

ESCUELA POLITÉCNICA NACIONAL

ESCUELA DE CIENCIAS

Análisis de pre – factibilidad para el
establecimiento de la Banca Comunal en el barrio
Lucha de los Pobres en la ciudad de Quito.

Proyecto Previo a la obtención del Título de
Ingeniero en Ciencias Económicas y Financieras

Juan Sebastián Jiménez Guerra

Director: Mat. Rafael Burbano

Quito, Abril 2006

Dedicatoria

*A mis padres, maestros, esposa,
e hijo y a todos quienes
hicieron posible que transite
por los senderos del conocimiento
al servicio de la sociedad*

INDICE

CÁPITULO/TEMA	PÁGINA
Resumen ejecutivo	7
<u>Capítulo I: Introducción</u>	8
<u>Capítulo II: Marco teórico</u>	
2.1 La Economía solidaria	10
2.2 Solidaridad comunitaria contra la pobreza	14
2.3 Desarrollo económico y humano	16
2.3.1 Definición e Historia	16
2.3.2. Modelos de Desarrollo	20
2.4 Las microfinanzas	24
2.4.1 Principios fundamentales y metodologías de las instituciones de microfinanzas	26
2.4.2 Las microfinanzas en el Ecuador	28
2.5 Las microempresas	42
2.6 Las microempresas en el Ecuador	46
<u>Capítulo III: La Banca Comunal</u>	
3.1. Definición	50
3.2. Antecedentes e Historia	50
3.3. Tipos de Banca Comunal	52
3.4. La Banca Comunal en el mundo	54
3.5. La Banca Comunal en América Latina	57
3.6. Incidencia social y económica de la Banca Comunal	66
<u>Capítulo IV: Entorno económico y social del los barrios urbanos– marginales del Distrito Metropolitano de Quito. Caso barrio Lucha de los Pobres</u>	
4.1. El Distrito Metropolitano de Quito (DMQ)	71
4.2. Caracterización social y económica de los barrios urbanos – marginales del DMQ	75
4.3. El barrio Lucha de los Pobres	80
<u>Capítulo V: Estudio de pre – factibilidad para implementar Banca Comunal</u>	
5.1. Regularidades Sociales y Económicas del Barrio Lucha de los Pobres	82
5.2. Estudio comparativo – jurídico: Banca Privada y Banca Comunal en el Ecuador	89
5.3. Análisis Multicriterio: definición de alternativas y análisis de resultados	92
5.4. Modelo de Banca Comunal	94
<u>Capítulo VI: Conclusiones, recomendaciones y anexos</u>	109

CUADRO/TEMA	PÁGINA
Cuadro N°1 Pobreza e indigencia en el Ecuador	8
Cuadro N°2 Montos de Microcrédito en el Ecuador	36
Cuadro N°3 Cuotas Mensuales que Cobran en el Sistema Financiero del Microcrédito, en un crédito de \$1000 a un plazo de 6 meses	37
Cuadro N°4 Tasas de interés efectivas en el Ecuador	38
Cuadro N°5 Número de créditos entregados por la Uneprom	40
Cuadro N°6 Tipo de Cambio	41
Cuadro N°7 Tasas de interés máxima Convencional Vigentes Desde 2002 a 2005	47
Cuadro N°8 Tasa de interés	47
Cuadro N°9 Montos crediticios destinados a la microempresa a diciembre de 2003 y 2004	48
Cuadro N°10 Número de Operaciones Crediticias	49
Cuadro N°11 Programas de bancos comunales en el mundo	55
Cuadro N°12 Pobreza Urbana e Indigencia	71
Cuadro N°13 Déficit Habitacional Cualitativo	71
Cuadro N°14 Indicadores Socio Demográficos y Socio Económicos	72
Cuadro N°15 Características Ocupacionales de la Población	72
Cuadro N°16 Indicadores de Educación	76
Cuadro N°17 Condiciones de las viviendas	77
Cuadro N°18 Porcentaje de viviendas	78
Cuadro N°19 Disponibilidad de Servicios Básicos	78
Cuadro N°20 Clasificación Económica	79
Cuadro N°21 Ocupados por horas	79
Cuadro N°22 PEA, Según rama de actividad	80
Cuadro N°23 Viviendas según tenencia	82
Cuadro N°24 Tipos de vivienda	83
Cuadro N°25 Disponibilidad de Servicios Básicos	84
Cuadro N°26 Tasa de Analfabetismo	85
Cuadro N°27 Nivel de Instrucción	85
Cuadro N°28 Clasificación Económica por sexo	86
Cuadro N°29 Población en edad de trabajos	86
Cuadro N°30 Ocupaciones Importantes	87
Cuadro N°31 Esquema de Montos	100
Cuadro N°32 Tasa de Interés	101
Cuadro N°33 Recuperación por socio	101
Cuadro N°34 Esquema de Fondo Interno por Ciclo	104
Cuadro N°35 Crédito de Fondo Interno	104
Cuadro N°36 Cálculo de Utilidades (para primer ciclo)	105

GRAFICO/TEMA	PÁGINA
Gráfico 1 Indicadores de Pobreza	8
Gráfico 2 Colocaciones por Regiones	29
Gráfico 3 Bancos que Otorgan Microcrédito	29
Gráfico 4 Cartera Bruta	30
Gráfico 5 Morosidad de la Cartera	30
Gráfico 6 Las Entidades en el Mercado	31
Gráfico 7 Sistema Financiero del Microcrédito	37
Gráfico 8 Tasas de Interés	38
Gráfico 9 Evolución de las Tasas de Interés en el Ecuador	47
Gráfico 10 Montos Crediticios	48
Gráfico 11 Operaciones Crediticias del Sistema Financiero	49
Gráfico 12 Viviendas según tenencia	83
Gráfico 13 Tipos de vivienda	84
Gráfico 14 Línea de Pobreza	88

FIGURA/TEMA	PÁGINA
--------------------	---------------

Figura N°1 La economía	11
Figura N°2 La Pobreza	12
Figura N°3 La Solidaridad Comunitaria	13

RESUMEN EJECUTIVO

La Banca Comunal nace en Bangladesh antes de 1978, con Muhammad Yunus quien empezó a estudiar el fenómeno de la pobreza en las aldeas que rodeaban su campo de estudio. Yunus observó que la pobreza crecía desmesuradamente gracias a los usureros y a la dificultad que tenían los pobres para acceder a un crédito de la Banca Tradicional.

Yunus trata de dar una solución inmediata mediante la implementación de microcréditos los cuales no fueron en el sentido de solidaridad sino más bien de un proyecto para financiar a los pobres y generar actividades productivas. Su idea tuvo éxito y es así que generó el primer Banco Comunal.

Los Bancos Comunales son una metodología de entrega de créditos y promoción del ahorro, basada en los principios de organizaciones de base con capacidad de autogestión. Un número determinado de personas de las zonas urbano marginal y rural se vinculan para ahorrar de forma conjunta, compartir los problemas locales que les afectan y buscar alternativas de solución y recibir préstamos con responsabilidad solidaria, los recursos que se facilitan a los B.C. Serán a una tasa de interés que permita mantener el valor del dinero y cubrir los mínimos costo operativos, que generan el mantenimiento del sistema. Uno de los objetivos es proporcionar a la comunidad de escasos recursos la oportunidad de iniciar actividades productivas, ahorrar, acceder al crédito, y promover inversiones que desarrollen proyectos sociales.

El primer Banco Comunal se denominó Grameen quien posee el 94% de clientes mujeres y tiene más de dos millones de beneficiarios en 60 países.

Este Banco recupera el 98% de lo que presta en forma de microcréditos. Su política es facilitar a quien recibe el préstamo que valore las posibilidades de su trabajo. Este Banco a la vez maneja cuatro principios importantes: disciplina, unidad, coraje y mucho trabajo en todos los dominios de la vida.

El éxito de este Banco es más que ser un Banco de microcréditos es un datario de esperanza. El microcrédito es ayudar a cada persona a alcanzar su máximo potencial además libera los sueños de los hombres y ayuda incluso al más pobre a lograr dignidad, respeto y dar sentido a su vida.

El Banco Comunal se enmarca en el contexto de la lucha contra la pobreza con una proyección que apuesta a la autogestión de los pobres. Sin embargo hay que destacar que estos objetivos no se cumplen de manera inmediata sino que se dan de manera paulatina en el cual los beneficiarios sociales se interrelacionan para desarrollar estrategias para el cumplimiento de sus objetivos.

La metodología que maneja la Banca Comunal se ajusta a la búsqueda del mejor acceso de los pobres a los servicios financieros y a lo mejor de la capacidad de autogestión y calidad de vida.

CAPÍTULO I INTRODUCCION

La pobreza constituye un problema global, el mismo que no presenta una solución concreta ni a corto ni a largo plazo. Cabe destacar que como soluciones a priori tenemos los modelos de desarrollo los mismos que buscan el crecimiento económico y el desarrollo humano, pero como todos sabemos estos modelos se quedan en teoría, inaplicable a la realidad de las sociedades, prueba palpable es el Ecuador, el mismo que utilizó varios de estos modelos como: La sustitución de importaciones, modelo agro exportador que constituyeron un verdadero fracaso, profundizando aún más la pobreza en nuestro país.

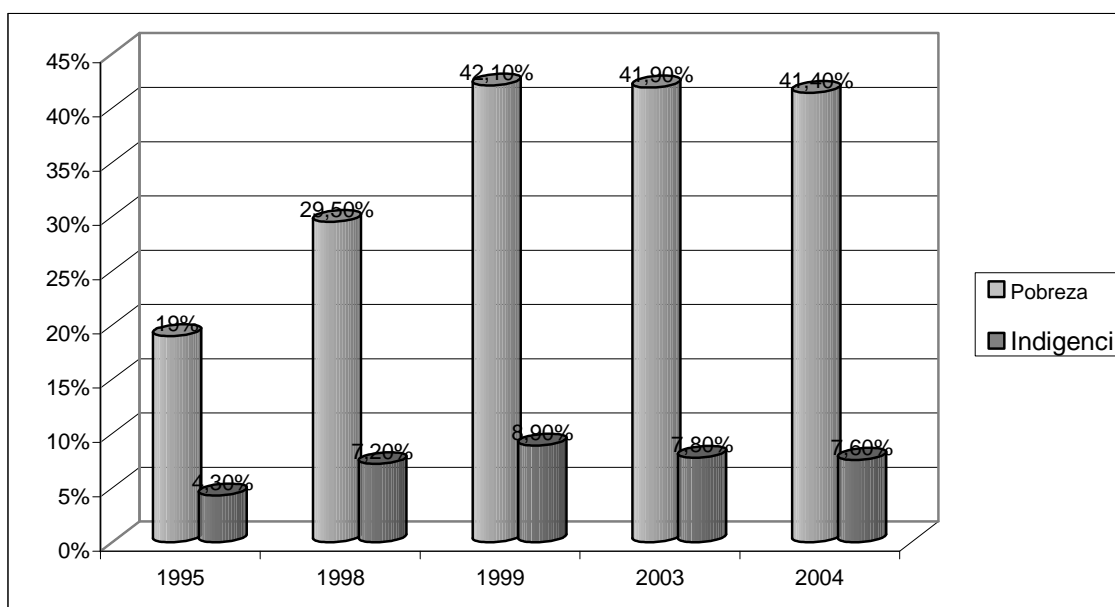
¿Cómo se puede definir nuestra realidad? Somos un país lleno de recursos naturales y oportunidades, pero que al mismo tiempo somos primeros en pobreza. A continuación se presenta un cuadro que indica la pobreza e indigencia en el Ecuador en los últimos años:

Cuadro N° 1
La Pobreza e indigencia en el Ecuador

Año	1995	1998	1999	2003	2004
Pobreza	19%	29.5%	42.1%	41.9%	41.4%
Indigencia	4.3%	7.2%	8.9%	7.8%	7.6%

Fuente: Inec
Elaboración: Autor

Gráfico N° 1
Indicadores de Pobreza



Fuente: Inec
Elaboración: Autor.

