperativas?

Socio - organizativo

29. ¿Por qué ingresó a la Caja?

30. ¿Qué beneficios ha obtenido por ser miembro de la Caja?

31. ¿En qué temas se ha capacitado?

Resultados y efectos del microcrédito

32. ¿Qué cambios ha visto en los aspectos económico y social a partir del acceso al crédito?

a) nivel personal

b) nivel familiar

c) nivel del grupo

d) a nivel comunal

CONVENIO DE PARTICIPACION EN EL PROGRAMA DE CAJAS SOLIDARIAS DEL PRODEPINE

COMPARECIENTES.

Comparecen a la celebración del presente convenio, por una parte, la Unidad Ejecutora del Proyecto de Desarrollo de los Pueblos Indígenas y Negros del Ecuador, PRODEPINE, representada por el Ec. Guillermo Espinoza S. Coordinador de la Regional Sierra Sur Encargado; y por otra LA ASOCIACION DE MUJERES "LUZ Y PROGRESO", representado por su presidente(a), Sr(a) Teresa Lidubina Escandon Bermeo con domicilio en la parroquia Molleturo, cantón Cuenca, provincia del Azuay; y el Sr. Ludgardo Urgiles presidente de la Unión de Organizaciones campesinas de Molleturo (UNOCAM), a los cuales pertenece La Asociación de Mujeres "Luz y Progreso", quienes para los efectos de este convenio se denominarán el Prodepine y La Asociación respectivamente.

ANTECEDENTES.

El Consejo de Desarrollo de la Nacionalidades y Pueblos del Ecuador, CODENPE, por intermedio de la Unidad Técnica, es responsable de la ejecución del Proyecto financiado por los contratos de préstamo N°. 4277.EC y 464-EC, suscritos entre el Gobierno del Ecuador, el Banco Mundial y el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola, FIDA, respectivamente.

El Prodepine se propone hacer operativo el concepto de desarrollo sostenible con identidad, a través de acciones en diferente áreas, entre las cuales se ha considerado el financiamiento de experiencias en microfinanzas, en regiones que no disponen de servicios financieros tradicionales, mediante la promoción, formación y operación de Cajas Solidarias de crédito y ahorro.

Con estos antecedentes, los comparecientes convienen en celebrar el presente convenio, contenido en las siguientes cláusulas:

PRIMERA: La Asociación ha presentado al Prodepine los documentos requeridos de acuerdo a lo dispuesto en el Reglamento de Operación del Programa de Cajas Solidarias (estatutos de formación, nombramientos de sus autoridades, listado de sus socios, etc.) y la certificación del ahorro mínimo obligatorio constituido, y ha sido calificada por el Prodepine para participar en el programa.

SEGUNDA: El Prodepine se compromete a aportar en calidad de "capital semilla", la cantidad de S/. 12'000.000 equivalente a cuatro veces (4) veces el ahorro (3'000.000) constituido por los socios de la Asociación.

TERCERA: La Asociación se compromete a utilizar los recursos del programa (ahorro obligatorio y adicional, fondo aportado por el Prodepine, e intereses generados por la

operación de la Caja Solidaria) para otorgar préstamos a sus socios, de conformidad con lo establecido en el Reglamento de Operación de Cajas Solidarias del Prodepine, documento que constituye parte integrante del presente convenio.

CUARTA: Las partes se comprometen a cumplir las siguientes obligaciones:

El Prodepine será responsable de:

- Canalizar los recursos del préstamo del FIDA a la asociación, luego de la suscripción del presente convenio.
- Cooperar con La Asociación para el mejor logro de los objetivos del programa de Cajas Solidarias, y entregar oportunamente información relacionada con la marcha global del programa, a nivel nacional.
- Informar a la Asociación sobre cualquier modificación en el Reglamento de Operación del Programa de Cajas Solidarias y/o en los requerimientos de registro e información vinculados a las operaciones de crédito.
- Asesorar en la formación de Cajas Solidarias y capacitar a su personal en gestión contable, financiera y administrativa.
- Realizar el seguimiento y evaluación del programa.

La Asociación será responsable de:

- Conceder préstamos a los socios, de acuerdo al Reglamento de Operaciones del Programa.
- Mantener el ahorro mínimo obligatorio durante la vigencia de este convenio, e incrementarlo en un valor equivalente al 20% del monto anual de préstamos concedidos a los socios.
- Registrar contablemente en cuentas específicas los préstamos concedidos y someterlas a las inspecciones y auditorías que el Prodepine disponga.
- Entregar información mensual sobre préstamos aprobados, desembolsados, recuperados y vencidos, y toda otra información que requiera el Prodepine para el seguimiento y evaluación del programa.
- Responsabilizarse de la recuperación de los préstamos concedidos y asumir el riesgo de mora o quebranto en las operaciones de crédito aprobadas.
- Mantener el valor del fondo de crédito aportado por el Prodepine, utilizando tasas positivas de interés que permitan en el mantenimiento de su poder adquisitivo en el tiempo.

QUINTA: Este convenio tendrá vigencia por un plazo de un año a partir de la fecha de suscripción y podrá ser renovado de común acuerdo por las partes, previo a la aprobación del Prodepine y no objeción del FIDA. La renovación será automática y por un año, si al vencimiento del plazo el Prodepine no manifieste la intención de rescindir el Convenio, o de incorporar modificaciones a su contenido.

DECLARA. En los aspectos no previstos en este convenio, su ejecución se sujetará a los términos de los Contratos de Préstamo suscritos con el Banco Mundial y el FIDA, al Reglamento de Crédito y al Reglamento de Operación del programa de Cajas Solidarias del Prodepine.

SEPTIMA: Las divergencias que surjan de la aplicación de este Convenio, serán resueltas mediante recurso administrativo ante las autoridades de las partes contratantes, de no lograrse un acuerdo ellas se sujetarán a los jueces componentes de la ciudad de Cuenca.

Para constancia y de conformidad en todo lo convenido, firman las partes en la ciudad de Cuenca, a los 09 días del mes de Marzo del 2000.



Ec. Guillermo Espinoza S.

COORDINADOR REGIONAL SIERRA

SUR PRODEPINE (E)
PROGRESO"



Sra. Teresa Lidubina Escandón B

PRESIDENTA DE LA ASOCIACION

DE MUJERES 'LUZ Y



Sr. Ludgardo Urgiles

PRESIDENTE DE UNOCAM

CONVENIO DE PARTICIPACION EN EL PROGRAMA DE CAJAS SOLIDARIAS DEL PRODEPINE

COMPARECIENTES.

Comparecen a la celebración del presente convenio, por una parte, la Unidad Ejecutora del Proyecto de Desarrollo de los Pueblos Indígenas y Negros del Ecuador, PRODEPINE, representada por el Ec. Guillermo Espinoza S. Coordinador de la Regional Sierra Sur Encargado; y por otra EL COMITÉ FEMENINO "TAMARINDO", representado por su presidente(a), Sr(a) Teresa Gutama con domicilio en la parroquia Molleturo, cantón Cuenca, provincia del Azuay; y el Sr. Ludgardo Urgiles presidente de la Unión de Organizaciones campesinas de Molleturo (UNOCAM), a los cuales pertenece El Comité Femenino "Tamarindo", quienes para los efectos de este convenio se denominarán el Prodepine y El Comité respectivamente.

ANTECEDENTES.

El Consejo de Desarrollo de la Nacionalidades y Pueblos del Ecuador, CODENPE, por intermedio de la Unidad Técnica, es responsable de la ejecución del Proyecto financiado por los contratos de préstamo N°. 4277.EC y 464-EC, suscritos entre el Gobierno del Ecuador, el Banco Mundial y el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola, FIDA, respectivamente.

El Prodepine se propone hacer operativo el concepto de desarrollo sostenible con identidad, a través de acciones en diferente áreas, entre las cuales se ha considerado el financiamiento de experiencias en microfinanzas, en regiones que no disponen de servicios financieros tradicionales, mediante la promoción, formación y operación de Cajas Solidarias de crédito y ahorro.