La pobreza desde 1995 se incrementó del 19% al 41.4%, es decir aumentó en más del 100% y se mantiene no obstante que 3 millones de ecuatorianos debieron emigrar para librarse en muchos casos de los chulqueros. Seguimos adecuadamente el modelo de pobreza general de Latinoamérica.

Frente a esta realidad, no existe una verdadera herramienta que pueda erradicar la pobreza del país pero si se puede proponer una alternativa para mitigarla. La Banca Comunal, ayudará pero debe respetar el entorno social y económico de la sociedad. El trabajo que aquí se propone permitirá intervenir, no solo con metodologías y técnicas, para disminuir la pobreza, sino con enfoques teóricos que permiten entender de mejor forma la realidad.

Dicho análisis será de corte Multicriterio. El mismo que permitirá interrelacionar variables cualitativas y cuantitativas que orienten el sugerir soluciones – compromiso. Así, se interrelacionará de forma directa y equitativa a los habitantes postulantes de microcréditos para la producción y a los directivos de la banca comunal.

Este es un análisis cuyos resultados, objetivados en un estudio de prefactibilidad, podrían permitir el establecimiento de una Banca Comunal que otorgue microcréditos para la producción a los habitantes de los barrios urbano marginales del Distrito Metropolitano de Quito. Este trabajo permitirá la construcción de metodologías participativas en las que comunidad y representantes de la Banca Comunal, analicen el contexto social y económico de los solicitantes de un crédito para la producción. Así mismo, permitirá crear mecanismos de análisis y verificación del impacto del crédito en la superación del estado de pobreza de quienes acceden a un crédito.

El Capítulo I, muestra el contexto de la Economía Solidaria, en donde se analiza y explica el desarrollo económico y humano, las microfinanzas y la parte esencial de esta investigación el microcrédito.

En el Capítulo II se encontrará la definición, historia, estructura, de la Banca Comunal, así como también la investigación de experiencias foráneas y la incidencia social y económica de la misma.

En el Capítulo III se estudia el entorno económico y social de los barrios urbanos marginales del Distrito Metropolitano de Quito, el caso específico Barrio Lucha de los Pobres.

En el Capítulo IV se establecerá regularidades para la posterior concepción de un modelo de Banca Comunal para los sectores urbano – marginales del Distrito Metropolitano y de esta manera mitigar los niveles de pobreza.

En el Capítulo V se hallará las conclusiones y recomendaciones a las que se ha llegado luego de cumplir estrictamente con los procedimientos establecidos en la metodología.

CAPITULO II

MARCO TEORICO

2.1 La Economía solidaria

La concepción de la **economía solidaria** es una elaboración científica de la teoría económica la misma que se establece al nivel epistemológico de la ciencia económica:

¿Qué es Economía? Antes de contestar es necesario repetir que en la economía hay diferentes puntos de vista, según el enfoque que se le dé a dicha disciplina. Sin embargo, destacan dos enfoques: el objetivo y el subjetivo; por lo tanto, aunque hay muchas definiciones de economía, sobresalen la definición objetiva y la subjetiva.

Definición objetiva o marxista La definición clásica de la corriente objetiva es de Federico Engels, quien señala: "La economía política es la ciencia que estudia las leyes que rigen la producción, la distribución, la circulación y el consumo de los bienes materiales que satisfacen necesidades humanas."¹

Es así que se determina:

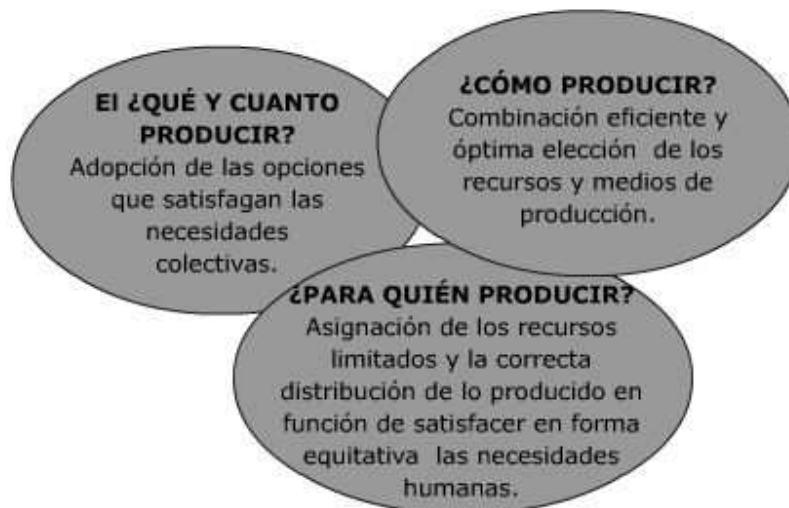
El qué producir, refiriéndose a los bienes y servicios y a la cantidad de éstos que debe producir la economía. Como los recursos son escasos y limitados no hay economía que pueda producir tantos bienes y servicios como los que necesita la sociedad. Por ello la sociedad se ve en la necesidad de elegir qué y cuántos bienes y servicios habrá de producir.

El cómo producir, refiriéndose a la elección de la combinación de los recursos y técnica que se debe aplicar para la producción de un bien o servicio buscando emplear de la manera más eficiente los recursos.

El para quién producir, refiriéndose a cuántas y cuáles de las necesidades de cada consumidor se deben satisfacer, existiendo igualmente el problema de escoger entre diversas alternativas, por la imposibilidad de satisfacerlas todas.

¹ ZALDUENDO, E., Historia del pensamiento económico, Ediciones Macchi, Buenos Aires.

Figura N°1
LA ECONOMÍA



- **Definición subjetiva o marginalista**

La definición clásica de la orientación subjetivista es de Lionel Robbins, quien afirma: "La economía es la ciencia que se encarga del estudio de la satisfacción de las necesidades humanas mediante bienes que siendo escasos tienen usos alternativos entre los cuales hay que optar."²

La economía solidaria utiliza las herramientas conceptuales y metodológicas propias de la economía, convenientemente ampliadas y reelaboradas para expresar la identidad de formas económicas muy diferentes: la racionalidad especial de las economías alternativas fundadas en la cooperación, la autogestión, el mutualismo y la ayuda mutua. La economía de solidaridad constituye, en tal sentido, una contribución relevante al potenciamiento y desarrollo de las búsquedas de economías alternativas eficientes.

La concepción teórica de la economía de solidaridad ofrece, adicionalmente, otras contribuciones:

a) Proporciona un lenguaje moderno, renovado y motivador, en un contexto cultural como el de hoy, en que las concepciones tradicionales del cooperativismo, el mutualismo y la autogestión parecen haber perdido capacidad de convocatoria.

² ZALDUENDO, E., Historia del pensamiento económico, Ediciones Macchi, Buenos Aires.

b) Ofrece una posibilidad de integración bajo una común identidad social, a búsquedas y experiencias que se han desarrollado bajo distintas denominaciones, siendo en realidad convergentes en sus propósitos.

La Economía de solidaridad es una búsqueda teórica y práctica de formas alternativas de hacer economía, basadas en la solidaridad y el trabajo. Deshecha la lógica vertical, patriarcal y autoritaria de la sociedad y de las empresas actuales y cree que es posible la relación entre las personas, entre los trabajadores en una relación horizontal donde el valor principal no es el capital sino la cooperación y la solidaridad.

La Economía Solidaria es un modelo económico incluyente, el cual considera las capacidades y potencialidades de cada individuo con equidad como base de la construcción de relaciones justas, libres y democráticas en la integración de un desarrollo social.

El trabajo colectivo es la semilla de la Economía Solidaria; da la oportunidad de potenciar las cualidades de cada persona y de ayudar mutuamente a superar todo lo que detiene el crecimiento del grupo y de la sociedad en su conjunto. Busca la autonomía y autogestión de los pueblos y elimina la obsesión de lucro como razón de ser de la actividad económica.

Figura N°2 La Pobreza



Fuente: www.redgrameen.com

La Economía solidaria es una respuesta real y actual a los más graves problemas sociales de esta época. La pobreza, la exclusión y la marginación que afectan a multitudes de seres humanos, sectores sociales y pueblos enteros en diversas regiones del mundo, la marginación económico – social de la mujer, el deterioro ambiental, la desocupación, entre otras.

Es así que la Economía Solidaria se enfoca en los siguientes puntos:

1. Búsqueda del desarrollo integral del ser humano.
2. Desarrollo de la persona y de su comunidad.
3. Solidaridad: apoyo y ayuda mutua.
4. Construcción de la democracia.
5. Construcción de una empresa social a partir del desarrollo local.
6. Búsqueda del desarrollo de la sociedad.
7. Respeto a la naturaleza y a los seres humanos.
8. La tecnología y el financiamiento para el desarrollo del ser humano.
9. Derecho al trabajo, a la educación, a la salud, al descanso, a una vida digna.

Figura N°3
La Solidaridad Comunitaria



Fuente: www.redgrameen.com

La Economía Solidaria es utilizada por variados y múltiples sectores siendo los más importantes: grupos populares y organizaciones de base, que se organizan para hacer frente a sus necesidades y problemas.

Personas de todos los grupos sociales que quieren desarrollar iniciativas empresariales, eficientes y acordes con un sentido social y ético que se proponen establecer en sus actividades.

Movimientos cooperativos, mutualistas y autogestionarios, que encuentran en la economía de solidaridad una nueva perspectiva y nuevos conceptos que llegan a potenciar sus experiencias.

Organizaciones y movimientos ecologistas, que descubren que los problemas del medio ambiente son causados por formas económicas y de desarrollo no solidarias.

Pueblos originarios que luchan por recuperar su identidad, y que encuentran en la economía solidaria una forma económica moderna en que se aplican y viven valores y relaciones sociales acordes con sus culturas comunitarias tradicionales.

Empresarios que quieren compaginar eficiencia y solidaridad, y que aspiran a establecer en sus empresas modalidades armónicas de convivencia humana.

Organizaciones no-gubernamentales que se proponen objetivos de desarrollo humano y social, y que aspiran a contribuir con nuevas iniciativas y experiencias a procesos de desarrollo local, alternativo, sustentable.

Instituciones públicas preocupadas de los problemas de la pobreza y la desocupación, y que ven en la economía solidaria una manera eficaz de abordarlos.

Instituciones religiosas que conciben la economía solidaria como una forma de hacer economía coherente con sus orientaciones espirituales y éticas, y como formas eficaces de generar espacios de desarrollo humano y social.