Con estos antecedentes, los comparecientes convienen en celebrar el presente convenio, contenido en las siguientes cláusulas:

PRIMERA: El Comité ha presentado al Prodepine los documentos requeridos de acuerdo a lo dispuesto en el Reglamento de Operación del Programa de Cajas Solidarias (estatutos de formación, nombramientos de sus autoridades, listado de sus socios, etc.) y la certificación del ahorro mínimo obligatorio constituido, y ha sido calificada por el Prodepine para participar en el programa.

SEGUNDA: El Prodepine se compromete a aportar en calidad de "capital semilla", la cantidad de \$/ 12'200.000 equivalente a cuatro veces (4) veces el ahorro (3'050.000) constituido por los socios del Comité.

TERCERA: El Comité se compromete a utilizar los recursos del programa (ahorro obligatorio y adicional, fondo aportado por el Prodepine, e intereses generados por la operación de la Caja Solidaria) para otorgar préstamos a sus socios; de conformidad con

lo establecido en el Reglamento de Operación de Cajas Solidarias del Prodepine, documento que constituye parte integrante del presente convenio.

CUARTA: Las partes se comprometen a cumplir las siguientes obligaciones:

El Prodepine será responsable de:

- Canalizar los recursos del préstamo del FIDA al Comité, luego de la suscripción del presente convenio.
- Cooperar con El Comité para el mejor logro de los objetivos del programa de Cajas Solidarias, y entregar oportunamente información relacionada con la marcha global del programa, a nivel nacional.
- Informar al Comité sobre cualquier modificación en el Reglamento de Operación del Programa de Cajas Solidarias y/o en los requerimientos de registro e información vinculados a las operaciones de crédito.
- Asesorar en la formación de Cajas Solidarias y capacitar a su personal en gestión contable, financiera y administrativa.
- Realizar el seguimiento y evaluación del programa.

El Comité será responsable de:

- Conceder préstamos a los socios, de acuerdo al Reglamento de Operaciones del Programa.
- Mantener el ahorro mínimo obligatorio durante la vigencia de este convenio, e incrementarlo en un valor equivalente al 20% del monto anual de préstamos concedidos a los socios.
- Registrar contablemente en cuentas específicas los préstamos concedidos y someterlas a las inspecciones y auditorías que el Prodepine disponga.
- Entregar información mensual sobre préstamos aprobados, desembolsados, recuperados y vencidos, y toda otra información que requiera el Prodepine para el seguimiento y evaluación del programa.
- Responsabilizarse de la recuperación de los préstamos concedidos y asumir el riesgo de mora o quebranto en las operaciones de crédito aprobadas.
- Mantener el valor del fondo de crédito aportado por el Prodepine, utilizando tasas positivas de interés que permitan en el mantenimiento de su poder adquisitivo en el tiempo.

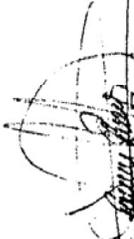
QUINTA: Este convenio tendrá vigencia por un plazo de un año a partir de la fecha de suscripción y podrá ser renovado de común acuerdo por las partes, previo a la aprobación del Prodepine y no objeción del FIDA. La renovación será automática y por un año, si al vencimiento del plazo el Prodepine no manifieste la intención de rescindir el Convenio, o de incorporar modificaciones a su contenido.

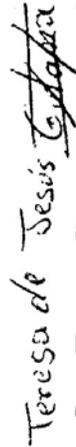
SEXTA: En los aspectos no previstos en este Convenio, su ejecución se sujetará a los términos de los Contratos de Préstamo suscritos con el Banco Mundial y el FIDA, al

Reglamento de Crédito y al Reglamento de Operación del programa de Cajas Solidarias del Prodepine.

SEPTIMA: Las divergencias que surjan de la aplicación de este Convenio, serán resueltas mediante recurso administrativo ante las autoridades de las partes contratantes, de no lograrse un acuerdo ellas se sujetarán a los jueces componentes de la ciudad de Cuenca.

Para constancia y de conformidad en todo lo convenido, firman las partes en la ciudad de Cuenca, a los 09 días del mes de Marzo del 2000.