Intelectuales de variadas disciplinas que buscan nuevas respuestas a los grandes problemas sociales de la época, nuevas maneras de pensar el cambio social y el desarrollo, nuevos paradigmas conceptuales y nuevas relaciones entre la teoría y la práctica social.

Como se puede observar a primera vista, en las frases transcritas aparecen características sobresalientes de la actividad económica basada en la solidaridad y, sobre todo, expresiones de los valores y principios propios de la doctrina cooperativa.

2.2 Solidaridad comunitaria contra la pobreza

Como se observa en el desarrollo de la Economía Solidaria, la pobreza constituye una problemática que cada vez más va creciendo en todos los países del mundo, ni los países desarrollados pueden reducir sus niveles, peor aun los países subdesarrollados.

La pobreza es definida como: La carencia de recursos necesarios para satisfacer las necesidades de una población o grupo de personas específicas, sin tampoco tener la capacidad y oportunidad de producir esos recursos necesarios.³

Sin embargo, hay que considerar que la pobreza es relativa y se mide de diferentes formas. Por ello es que la definición de pobreza exigirá un análisis previo de la situación socioeconómica general de cada área o región, así como de los patrones culturales que expresan el estilo de vida dominante en ella.

Pero a pesar del futuro incierto previsto, aparece una solución que no trata de salvar el mundo, sino más bien de aplacar en cierta manera dichos niveles elevados de pobreza, esta solución se denomina Solidaridad.

Muhammad Yunus desde la Universidad de Chittagong, empezó a estudiar el fenómeno de la pobreza en las aldeas que rodeaban a la universidad. Hizo un descubrimiento que le dejó trastornado: la pobreza crecía de manera desmesurada gracias a la usura de los prestamistas pues estas personas facilitaban el dinero, pero no determinaban ningún mecanismo para permitir el desarrollo económico – social de quienes solicitaban los créditos.

Es así que una mañana Yunus mientras salía de la universidad dictando clases de economía observó a una mujer quien le cuenta que fabrica taburetes, que el bambú, la materia prima, cuesta cinco takas, que lo puede comprar porque el dinero se lo facilita un prestamista al que luego tiene que vender el producto de su trabajo, que cobra cinco takas y cincuenta paisas por él, y que su beneficio, por tanto, es de cincuenta paisas. Ese día, Yunus descubrió que fuera de las aulas universitarias la diferencia entre comer o no comer, la diferencia entre la vida y la muerte, podía cuantificarse en cinco takas.⁴

Así pues, tuvo una idea. Hizo una lista que contenía 42 nombres de personas quienes necesitaban la cantidad total de 27 dólares; dió esta cantidad a esas 42 personas y les dijo que devolvieran el dinero que debían a los usureros, que podían seguir con su trabajo y guardar todo lo que generaban utilizando el dinero y que podían devolver el dinero, si lo querían, cuando estuvieran en condiciones de hacerlo.

Para ellos parecía como un milagro que alguien realmente les diera dinero sin las condiciones de los usureros. A Yunus se le vino la idea de que si se puede ayudar a tanta gente con una cantidad tan pequeña de dinero, ¿por qué no hacer más de lo mismo?

³ EBERT, Friedrich, Guía Básica de Términos Económicos, Quito-Ecuador 1997, pg. 53.

⁴ Cinco takas son al cambio 22 céntimos de dólar en 1976.

Este gesto para Yunus no fue un acto de solidaridad, sino el inicio de un gran proyecto. Un proyecto para financiar a los pobres, a través de la solidaridad comunitaria.

2.3 Desarrollo económico y humano

2.3.1. Definición e Historia

Gracias a la alta tecnología, el mundo ha reducido enormemente las distancias. Las personas y el capital se desplazan por todo el planeta, dejando tras de sí intercambios culturales sin precedentes y planteando a los políticos desafíos que van desde los problemas de seguridad a la difusión de las enfermedades. Por otro lado, las distancias han aumentado: más de 120 países han crecido sólo en forma insignificante o incluso se han empobrecido en el último decenio. Al mismo tiempo que los mercados de valores de algunos países han acumulado inmensos beneficios, la carga de la deuda se ha disparado en otros. En ciertos de los países más pobres, el servicio de la deuda supera con gran diferencia los gastos en salud y educación, en un momento en que los ingresos han disminuido por la contracción de los beneficios de las exportaciones y por la reducción del volumen de la ayuda. Las transiciones a las economías de mercado no han estado siempre bien gestionadas, y son numerosos los obstáculos que dificultan la conexión con el mercado mundial. En todo el mundo, la mujer continúa siendo más pobre que el hombre. E incluso en los países que están consiguiendo progresos generales, existen grandes bolsas de pobreza que impiden el avance de algunos grupos. En otros lugares, la lentitud del crecimiento económico va acompañada de conflictos civiles, lo que hace que millones de personas sobrevivan sólo a duras penas. La tecnología, en cuanto motor de la globalización y del crecimiento económico, puede representar un instrumento para el desarrollo, sobre todo gracias a la caída de los costos.

La revolución de la información permite disponer de conocimientos que pueden agilizar el crecimiento económico y mejorar la atención de salud y la educación. Pero las promesas de la tecnología muchas veces no se hacen realidad, debido a problemas de acceso y de infraestructura.

El cánón del crecimiento económico es y ha sido el modelo imperante entre los economistas. En general este se asocia ontológicamente a una concepción la misma que es explicada de mejor manera por uno de sus partidarios; Dilthey expone:

“El mundo se considera un conjunto inagotable de objetos y recursos que sólo tienen valor en tanto determinan la vida humana; de ahí que el objetivo fundamental del hombre sea revertir la situación y poner la naturaleza a su servicio, convirtiéndose así en dueño o administrador de ese depósito”.

Otro partidario como Protágoras define: “El hombre es la medida de todas las cosas, de las que son en tanto que son y de las que no son en tanto que no son”. En este sentido el modelo del crecimiento económico es una suerte de humanismo.

Nace así una controversia cuando se identifica la versión economicista con la liberal y el materialismo. Desde el punto de vista liberal, tenemos a su principal exponente Malthus quien define que si todos se beneficiarían por igual desaparecería el estímulo que les pone en marcha y que no es otro que la mejora individual. Estos argumentos fueron respaldados más tarde por David Hume quien determinó: “Si para evitar que privemos a los pobres de las satisfacciones que damos a los ricos, estableciéramos teóricamente la mayor igualdad posible entre las posesiones, los distintos grados entre las artes, las ciencias y la industria no tardarán en destruirla; si tratáis de contener a estas fuerzas en sus operaciones, pronto reduciréis la sociedad a la indigencia total, y para impedir que una minoría de hombres caiga en la miseria, sumiréis en ella a toda la sociedad”.

En cambio los materialistas representados por Carlos Marx aseveran que tanto los recursos naturales como los medios de trabajo son inagotables, poniendo como ente máximo a la tecnología. Marx como adicional dice que el origen de la desigualdad constituye la explotación de la naturaleza como también la explotación del trabajo.

Es así que tanto el liberalismo y el materialismo comparten similares criterios relacionados con la naturaleza y la tecnología. Pero así como existen convergencias, también existen divergencias como lo son los críticos del desarrollismo; quienes definen al “Homo aequalis occidental” como un depredador individual o colectivo que toma del medio todo lo que necesita sin preocuparse de las consecuencias.

En cambio los partidarios del crecimiento económico, arguyen que su único delito es tratar de buscar la tasa óptima de crecimiento y maximizar el bienestar social en un intervalo de tiempo. Los críticos del crecimiento económico en vez de definir propuestas se dedican a objetar que este no trae bienestar, que no es sostenible porque los recursos son limitados y muchos de los casos no renovables.

Pero nada de esto puede comprobarse, razón por la cual el cánón del crecimiento económico sigue gozando del crédito de la población, más allá del apoyo de las instituciones financieras, pues esta ideología se ha convertido en el vehículo espontáneo de nuestras valoraciones y evidencias.

Uno de los partidarios de cánón del crecimiento económico, Beckerman lo define en los siguientes términos: “Hay una enorme presión de los que viven en países con bajos PIB per cápita para emigrar a los países con un alto PIB per cápita. Y no parece haber muchas pruebas del deseo de muchas personas para recorrer el camino a la inversa”.

En la medida, en que lo único que debe importarnos científicamente son las preferencias de los consumidores, la opción por el crecimiento es inequívoca. En segundo lugar, añade “nunca podrá haber una demostración científica de la relación entre los niveles de renta y el bienestar”.

Así también definen que el crecimiento económico es la única garantía de proteger el medio ambiente y conseguir un crecimiento del bienestar social de las poblaciones. ¿Aquí cabe cuestionarnos es posible que el crecimiento económico acelerado proteja los recursos naturales? ¡La respuesta está determinada por usted!

En su intento por superar el reduccionismo económico varios economistas entre ellos Amartya Sen y Sampedro propusieron fórmulas capaces por un lado de detectar el abismo económico que crece cada día entre ricos y pobres y por otro, de establecer el nexo político entre crecimiento económico y desarrollo humano.

Sampedro expone que el crecimiento económico no constituye el fin del desarrollo humano, en muchas sociedades pese al aumento del PNB⁵ por habitante muchas personas permanecieron en la pobreza absoluta, este fenómeno se llamó crecimiento sin equidad⁶

El concepto de desarrollo humano, no constituye un concepto estático, pues constantemente adquiere nuevas dimensiones y elementos. Así los técnicos del PNUD concibieron a la calidad de vida como un proceso dinámico que nunca puede detectarse a ciencia cierta pero si aproximarse. La calidad de vida es más que nada un proceso de desarrollo humano.

El desarrollo humano es un proceso en el cual se amplían las oportunidades del ser humano. En principio estas oportunidades pueden ser infinitas y cambiar con el tiempo. Sin embargo, a todos los niveles del desarrollo, las tres más esenciales son disfrutar de una vida prolongada y saludable, adquirir conocimientos y tener acceso a los recursos necesarios para lograr un nivel de vida decente. Si no se poseen estas oportunidades esenciales, muchas otras alternativas continuarán siendo innacesibles

Desde este enfoque la producción ya no se define por el crecimiento económico global, sino por el capital humano determinado subjetivamente por tres indicadores:

1. Longevidad (L).- Que se mide según la esperanza de vida al nacer
2. Logro Educativo (E).- Que mide la capacidad de adquirir conocimientos medidos por dos variables: el grado de alfabetización y el promedio de años escolarización.
3. Ingresos (W).- El indicador más modificado por que pretende captar la capacidad de vivir sano, garantizar la movilidad y participar en la vida comunitaria incluido el consumo.

⁵Producto Nacional Bruto (PNB), Es igual al PIB menos las remesas de ingresos enviadas al exterior y más las remesas de ingresos provenientes del exterior.

⁶ Concepto definido por el PNUD, 1996.

El desarrollo humano no está exento de dificultades que están relacionados directamente con el capital humano. El aumento de la población en los países tercer mundistas viene acompañado de una seria disminución de la calidad de vida de las poblaciones; efecto inverso se ve en los países desarrollados quienes presentan una disminución en la natalidad correlacionado positivamente con un incremento en la calidad de vida.

Es así que no existe capital humano, si no se alcanza un cierto nivel de educación y un determinado nivel de ingresos.