Ec. Guillermo Espinoza S.
COORDINADOR REGIONAL SIERRA
SUR PRODEPINE (E)


Sra. Teresa Gutama
PRESIDENTA DEL COMITÉ FEMENI
NO "TAMARINDO"



Sr. Ludgardo Urgiles
PRESIDENTE DE UNOCAM

REGLAMENTO INTERNO DE CAJA SOLIDARIA

ARTICULO 1: CONSTITUCION Y DOMICILIO

En la Comunidad de Luz María, Parroquia Molleturo Cantón Cuenca Provincia del Azuay, se constituye La Asociación denominada "LUZ Y PROGRESO", el día 18 de Abril de 1984

La Asociación resuelve constituirse en caja solidaria de crédito y ahorro el 1 de Octubre de 1999 con el propósito de ofrecer servicios financieros a los miembros de esta Asociación

La Caja Solidaria está compuesta por 16 socias, las cuales nombrarán una directiva constituida por Presidenta, Vicepresidenta, Secretaria y Tesorera, que durarán un año en sus funciones, y podrán ser reelegidas por un periodo igual.

ARTICULO II: OBJETIVO DE LA CAJA SOLIDARIA

Fomentar la integración familiar y comunal, el desarrollo socioeconómico de las socias, y su participación en el desarrollo comunitario, otorgando servicios de crédito y propiciando el hábito de ahorro.

ARTICULO III: DE LAS SOCIOS

Son miembros de LA ASOCIACION LUZ Y PROGRESO todos los socios que hayan suscrito el acta constitutiva, y las que posteriormente soliciten su ingreso y sean aceptadas por el Directorio de la Asociación.

Para ser admitida como socia es necesario cumplir los siguientes requisitos:

- Residente permanente de la comunidad
- De escasos recursos económicos y no tener acceso a instituciones de crédito
- De reconocida honestidad y responsabilidad

ARTICULO IV: OBLIGACIONES DE LOS SOCIOS

Los deberes de las socias son los siguientes:

- Asistir a todas las reuniones y actos programados por la Asociación
- Cumplir con las comisiones que le sean encomendadas
- Cancelar oportunamente las cuotas establecidas por el Directorio 5000 mensual y de acuerdo a los requerimientos de la Asociación (pagos y ahorros).
- Comunicar al Directorio o al promotor de crédito cualquier situación que afecte a la Caja Solidaria o ponga en riesgo los ahorros de las socias.
- Participar en la Directiva, en caso de ser elegidos

Son derechos de las socias.

- Elegir y ser elegida para los cargos directivos de la Asociación
- Tener voz y voto en todos los asuntos relacionados con la Caja Solidaria
- Tener acceso a todos los servicios de la Caja Solidaria.
- Participar en las actividades de la Asociación
- Conocer el estado de las cuentas de la Caja Solidaria, cuando lo solicite.

ARTICULO VI: INCUMPLIMIENTOS

En caso de faltas injustificadas a las reuniones, de incumplimiento a las resoluciones de la Directiva, de no cancelar oportunamente las cuotas establecidas, de realizar actos que afecten al prestigio y a los bienes del grupo, se establecen sanciones como amonestaciones, multas, suspensión de sus derechos y expulsión de la Asociación que serán impuestas por el Directorio, de acuerdo a la gravedad del incumplimiento cometido. La suspensión y la expulsión deberán ser conocidas y ratificadas por la asamblea general de socios.

ARTICULO VII: ADMINISTRACION DE LOS AHORROS

- Inicialmente las socios deben ahorrar en forma obligatoria un valor de 187.500 sucres, que será utilizado para la apertura de la Caja Solidaria y quedará como garantía de la Caja Solidaria en una cuenta interna de la Asociación
- Los intereses generados por los ahorros de cada socio, por los préstamos concedidos y por las multas e intereses de mora cobrados, luego de deducir los costos y gastos del grupo, serán distribuidos proporcionalmente entre las socias que hayan cumplido con todas las disposiciones de la Directiva.
- Las socios podrán ahorrar cualquier cantidad de dinero adicional en forma voluntaria.