Probablemente el dato más significativo para apreciar la concepción redistribuidora del desarrollo humano respecto a la riqueza, sea la idea de potenciar las opciones reales, lo que ha llevado al PNUD⁷ a generar un nuevo índice, el IPC (Índice de Pobreza de Capacidad).

El IPC es un índice simple que reúne tres indicadores que reflejan el porcentaje de población con deficiencias de su capacidad en tres aspectos básicos del desarrollo humano: (1) Tener una vida saludable, con buena alimentación se mide desde 1996 por el porcentaje de niños menores de cinco años con peso insuficiente. (2) Tener capacidad de procreación en condiciones de seguridad y saludables se estima a través del porcentaje de partos que no reciben atención por parte de personal capacitado. (3) Y estar alfabetizado y poseer conocimientos, se valora ahora mediante el porcentaje de mujeres de 15 o más años de edad que son analfabetas.

La tasa de analfabetismo femenino es una variable que refleja con elocuencia la situación general de pobreza del país, pues como se sabe bien hoy, la educación de la mujer tiene un poderoso efecto multiplicador con respecto al bienestar de la familia y el nivel general de desarrollo humano de la sociedad. El IPC pone críticamente en evidencia, cómo algunos países mejoran sus niveles medios sin reducir las desigualdades.

⁷ Las estrategias formuladas por los países para combatir la pobreza, basadas en su propia evaluación de las necesidades, sirven como base para el desarrollo humano y económico sostenible. El PNUD promueve esas estrategias y ayuda a desarrollarlas incorporando las voces de las mujeres y de los pobres, ampliando el alcance de los activos y oportunidades y asesorando a los gobiernos sobre la conclusión de acuerdos beneficiosos con instituciones financieras internacionales.

Es así que en más de 60 países aporta con el desarrollo, preparación y aplicación de documentos de estrategia de lucha contra la pobreza, instrumentos del Banco Mundial y del FMI cuyo objetivo es ayudar a los países más pobres a formular programas nacionales de desarrollo. Promueve también la reforma del comercio y mecanismos de inversión que permitan a las personas salir de la pobreza. El PNUD busca constantemente nuevas formas de integrar dicha tecnología en las estrategias de reducción de la pobreza. Reuniendo a representantes del sector público y privado, consiguen programas asequibles y en sintonía con los diferentes países. Durante 2002, primero en Malasia y luego en Bolivia, inauguran un innovador programa de aprendizaje electrónico para la vida, en asociación con la compañía Coca-Cola. En las Islas Salomón, la Red "Lo primero, las personas" recibió varios premios como práctica óptima. Por primera vez, las personas de 850 islas pueden comunicarse a través de una red de correo electrónico de bajo costo, lo que ofrece inmensas posibilidades para la actividad económica y la educación, y alivia las tensiones étnicas mediante el intercambio de información.

Ante toda esta explicación que se acaba de observar ¿Como podemos definir desarrollo humano en el Ecuador? En una sola forma “Nulo”. El ausentismo Estatal y el crecimiento económico tan pequeño que tiene el Ecuador esta provocando que los niveles de pobreza crezcan a pasos agigantados agudizando las precarias condiciones de vida de nuestra población.

Como es de conocimiento público existen sectores, la gran mayoría, que viven con menos de un dólar diario lo que induce a que la población sea pobre, enferma y analfabeta. ¿Como puede producir un país bajo esas condiciones y crecer económicamente?

Es así que como solución inmediata se propone el Banco Comunal cuya labor es mitigar los niveles de pobreza, promoviendo el crecimiento económico e impulsando el desarrollo humano (Estas variables se encuentran directamente relacionadas, así a mayor desarrollo humano mayor crecimiento económico y viceversa), a través de la autogestión y la solidaridad.

2.3.2. Modelos de Desarrollo

Algunas consideraciones, de lo que debemos entender por Desarrollo

Veamos ahora diferentes concepciones, acerca de lo que debemos entender por Desarrollo:

1. *"...Que es en medio de las crisis que las sociedades comienzan a mirarse críticamente a sí mismas, en su conjunto, en su contexto internacional y en su trayectoria histórica de largo plazo".⁸*

En efecto, en los momentos de crisis es cuando aparece con mayor énfasis el tema del Desarrollo. Pero debemos considerar que se entiende por el concepto Desarrollo:

a. Es asumido conceptualmente este término como sinónimo de crecimiento económico, a partir de la medición de ciertos indicadores económicos, que encierran el producto interno bruto PIB, el ingreso económico por habitante, el poder adquisitivo⁹ del mismo etc.

b. Luego, fue considerado sobre la base de una concepción integrada que comprende además de los principales agregados económicos de productividad y crecimiento, elementos de poder político y económico, sociales, tecnológicos, sectoriales y regionales.

⁸ **SERGIO BAGÚ:** historiador argentino

⁹ Se considera como poder adquisitivo al poder de compra de una determinada cantidad de dinero, medido en base a un índice de precios, generalmente el índice de precios al consumidor (IPC).

2. "Desarrollo es considerado como un proceso de transformación de la sociedad¹⁰", que se caracteriza por:

- a. La expansión de su capacidad productiva.
- b. La elevación de los promedios de productividad por trabajador y de ingreso por persona.
- c. Cambios en la estructura de clase y grupos en la organización social.
- d. Transformaciones culturales y de valores.
- e. Modificaciones en las estructuras políticas y de poder.

Claro está, que todas estas transformaciones deben llevar a la elevación de los niveles medios de vida, lo que indica claramente que el Desarrollo está dirigido hacia las personas.

Vistos las diversas concepciones que presentan los autores aquí mencionados, los cuales dan un claro enfoque de lo que constituye una crisis y desarrollo en especial dentro del mundo capitalista, tomando en consideración que esta crisis como bien se decía se manifiesta a través de varios aspectos, que afectan desde la mano de obra hasta los medios y formas de producción.

Para poder explicar de mejor manera el fenómeno de los modelos de desarrollo se los proyecta solo a nivel latinoamericano en donde cabe destacar que ninguno de estos modelos ha logrado eliminar las causas fundamentales de la pobreza de las sociedades y las grandes diferencias que existen entre los diversos sectores sociales.

Los países de América Latina, se han convertido en "laboratorios" donde se experimentan diversos modelos económicos que en la mayoría de las veces no responden a las necesidades concretas y diversas de la humanidad.

América Latina, realiza grandes esfuerzos, para hacerle frente a los problemas del subdesarrollo, que esta íntimamente relacionado a las necesidades básicas de cada uno de sus habitantes. A estos esfuerzos, los cuales históricamente son determinados por las condiciones imperantes dentro del sistema Capitalista Mundial, del que forman parte todos los países latinoamericanos, se les llama **Modelos de Desarrollo**.

¹⁰ **OSVALDO SUNKEL** Historiador Argentino

Los Estados que se encuentran dentro de una periferia capitalista o de un mundo capitalista afrontan diversos períodos de crisis¹¹ y otros de desarrollo, marcados principalmente por cambios en la estructura económica o en los modelos económicos o también porque no decirlo, en los sistemas de políticas económicas.

Dentro de estos modelos citamos:

A. LIBERALISMO ECONÓMICO:

Comprende la primera etapa de crecimiento económico que va desde 1820 hasta 1913, culminando con el inicio de la Primera Guerra Mundial. Hasta el inicio de la Primera Guerra Mundial (1913), el modelo de desarrollo que prevalecía en el sistema capitalista se basaba principalmente en la acción relativamente irrestricta del capital privado y del mercado; el bastón de la responsabilidad por el dinamismo económico estaba en manos de la empresa privada. A este modelo de desarrollo se le denominó Liberalismo Económico, cuya premisa fundamental era la libertad de empresa, libertad individual, considerada como un don natural que podría regir todos los ámbitos de la Sociedad.

B. INTERCAMBIO DESIGUAL:

Luego sobreviene una etapa de estancamiento y crisis muy profunda que incluye:

1. Los dos períodos bélicos mundiales (1913-1945).
2. La turbulenta década de los veinte.
3. La Gran Depresión de los años treinta y termina hacia el año de 1950.

Durante todo este período, y hasta 1929 América Latina participó en el mercado capitalista mundial basándose en el modelo de agro exportador. Su producción y exportación de productos provenientes del sector primario como alimentos y minerales, contribuyó en gran parte al proceso de industrialización que vivían los países desarrollados del sistema. En el momento en que aquellos desarrollaban su sector secundario, algunos países ya recibían de los países desarrollados productos manufacturados con estas materias primas a elevados precios, en lo que se constituyó el llamado proceso de Intercambio Desigual.

¹¹ Las crisis se manifiestan a través de varios aspectos: disminuciones significativas en los niveles de empleo, tanto de recursos materiales como de fuerza de trabajo; contracciones de las tasas de ganancias que pretenden lograr los empresarios; bajos niveles de productividad; niveles profundos de deterioro de las condiciones de vida de la mayoría de la población de los países.

C. EL ESTADO DESARROLLISTA:

Después de la Segunda Guerra Mundial, (fines de la década del cuarenta hasta los años sesenta), se vive una nueva etapa de crecimiento sin precedentes en dos siglos de historia económica.

En este período, el Estado Desarrollista (1950-1960), en los países de América Latina se constituyó en la única alternativa viable para llevar a cabo la transformación de modernización de sus estructuras subdesarrolladas y enfrentar la crisis que afectaba al sistema capitalista mundial. Se impulsó a partir de este momento el modelo basado en la sustitución de importaciones e igualmente se trato de promover:

1. La industrialización, el sector más rezagado.
2. La modernización en general.

Para esto, el Estado se convirtió en pilar fundamental de la industrialización, apoyando al sector privado de diversas maneras.

1. A través de la integración del mercado interno creando infraestructuras de transporte y comunicaciones (carreteras, puertos, etc.).
2. Facilitando la formación de recursos humanos calificados a nivel básico, especializado y superior.
3. Protegiendo la industria local a través de leyes especiales, etc.

Este modelo, que no fue aplicado con la misma intensidad ni en los mismos períodos en todos los países de América Latina, entra a su fase de agotamiento a finales de la década del cincuenta en unos y a mediados de la década del setenta en otros.

D. ESTADO EMPRESARIO:

Con la llegada de la década del setenta se revierten las tendencias y se pasa a una etapa de crecimiento mucho más lento y de gran inestabilidad, que se agudizó con la crisis de la deuda en 1982. Durante los años setenta, el Estado sigue manteniendo en algunos países sus funciones de fomentador del desarrollo, pasando de ser un Estado Desarrollista a un Estado Empresario, que implicó una mayor intervención del Estado en la economía. Este intervencionismo se basó en el impulso de una actividad de naturaleza empresarial, en actividades que hasta ese momento fueron considerados del dominio de la empresa privada.

El instrumento utilizado por los países que aplicaron esta modificación del modelo desarrollista, fue: "**La Planificación Económica**".

En el contexto regional y mundial se vivió un período de crisis del desarrollismo y de crisis del sistema capitalista mundial propiciada por el incremento en los precios del petróleo. No obstante, de este orden de cosas surgió la expansión del sistema financiero internacional, que se vio fortalecido por la gran liquidez generada por países exportadores de petróleo. Fue sobre la base de préstamos que administró la banca privada internacional que se financiaron varios países del sistema entre ellos los de América Latina, que permitió la incursión más agresiva del Estado en otras actividades convirtiéndose en productor de bienes y servicios (energía, telecomunicaciones, mineras, productos agrícolas, etc).