ARTICULO VIII: ADMINISTRACION DE LA CARTERA DE PRESTAMOS

- A partir de la apertura de la Caja Solidaria y de haber recibido el fondo aportado por el PRODEPINE, la Caja Solidaria iniciará sus operaciones de crédito para los socios.
- Se presentarán las solicitudes de crédito a la Directiva del grupo, la cual aprobará o negará el crédito, de conformidad con lo establecido en el Reglamento de Operación del Programa de Cajas Solidarias del PRODEPINE, y en este Reglamento.
- El monto de cada préstamo, no excederá de 6 veces el valor de los ahorros obligatorios acumulados por cada socio.
- El préstamo será cancelado mediante pagos mensuales de capital e intereses, considerando la capacidad de pago de la socia solicitante.
- Para tener derecho a un préstamo de la Caja Solidaria, es necesario cumplir los siguientes requisitos:
 - Ser socia activa de la Caja Solidaria
 - Haber cumplido oportunamente con el pago de las cuotas establecidas por el Directorio
 - Haber depositado los ahorros programados

garantesque sean socios de la ASOCIACIÓN y responda económicamente con sus bienes y derechos

Los socios que tengan un préstamo vigente, no podrán acceder a otro crédito mientras no cancele en su totalidad el préstamo anterior.

ARTICULO IX: RETIRO DE LAS SOCIOS

Un socio podrá retirarse de la Caja Solidaria, en forma voluntaria o por perder su derecho de pertenecer a la Asociación.

-Si se trata de retiro voluntario, deberá cancelar el total del préstamo recibido, y tendrá derecho a retirar los ahorros efectuados hasta esa fecha.

-En caso de perder sus derechos, por morosidad en el pago del préstamo o por otras causas, la Directiva realizará la liquidación del préstamo y la ejecución de las garantías existentes.

ARTICULO X: DISOLUCION DE LA ASOCIACION

El grupo se disolverá por los siguientes motivos:

- Por no cumplir los objetivos de su constitución.
- Por resolución de la asamblea general de socios.
- Por no contar con un mínimo de 15 socios.

Feresa Solidaria E.A.P. S.A.

PROGRAMA DE CAJAS SOLIDARIAS.

REGLAMENTO INTERNO.

ARTÍCULO I : CONSTITUCIÓN Y DOMICILIO.

En la comunidad de ~~Tamambo~~ ^{Com. V. Venecia}, parroquia ~~Malletana~~ ^{Venecia}, cantón ~~Cuenca~~ ^{Venecia}, provincia ~~Azuay~~ ^{Venecia}, se constituye la Asociación de mujeres denominada ~~Com. V. Venecia~~ ^{Com. V. Venecia} el día ~~17 de Noviembre~~ ^{17 de Noviembre} de 1999.

La finalidad de la Asociación es conformar una Caja Solidaria de crédito y ahorro con el propósito de ofrecer servicios financieros a los miembros de la Asociación.

La Caja Solidaria esta compuesta por ~~15~~ ¹⁵ socias, las cuales nombrarán una directiva constituida por Presidenta, Vicepresidenta, Secretaria y Tesorera, que durarán un año en sus funciones, y podrán ser reelegidas por un período igual.

ARTÍCULO II : OBJETIVOS DE LA CAJA SOLIDARIA.

Fomentar la integración familiar y comunal, el desarrollo socioeconómico de las socias, y su participación en el desarrollo comunitario, otorgando servicios de crédito y propiciando el hábito de ahorro,

ARTÍCULO III : DE LAS SOCIAS.

Son miembros de la Asociación ~~Com. V. Venecia~~ ^{Com. V. Venecia} todas las socias que hayan suscrito el acta constitutiva, y las que posteriormente soliciten su ingreso y sean aceptadas por el Directorio de la Asociación.

Para ser admitida como socia es necesario cumplir los siguientes requisitos :

- Residente permanente de la comunidad.
- De escasos recursos económicos y no tener acceso a instituciones de crédito
- De reconocida honestidad y responsabilidad.

ARTÍCULO IV : OBLIGACIONES DE LAS SOCIAS.

Los deberes de las socias son los siguientes :

- Asistir a todas las reuniones y actos programados por la Asociación.
- Cumplir con las comisiones que le sean encomendadas.
- Cancelar oportunamente las cuotas establecidas por el Directorio (pagos y ahorros).
- Comunicar a la Directiva o al Promotor de Crédito cualquier situación que afecte a la Caja Solidaria o ponga en riesgo los ahorros de las socias.
- Participar en la Directiva, en caso de ser elegida.

ARTÍCULO V : DERECHOS DE LAS SOCIAS.

Son derechos de las socias :

- Elegir y ser elegida para los cargos directivos de la Asociación.
- Tener voz y voto en todos los asuntos relacionado con la Caja Solidaria.
- Tener acceso a todos los servicios de la Caja Solidaria.

- Participar en las actividades de la Asociación.
- Conocer el estado de las cuentas de la Caja Solidaria, cuando lo solicite.

ARTÍCULO VI : INCUMPLIMIENTOS.

En caso de faltas injustificadas a las reuniones, de incumplimiento a las resoluciones de la Directiva, de no cancelar oportunamente las cuotas establecidas, de realizar actos que afecten al prestigio y a los bienes de la Asociación, se establecen sanciones como amonestaciones, multas, suspensión de sus derechos y expulsión de la Asociación, que serán impuestas por el Directorio, de acuerdo a la gravedad del incumplimiento cometido. La suspensión y la expulsión deberán ser conocidas y ratificadas por la asamblea general de socias.

ARTÍCULO VII : ADMINISTRACIÓN DE LOS AHORROS .

- Inicialmente las socias deben ahorrar en forma obligatoria un valor mensual de \$1.200,00, que será utilizado para la apertura de la Caja Solidaria y quedará como garantía de la Caja en una cuenta interna de la Asociación.
- Los intereses generados por los ahorros de cada socia, por los préstamos concedidos y por las multas e intereses de mora cobrados, luego de deducir los costos y gastos de la Asociación, serán distribuidos proporcionalmente entre las socias que hayan cumplido con todas las disposiciones de la Directiva.
- Las socias que hubieren recibido un préstamo de la Caja Solidaria, deberán ahorrar adicionalmente un valor anual equivalente al 20% del monto del préstamo recibido.
- Las socias podrán ahorrar cualquier cantidad de dinero adicional en forma voluntaria.

ARTÍCULO VIII : ADMINISTRACIÓN DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS.

- A partir de la apertura de la Caja Solidaria y de haber recibido el fondo aportado por el Prodepine, la Caja Solidaria iniciará sus operaciones de crédito para las socias.
- Se presentarán las solicitudes de crédito a la Directiva de la Asociación, la cual aprobará o negará el crédito, de conformidad con lo establecido en el Reglamento de Operación del Programa de Cajas Solidarias del Prodepine, y en este Reglamento.
- El monto de cada préstamo, no excederá de 11 veces el valor de los ahorros obligatorios acumulados por cada socia.
- El préstamo será cancelado mediante pagos semanales o mensuales de capital e intereses, considerando la capacidad de pago de la socia solicitante.
- Para tener derecho a un préstamo de la Caja Solidaria, es necesario cumplir los siguientes requisitos :
 - Ser socia activa de la Caja Solidaria.
 - Haber cumplido oportunamente con el pago de las cuotas establecidas por el Directorio.
 - Haber depositado los ahorros programados.
 - No haber faltado injustificadamente a las reuniones convocadas
 - Contar con la aprobación de la Directiva
 - Suscribir un documento que establezca las condiciones del préstamo
- La socia que tenga un préstamo vigente, no podrá acceder a otro crédito mientras no cancele en su totalidad el préstamo anterior.

RETIRO DE SOCIAS.

El retiro de la Caja Solidaria, en forma voluntaria o por perder el derecho a la Asociación, deberá cancelar el total del préstamo recibido de retiro voluntario, por morosidad en el pago del préstamo o por perder sus derechos, por morosidad en el pago del préstamo o por perder los ahorros efectuados hasta esa fecha. La Directiva realizará la liquidación del préstamo y la ejecución de las obligaciones existentes.

DISOLUCIÓN DE LA ASOCIACIÓN.

La Asociación se disolverá por los siguientes motivos:
1. Cumplir los objetivos de su constitución.
2. Resolución de la asamblea general de socios, convocada por el mínimo de 15 socios.