El acceso fácil al crédito internacional hizo crisis a finales de la década del setenta y con mayor claridad en 1982, imitando las posibilidades de expansión de este tipo de intervencionismo estatal y provocó la agudización del fenómeno de la "**Deuda Pública Externa**".

A partir de los últimos años de la década del setenta se presenta un nuevo modelo de desarrollo para los países del sistema capitalista. Ahora se critica el intervencionismo estatal y se le atribuyen los problemas que enfrentan las economías del sistema. La liberalización de las economías latinoamericanas se constituye entonces como el nuevo y moderno modelo de desarrollo del Neoliberalismo. Se trata de eliminar todo vestigio del mercado, la iniciativa privada se convierte en el pilar del desarrollo de las naciones. Para esto se requiere realizar transformaciones profundas en los planos económicos, políticos y sociales, a través de programas de estabilización y de ajuste estructural. La aplicación de este modelo ha orientado las economías de los países latinoamericanos desde la década del ochenta y todavía se intensifica a pesar de los costos sociales y políticos que ha generado.

En la actualidad se considera, que se está frente a un período semejante al que se vivió entre 1913-1945; en el cual se experimenta un nuevo cambio de época y cuyo perfil aún no se consigue distinguir.

Como conclusión a esta sección se ve que ninguno de los modelos de desarrollo ha logrado disminuir uno de los problemas más marcados en la sociedad: **la pobreza**, la cual es el producto de la gran división social, económica que existe entre las personas y en América Latina.

2.4 Las Microfinanzas

Microcrédito: instrumento para el crecimiento y el desarrollo

Según el Banco Mundial se debe entender a las microfinanzas "como el suministro de servicios financieros en pequeña escala a empresas y familias que tradicionalmente se han mantenido al margen del sistema financiero, en vez del concepto más estrecho de las microfinanzas como crédito para la producción dirigido a microempresarios pobres". El término microfinanzas es un concepto más amplio que abarca el concepto de microcrédito.

El acceso a los servicios financieros actualmente es muy complicado y limitado para un gran segmento de la población debido a su situación socio-económica. El sistema financiero se limita de otorgar créditos puesto que el costo de inversión es superior al beneficio que se obtendría, por lo que la responsabilidad se le termina atribuyendo al Estado.

La metodología del microfinanciamiento no debe considerarse como “la salvación”, para resolver el problema de la pobreza, pero si como una herramienta para mitigar este fenómeno que cada día se expande tanto en las zonas rurales como en las urbanas. “El crédito solidario concedido a aquellos que nunca habían pedido un préstamo refleja el enorme potencial sin explotar que tiene cada ser humano” (Muhammad Yunus, 2000).

En los últimos diez años el sector de la economía informal ha crecido de acuerdo a la Organización Internacional del Trabajo por diversas causas, como por ejemplo el paso de trabajadores de la economía formal a la informal por reducción de personal, la incorporación de un mayor número de mano de obra (calificada y no calificada) al sector informal.

Este tipo de negocios poseen serios problemas para crecer y sostenerse puesto que carecen de activos financieros para invertir en capital de trabajo y activos fijos. Esta población carece de recursos y garantías reales.

En la búsqueda de un mecanismo que pueda romper este tipo de limitaciones y a su vez ayude a mejorar las condiciones de vida se han creado desde hace cuatro décadas metodologías de créditos significativamente pequeños (microcréditos) a fin de brindar ese apoyo que tanto necesitan las personas de escasos recursos.

El microcrédito se fundamenta en otorgar pequeños préstamos a los pobres, es decir a personas excluidas del sistema financiero tradicional; esto constituye una idea sencilla pero eficaz.

Las experiencias constatadas nos indican no solamente que los pobres pueden ser sujetos financieramente confiables (buenos pagadores), sino que dándoles acceso al crédito se obtienen buenos resultados, obteniendo como cobeneficio el mejoramiento de sus condiciones de vida. Se conoce que existe un 95% de cartera recuperada en la mayoría de programas de microcrédito.

El camino a seguir es otorgar crédito, dando además una buena capacitación en como usar el dinero, de forma que los beneficiarios puedan actuar autónomamente y facilitar su desarrollo humano.

El éxito del microcrédito está basado en que los pobres son confiables en un contexto de responsabilidad compartida: sus ingresos aumentan y el ahorro y la acumulación de capital son estimulados. Los programas en cuestión apoyan el desarrollo de la comunidad beneficiada por el préstamo y rompen el círculo vicioso de pobreza y bajo crecimiento impuesto por el crédito de los usureros quienes cada vez más explotan a la población.

2.4.1 Principios fundamentales y metodologías de las instituciones de microfinanzas (IMF)

Los principios fundamentales en los que se basa la creación de las IMF se pueden resumir en los siguientes puntos (Rhyne y Otero, 1992).

1. Conocimiento del mercado

El supuesto básico es que los pobres son los mejores jueces de las oportunidades de trabajo y de ganancia que una economía local ofrece. Lo que necesitan son pequeños préstamos de corto plazo, para la constitución de un capital inicial para el arranque y el funcionamiento de una empresa. Por ello, el personal de un proyecto de desarrollo debe estar directamente implicado con la comunidad local o indirectamente a través de miembros u organizaciones locales, para explicar los servicios ofrecidos, el avance del proyecto, y ganarse la confianza de los habitantes. Su presencia puede variar desde una frecuencia diaria a una semanal, dependiendo si se trata de zonas urbanas o rurales.

2. Reducción de los costos de gestión

Los préstamos de pequeños montos son, por su naturaleza, administrativamente más caros en términos relativos. Entre las iniciativas más frecuentes para reducir los costos de gestión a un nivel adecuado al de un pequeño préstamo destacan: enfocar grupos con ingresos similares, estandarización de las condiciones de préstamo, cooperación con organizaciones comunitarias, eliminación de las demandas y procedimientos bancarios tradicionales, Existen múltiples técnicas para motivar a los prestatarios a que reembolsen los préstamos que han recibido, entre ellas:

- La promesa de otorgar crédito a posteriori por mayores montos.
- Requerimiento de depósitos de parte del préstamo como garantía del mismo.
- En el caso de préstamos a grupos: un miembro del grupo utiliza el préstamo, mientras que los otros no pueden hacerlo hasta que el primero no lo haya reembolsado.
- Los beneficiarios de servicios financieros de las IMF son:
 - Pequeñas empresas y artesanos del sector informal.
 - Pequeños agricultores.
 - Cooperativas de trabajo y de servicios comunitarios sin fines de lucro.
 - Iniciativas de asistencia mutua sanitaria comunitaria.

Las metodologías de financiamiento, o sea la oferta de servicios financieros, pueden ser divididas en préstamos a:

- Individuos
- Grupos solidarios (*solidarity group lending*)
- Cooperativas de crédito (*credit unions*)
- Bancos de pueblo (*village banking*)

3. Los préstamos a grupos solidarios

Los orígenes se encuentran en el Banco Grameen en Bangladesh y el Banco Sol en Bolivia. Estos son grupos de entre tres y diez personas que se unen para acceder al crédito y a servicios no financieros de cooperación técnica. Los miembros del grupo ofrecen avales el uno al otro, lo cual contribuye a tener acceso al crédito en ocasiones posteriores. Los créditos se ajustan a las necesidades del prestatario en cuanto al tamaño, propósito y plazo de pago. Algunas de sus características son:

- No puede haber dos miembros de la misma familia por la responsabilidad colectiva en el reembolso de los préstamos.
- Operaciones descentralizadas, significan bajos costos de los servicios y alto control social.
- Los miembros de un grupo deciden sobre el tamaño del préstamo de cada uno, mientras que la institución crediticia define el plazo y la tasa de interés.
- El grupo se hace responsable del reembolso de cada miembro.
- Si uno no paga ningún miembro recibe crédito.
- Con el ahorro se puede garantizar el cumplimiento de pago y con un fondo de ahorros se pueden gestionar otros fondos externos (garantía solidaria).
- El grupo solidario puede funcionar como gestor para otras actividades fuera del crédito, se contribuye al mejoramiento de condiciones productivas y sociales consolidando su existencia y forjando un espíritu común.
- Los procedimientos son sencillos y el otorgamiento del crédito relativamente rápido.
- Las tasas de interés son mayores que en grandes préstamos comerciales y están definidas por los costos que representa.

4. Cooperativas de ahorro y crédito

Las cooperativas de ahorro y crédito son instituciones sostenibles, financiadas por ahorros locales y que reciben pequeños subsidios externos. Realizan una función de intermediación financiera, en particular de flujos desde áreas urbanas y semiurbanas a zonas rurales, asegurando la permanencia de recursos de préstamo en las comunidades donde se movilizan los ahorros. Las cooperativas de crédito son el nivel base de las instituciones financieras que ofrecen servicios de ahorro y crédito a sus miembros.

Sus características básicas son:

- Los recursos provienen mayoritariamente de los ahorros de los socios, lo que se expresa en su autonomía para definir sus propias políticas.
- Solamente prestan a los socios.
- Los socios tienen un voto independientemente del monto de sus aportaciones.
- La estructura administrativa tiene un nivel de costos modesto, tanto en la contabilidad como en la gestión.

- Los créditos otorgados no son acompañados por formas de asistencia técnica o capacitación.
- Ahorro y crédito están relacionados, el ahorro sirve como parte de garantías en caso de un préstamo.
- Ofrecen préstamos modestos, que atraen clientela de estratos sociales medios y bajos.

Los individuos que ahorran y toman préstamos son también los que toman las decisiones sobre las tasas de interés, los términos de crédito y otras políticas financieras. Las cooperativas operan con capital autogenerado.

5. Los bancos comunales

El modelo básico fue formulado en los Estados Unidos por John y Marguerita Hatch, conocido como FINCA y difundido en varios países asiáticos y latinoamericanos. El modelo consiste de la conformación de una sociedad de 20 a 50 personas, los cuales eligen democráticamente un Comité de Administración. La sociedad recibe un préstamo externo, para lo cual con una garantía solidaria debe tener ahorros no menores del 20% de la suma prestada. Algunas características del sistema:

- Con el adecuado cumplimiento de un obligación financiera un socio puede sacar una suma más alta que la anterior, que consiste en el monto prestado más los ahorros aportados.
- No se pagan intereses sobre los ahorros, sino que los miembros reciben parte de las utilidades sobre los préstamos otorgados dentro de la comunidad.
- Los ahorros se quedan al interior del Banco Comunal para financiar nuevos préstamos; estos junto con los intereses de los préstamos, las multas cobradas, transferencias a la cuenta externa y otras transacciones constituyen la cuenta interna.
- El banco reembolsa a la entidad que financia los préstamos al final de cada ciclo de préstamos.
- El límite crediticio es de \$300. La agencia externa financia durante unos meses promotores para que acompañen a la comunidad en la organización interna y formulación de estatutos.
- Después de una primera fase de acompañamiento, en caso necesario, el crédito se vuelve minimalista; no hay otras formas de apoyo, ni asistencia técnica, ni capacitación. Se mantiene una estructura descentralizada de bajo costo, que no necesita una formación administrativa.

2.4.2. Las microfinanzas en Ecuador

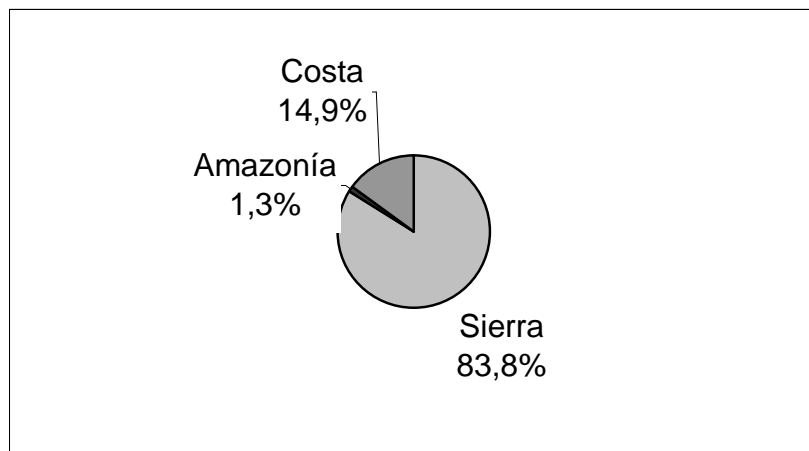
Las microfinanzas en el Ecuador muestran un grado de desarrollo relativamente menor al de otros países de Latinoamérica, particularmente en los aspectos institucionales y de cobertura. Sin embargo, se aprecia un mayor impulso y crecimiento, el impulso para la expansión y el fortalecimiento de las microfinanzas

en el país actualmente tiene que ver sobre todo con la promoción y apoyo del mayor número de agentes posible, que desarrolle y dinamicen el mercado.

Las cifras del mercado de las microfinanzas

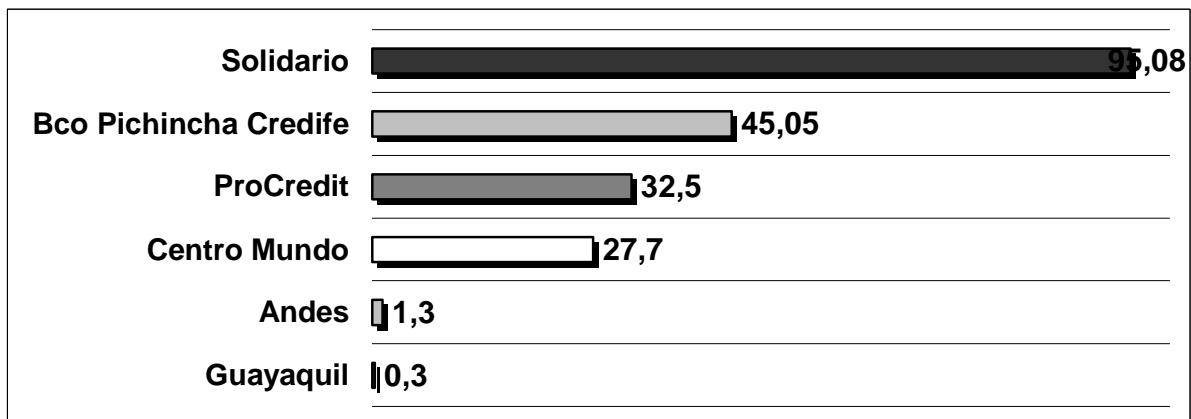
A continuación se presenta de manera breve como se encuentra el mercado de las microfinanzas en el Ecuador, haciendo especial énfasis en las entidades financieras que otorgan microcréditos como también la cartera bruta nacional, la misma que presenta de manera clara a que tipo de instituciones y en que porcentaje se encuentra dividida, su morosidad y el número de entidades que conforman este mercado.

**Gráfico N° 2
Colocaciones por Regiones**



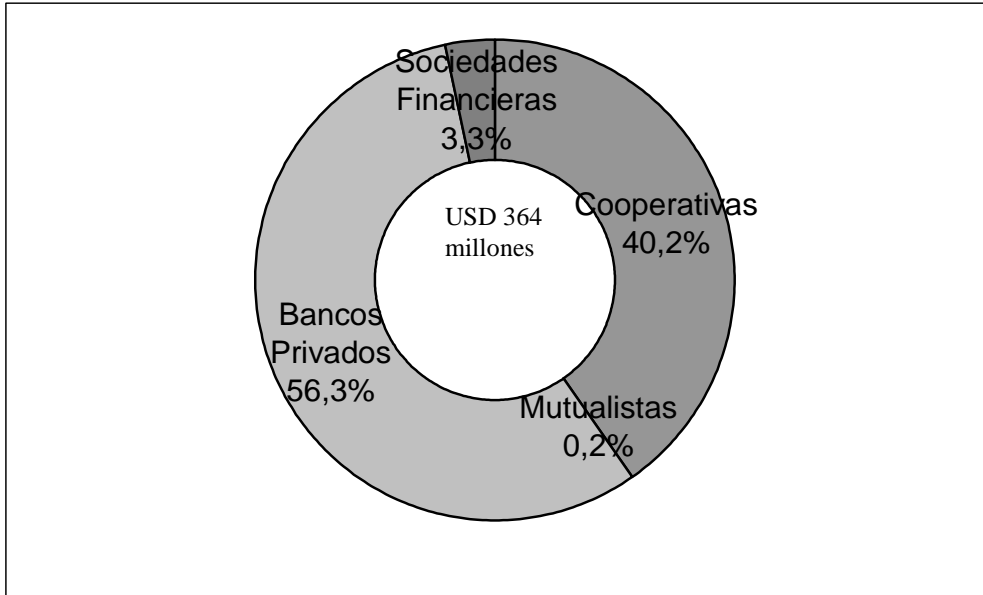
Fuente: Revista Líderes
Elaboración: Autor

**Gráfico N° 3
Bancos que Otorgan Microcréditos
Cartera a diciembre del 2004 en millones USD**



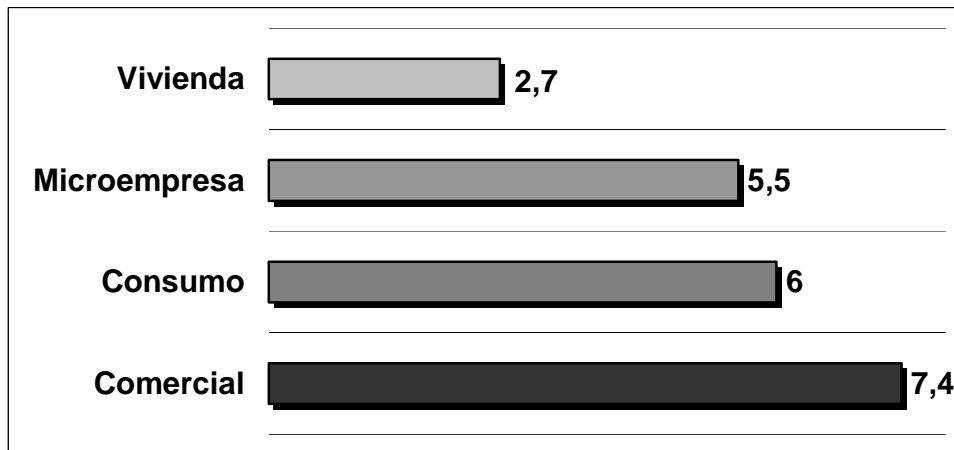
Fuente: Revista Líderes
Elaboración: Autor

Gráfico N°4
Cartera Bruta (31 enero 2005)
En millones de dólares



Fuente: Revista Líderes
 Elaboración: Autor

Gráfico N°5
Morosidad de la Cartera
En porcentajes a diciembre 2004

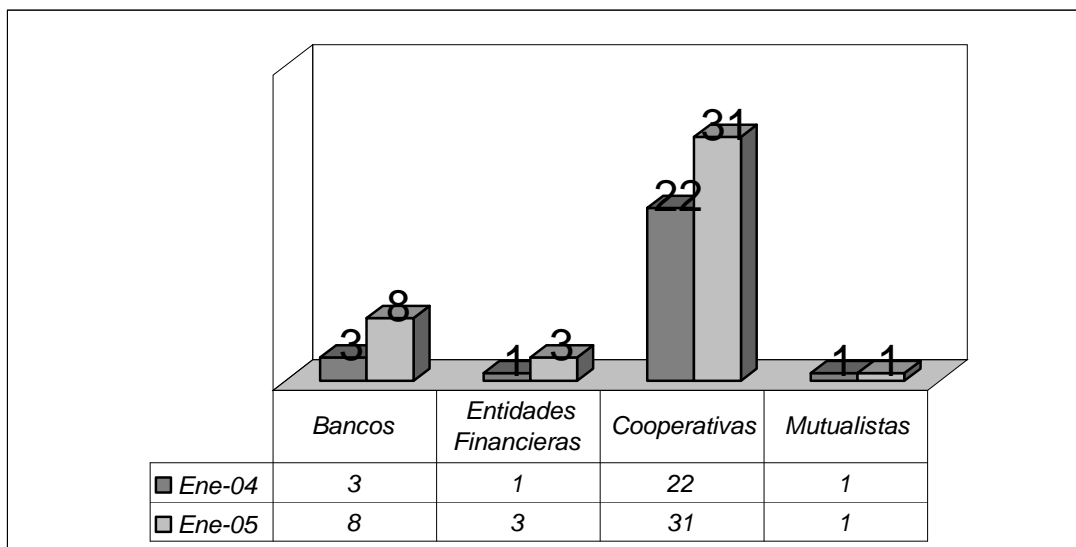


Fuente: Revista Líderes
 Elaboración: Autor

Las Entidades en el Mercado En número

El número de instituciones financieras en enero del 2004 fue 27. Un año después se registraron 43.

Gráfico N°6
Las Entidades en el Mercado



Fuente: Superintendencia de Bancos/LÍDERES
Elaboración: Autor

El Banco del Pichincha: Credife

Credife constituye una sociedad anónima perteneciente al Banco del Pichincha. Nació hace cuatro años con la finalidad de frenar los abusos que sufrían las personas por parte de los usureros. Credife combina la rentabilidad financiera con el rédito social. Para esto se trabajó en un proyecto piloto que comprendía tres agencias en Quito: en la Villaflores, el Camal y Cotacollao. Actualmente atienden a 50.000 clientes a través de 60 agencias.

Esta entidad posee dos ventajas: la tasa de interés que se aplica al microcrédito es la más baja que registra el Banco del Pichincha, además que se utiliza sus instalaciones para reducir costos. Existen 220 agencias y actualmente un 27% de ellas tienen puntos de atención de Credife¹². La tasa de morosidad es del 2,4% máximo a cinco días de retraso, su gama de créditos están orientados hacia la obtención de capital de operación, compra de activos fijos.

¹² Revista Líderes, N°388, 4 de Abril del 2005, Pp. 6-7

Sus clientes están ubicados en zonas urbanas y urbano-marginales, el 60% de la cartera va destinado al comercio, 25% a la producción, 15% a servicios. Desde el punto de vista de Carlos Viteri (Gerente de Credife) el mercado se fortalecerá cuando se entienda que el microcrédito también es un tema social¹³

El Banco ProCredit

Procredit inicia sus actividades en el mercado financiero nacional a partir del 2001 como SFE¹⁴. En el 2004 paso a ser Banco Procredit Ecuador el mismo que es parte del grupo internacional Procredit Holding con presencia en más de 19 países. Su capital proviene de accionistas especializados en microfinanzas, de la CFB¹⁵, Alemania, Holanda y Bélgica.

Desde sus inicios, la entidad ha otorgado 54.000 créditos por aproximadamente 120 millones de dólares. El año pasado registró un saldo de 32,5 millones en cartera de microcréditos. El año anterior, se realizó un estudio de mercado a escala nacional, el cual concluyó que existen entre 1,0 y 1,2 millones de microempresarios en el Ecuador, aproximadamente un 70% de ellos es urbano y el resto es rural y constituye el segundo banco especializado en microfinanzas.

La entidad tiene 22.000 clientes actualmente y prevé aumentar la cobertura mediante la apertura de nuevas agencias y más servicios para nuevos segmentos de mercado. La oferta total de microcrédito creció 95% en el último año¹⁶.

El Banco Solidario

El Banco Solidario nació hace 10 años con un capital eyectado de 700.000 dólares. Actualmente cuenta con inversión de la CAF, Acción Internacional los mismos que manejan el 40% del capital.

La revista líderes cita un artículo que define el interés del Banco Solidario en las personas de la siguiente manera:

“Nosotros vemos a la gente por lo que es y no por lo que tiene. Ese es el cambio de la lógica, dice Santiago Rivadeneira, presidente del Banco, quien añade que la rentabilidad financiera del banco es del 20%, lo cual permite capitalizar la institución y proyectarla hacia el futuro”¹⁷.

Esta institución posee siete líneas de negocios entre las cuales se destacan: ahorro para emigrantes como transferencia de remesas, crédito a familiares de emigrantes, casa de empeño (la olla de oro). Además es dueño de una innovadora

¹³ Revista Líderes, N°388, 4 de Abril del 2005, Pp. 6-7

¹⁴ Sociedad Financiera Ecuatorial

¹⁵ Corporación Financiera del Banco Mundial

¹⁶ Revista Líderes, N°388, 4 de Abril del 2005, Pp. 7

¹⁷ Revista Líderes, N°388, 4 de Abril del 2005, Pp. 7

idea; la que consiste en otorgar una tarjeta con banda magnética y chip (MI SOCIA) que permite a su beneficiario realizar las compras de sus proveedores sin tener que realizar ningún trámite, ni firmar ningún papel.

Los clientes del Solidario son urbanos y rurales. Se cuenta con 30 agencias propias y se tiene alianzas, entre ellas con Servipagos, para aumentar la cobertura. A los sectores rurales se les atiende mediante grupos solidarios, bancas comunales, etc. Los créditos a este segmento suman 12 millones de dólares.

La cartera de microcréditos del Solidario cerró el año pasado en 95 millones de dólares, la más alta del mercado¹⁸.

La tasa de interés que se cobra actualmente es del 12%, pero con las comisiones por asistencia técnica puede llegar al 25% de tasa efectiva, la tasa de morosidad se ubicó en el 2% al cierre del año pasado.

El Solidario es el primer banco en publicar, junto con sus estados financieros, un balance social, Ahí se destaca que el impacto en la reducción de la pobreza fue de 161 millones de dólares en el 2004, pues por cada dólar de crédito a un cliente que deja la usura, se crea riqueza por 1,2 dólares. A si mismo, por cada dólar que el cliente destina a la cuota de su casa en vez de la cuota de arriendo, crece su patrimonio en el mismo valor. Hasta diciembre del año pasado se entregaron 4.605 casas, lo cual se tradujo en 8,3 millones de dólares en patrimonio¹⁹.

El Banco Centro Mundo

Esta entidad, que tradicionalmente se ha concentrado en el crédito de consumo desde el 2003 incurre en las microfinanzas. Hace dos años vio la oportunidad de entrar al microcrédito, pues los estudios del Proyecto Salto, del BID, entre otros, evidenciaban que apenas el 25% de clientes del segmento era atendido por la banca formal, mientras que el 75% está totalmente desatendido creando así una oportunidad latente para este Banco.

Sus clientes son microempresarios urbanos de la Costa y de la Sierra que trabajan en actividades de comercio, producción y servicios. Para ser sujeto de crédito, el cliente debe:

Tener un año en el negocio, seis meses en el mismo local, contar con no más de 10 empleados y registrar ventas anuales por no más de 180.000 dólares. Por ahora no atiende a vendedores ambulantes. Los créditos se aprueban en 48 horas y los montos van desde 100 hasta 2.500 dólares. La tasa de interés es del 9,90%, en donde se cobran comisiones en función del monto y plazo del préstamo. El año pasado registraron 28.000 operaciones, con promedio de 1.000 dólares cada una.

¹⁸ Revista Líderes, N°388, 4 de Abril del 2005, Pp. 7

¹⁹ Revista Líderes, N°388, 4 de Abril del 2005, Pp. 7

La meta del banco es ubicarse este año tercero en el mercado del microcrédito. Para eso se aumentará el personal, así como el número de agencias. Desde julio del año pasado mejoraron la metodología de microfinanzas, lo cual redujo su índice de morosidad del 12% a no más del 6%²⁰.

El Banco de Guayaquil

El Banco de Guayaquil creó, en octubre del 2004, una banca especial para microempresarios. El banco ofrece créditos para capital de trabajo y adquisición de maquinaria o adecuación del local.

Para las personas que realizan por primera vez un préstamo, el monto del crédito no supera los 2.000 dólares y el monto debe devolverse en seis meses. Los préstamos siguientes pueden ser de hasta 5.000 dólares y el plazo para pagar la deuda se amplía a dos años, a una tasa de interés promedio del 12,89% anual.

Requisitos:

Copia de la cédula de identidad, la plantilla de servicios básicos, las escrituras de la vivienda propia y las de un garante. Además, se pide que las microempresas tengan más de un año en el mercado, que los dueños sean mayores de 25 años y que el negocio tenga ventas no mayores a 150.000 dólares al año.

Para ingresar al sector de microcréditos, el Banco de Guayaquil recibió asesoría de la Asociación Internacional de Desarrollo (AID), con el fin de capacitar a los oficiales de microcréditos, pues la metodología es diferente a la banca tradicional. Los negocios que tienen mayor posibilidad de obtener un crédito son los que están en las líneas de producción, comercio y servicios.

El microcrédito en el Ecuador

El microcrédito se utiliza para una amplia gama de actividades económicas, como la realización de trabajos manuales, descascarar arroz, coser, conducir un taxi a pedales, comercio al por menor, etc.

Para el 31 de diciembre de 2004, unas 3164 instituciones de microcrédito en el mundo reportaron haber servido a 92.270.289 clientes, de los cuales 66.614.871 estaban entre los más pobres, cuando tomaron su primer préstamo. De estos clientes muy pobres, el 83,5 por ciento son mujeres, El crecimiento en el número de mujeres beneficiadas ha ido de 10'3 millones en 1999 a 55'6 millones, a diciembre del 2004. Este es un incremento del 440 por ciento en el número de mujeres muy pobres beneficiadas entre 1999 y el 2004. Esto significa 45,3 millones adicionales de mujeres muy pobres que se reportaron como beneficiarios de micro préstamos en cinco años.²¹

²⁰ Revista Líderes, N°388, 4 de Abril del 2005, Pp. 7

²¹ Fuente : EL COMERCIO, Informe del estado de la Campaña de la cumbre de Microcrédito 2005, Naciones Unidas

Así mismo, 781 instituciones presentaron un Plan de Acción Institucional en el 2005. En conjunto, estas entidades constituyen el 90 por ciento de los clientes más pobres reportados. Asumiendo familias de cinco personas, los 66'6 millones de familias muy pobres servidas al finalizar 2004 representan a unos 333 millones de miembros de familia afectados positivamente.

Ecuador tiene la tasa de crecimiento de microcrédito más alta en América Latina. Mientras en Perú y Bolivia los pequeños préstamos crecen a un ritmo del 10 por ciento anual, en Ecuador lo hacen a una tasa de más del 100 por ciento cada año.

La Red Financiera Rural (RFR), el Banco Solidario, Procredit, Credife entre otras, con parte de las organizaciones que se han involucrado en este negocio.

El microcrédito apareció en Ecuador hace 10 años y hasta septiembre de este año se realizaron 393.000 operaciones de créditos. Según cifras de la Superintendencia de Bancos, la cartera de microfinanzas en septiembre de este año era 569,4 millones de dólares, mientras que hace dos años era de 127'2 millones.

La región mejor atendida con microcréditos es la Sierra, donde un 80 por ciento de la población tiene acceso. En la Costa es el 20 por ciento. Según la Superintendencia, hasta abril pasado, el 64 por ciento de los microcréditos se otorgó en Pichincha.

El empleo.- En América Latina, 80 millones de personas laboran en micro y pequeñas empresas, que representan el 45 por ciento el empleo total de la región.

El reparto.- Las microempresas y el autoempleo aportan el 83 por ciento del empleo en las pymes. Sin embargo, apenas el 21 por ciento de los ocupados está en áreas de mayor productividad.

En 1986 las operaciones de microcrédito se iniciaron en el país, a través de un programa impulsado por el gobierno nacional, con el componente principal de crédito para la gente de menores recursos económicos que tuvieran negocios ambulantes y microempresas, que no ponían acceder al crédito del sistema financiero.

Este componente fue acompañado de capacitación para quien obtenía el crédito. Los bancos de Fomento, Previsora y de Loja, operaron un poco más de un millón de dólares en 10 años. Luego otro programa se inició, pero los bancos fueron reticentes a operar esos microcréditos porque:

1. los montos crediticios eran muy pequeños;
2. los costos administrativos muy altos
3. la imagen de los bancos se deterioraba porque entraban señoras con canastos o fundas de compras;
4. producían malos olores, entre otros.

Esta realidad hizo que los pocos bancos que decidieron trabajar con microcréditos, instalarán ventanillas aisladas y alejadas de sus clientes.

Ante la actitud de la banca, los programas intentaron canalizar los recursos con ONGs, que posibilitarán llegar a la población objetivo. Esta realidad entre otras, fue el pretexto que el BID utilizó para reformar las reglas de intermediación del microcrédito, exigiendo la utilización exclusivamente de la banca y transformándole a la CFN de banca de primer piso a banca de segundo piso.

La imposición del BID duró tres años, hasta 1998. La quiebra de una gran cantidad de empresas, la incompetencia de la CFN, la desaparición del garante de última instancia que era el Banco Central, la prohibición de entregar créditos vinculados y la negociación de créditos de los grandes empresarios con la banca extranjera, que ofrece a menores tasas de interés, hizo girar la visión de los banqueros a un segmento desatendido, al sector microempresarial²².

Pero cabe destacar que en el Ecuador el Microcrédito se encuentra dividido en tres direcciones. La primera dirección que toma es de enfocar al microcrédito como negociado establecido por las instituciones del Sistema Financiero que con la frase “solidarios con la gente” lo convierten en el mejor negocio del mundo, como se puede ver a continuación.

Promedio de Montos de Microcrédito

La división de la microempresa también segmenta los montos y de allí se tiene que:

**Cuadro N°2
Montos de Microcrédito en el Ecuador**

Institución	Montos de Crédito
Banca de segundo piso	\$1.000 a \$1.300
Bancos y Sociedades Financieras	\$400 a \$1.200
Cooperativas	\$300 a \$700
ONGs.	\$40 a \$ 300

Fuente: TORRES Rodríguez, Luis. ¡Micro crédito! ¿Usura o apoyo? Fundación avanzar
Elaboración: Autor

Como se puede observar la banca de segundo piso junto con los Bancos y Sociedades financieras manejan un intervalo de montos de crédito que se encuentra entre los 400 USD hasta los 1.300 USD, montos destinados a microempresas de transformación.

Las cooperativas otorgan créditos que van desde los 300 USD hasta los 700 USD orientados a las microempresas de expansión.

Y las ONG'S enfocan sus créditos a las microempresas de subsistencia con montos que oscilan desde los 40 USD a los 300 USD como límite máximo.

²² TORRES Rodríguez, Luis. ¡Micro crédito! ¿Usura o apoyo? Fundación avanzar. Quinta edición. Marzo de 2005, Quito – Ecuador.

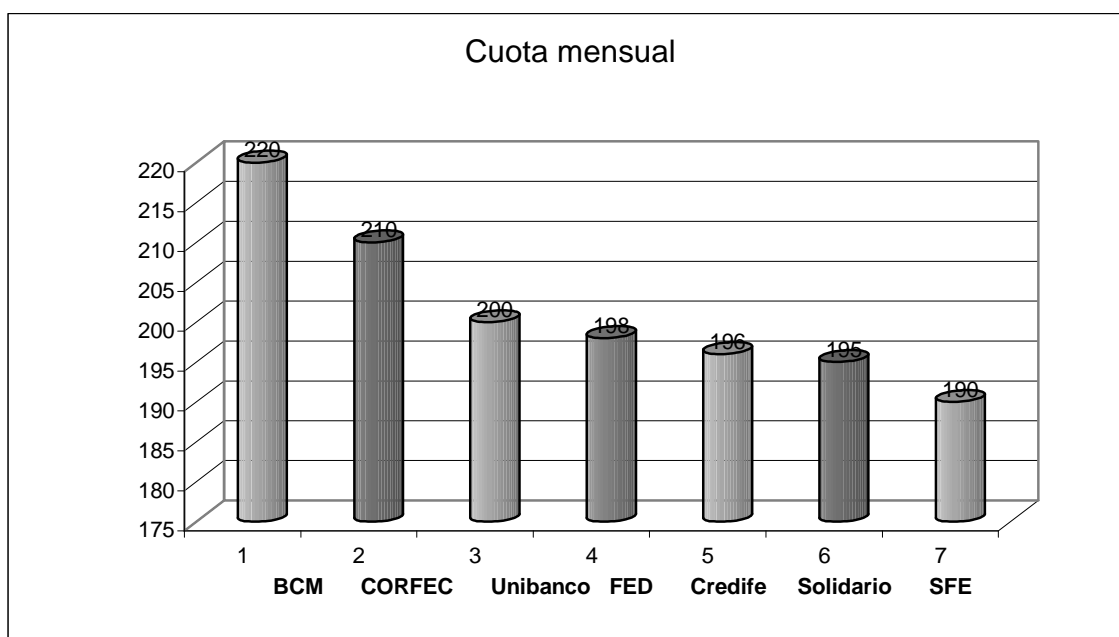
Cuadro N°3
Cuotas Mensuales que Cobran en el Sistema Financiero del Microcrédito, en un crédito de \$1000 a un plazo de 6 meses

Banco/ONGs	Banco Centro Mundo	Corfec	Banco Unibanco	Fundación Ecuatoriana De desarrollo	Credife-Banco Del pichincha	Banco Solidario	SFE-Procredit
cuota	\$220	\$210	\$200	\$198	\$196	\$195	\$190

Fuente: TORRES Rodríguez, Luis. ¿Micro crédito! ¿Usura o apoyo? Fundación avanzar
 Elaboración: Autor

Como se puede constatar las cuotas mensuales que se pagan por un crédito de 1000 USD a un plazo de 6 meses son excesivamente altas, teniendo como máximo exponente al Banco Centro mundo con una cuota de 220 USD y como mínimo a Procredit con una cuota de 190 USD, puesto que de acuerdo a los requerimientos que determina el BID se debe cobrar una tasa de interés anual del 27.1%²³ lo que constituye un verdadero asalto para la economía de las personas que soliciten un crédito para su desarrollo económico.

Gráfico N°7
Sistema Financiero del Microcrédito



Fuente: TORRES Rodríguez, Luis. ¿Micro crédito! ¿Usura o apoyo? Fundación avanzar
 Elaboración: Autor

²³ CALCULO DE LA TASA DE INTERÉS, Documento del seminario Banco Interamericano de Desarrollo: Quito, Ecuador, 1998.

Tasas de interés efectivas de Microcrédito.

Dentro de estas tasas no se conoce si están incluidos los gastos operativos, si estos son cobrados al inicio de la operación crediticia o al final, se elevaría la tasa de interés entre un 60% a un 100% adicional. Los usureros tratan de justificarse del cobro de altas tasas puesto que no poseen garantías reales, el riesgo se auto implanta con sus tasas de interés impagables.

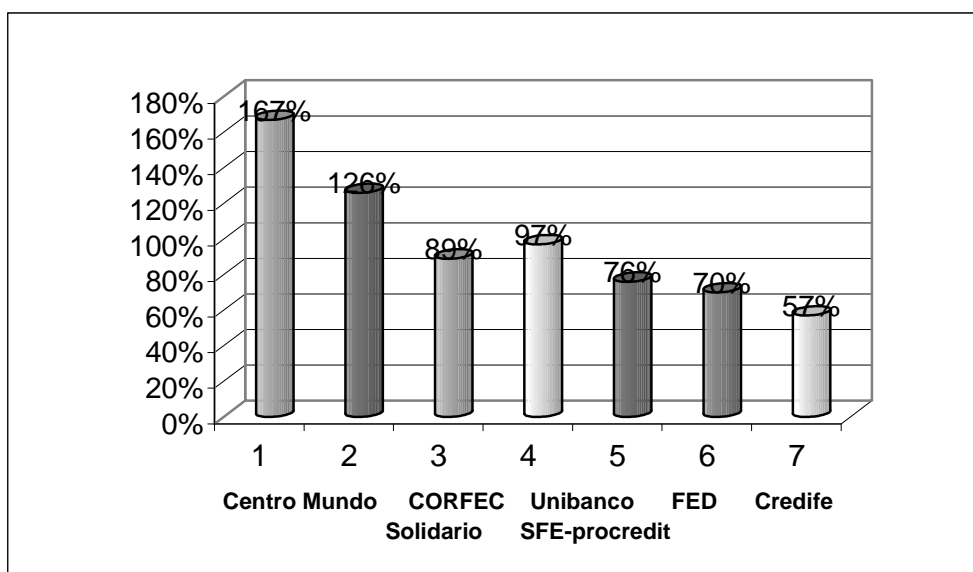
Cuadro N°4
Tasas de interés efectivas en el Ecuador

Banco /ONGs	Banco Centro Mundo	Corfec	Banco Unibanco	Fundación Ecuatoriana De desarrollo	Credife-Banco del pichincha	Banco Solidario	SFE-procredit
Interés efectivo	167%	126%	89%	97%	76%	70%	57%

Fuente: TORRES Rodríguez, Luis. ¡Micro crédito! ¿Usura o apoyo? Fundación avanzar
Elaboración: Autor

El cuadro presenta de manera clara y sencilla el porcentaje de tasa de interés que cobran estas instituciones financieras, son tasas de interés impagables así se demuestra que la persona que accede a un crédito se demora más en pagar los intereses que el mismo capital. Así por citar; tenemos como máximo porcentaje al Banco Centro Mundo con un 167% y el Banco Procredit con un 57%; ¡Es esto honesto y lo más correcto para ayudar a la población?

Gráfico N°8
Tasas de Interés



Fuente: TORRES Rodríguez, Luis. ¡Micro crédito! ¿Usura o apoyo? Fundación avanzar
Elaboración: Autor

La segunda dirección que toma es donde se observa al microcrédito como la “salvación” para la desesperada población. Visión que tienen las ONG’S, fundaciones y el propio estado, exponiendo que con el microcrédito el país alcanzará la reducción de la pobreza; generará empleo, aumentará los ingresos nacionales; logrará el crecimiento económico; estimulará el sector privado y promoverá el espíritu empresarial.

Así se puede observar uno de los modelos implantados por el Estado que a continuación se detalla:

Programa de microcrédito de la UNEPROM

La UNEPROM fue creada en enero de 1986 mediante decreto ejecutivo, como una entidad adscrita al Ministerio del Trabajo.

Entre las funciones para las que fue creada estuvo la de coordinar y orientar las acciones de las instituciones públicas, mixtas y privadas, nacionales e internacionales, que ejecutan proyectos de apoyo microempresarial.

En abril de 1986, mediante otro decreto ejecutivo fue creado el Fondo de Desarrollo del Sector Microempresarial (FODEME) como parte componente de la UNEPROM. Las principales actividades desarrolladas en el campo de la capacitación y del crédito, que estuvo financiado con aportes de AID, UNICEF y el propio Estado.

La UNEPROM firmó convenios con muchas fundaciones para la capacitación y con 3 bancos para la concesión del crédito. A continuación se detalla la información sobre las operaciones crediticias.²⁴

²⁴ TORRES Rodríguez, Luis. ¡Micro crédito! ¿Usura o apoyo? Fundación avanzar

Cuadro N°5
NUMERO DE CREDITOS ENTREGADOS POR LA UNEPROM
1988 – 1997

	BANCO DE FOMENTO		PREVISORA		BANCO DE LOJA		TOTAL	
	Monto Crediticio	No. De Operaciones	Monto Crediticio	No. De Operaciones	Monto Crediticio	No. De Operaciones	Monto Crediticio	No. De Operaciones
1988	0	0	0	0	0	0	0	0
1989	0	0	208.822	532	0	0	208.822	532
1990	32.1	68	0	0	0	0	32.1	68
1991	158.904	286	0	0	22.251	52	181.155	338
1992	208.49	386	0	0	0	0	208.49	386
1993	49.414	67	0	0	0	0	49.414	67
1994	308.888	193	0	0	0	0	308.888	193
1995	26.85	15	0	0	0	0	26.85	15
1996	16.789	13	0	0	0	0	16.789	13
1997	2.259	2	0	0	0	0	2.259	2
TOTAL	UDS\$ 803.694	1.03	208.822	532	22.251	52	1034.767	1.614

Fuente: TORRES Rodríguez, Luis. ¡Micro crédito! ¿Usura o apoyo? Fundación avanzar
 Elaboración: Autor

De \$1'034.767 manejados por la UNEPROM en sus 10 años de gestión, el 50% le perteneció a su línea de crédito y el otro a las instituciones financieras como: Banco de fomento operando con un 91% del monto crediticio destinado a la microempresa mientras que el Banco de la Previsora, Banco de Loja apenas alcanzaron el 9 %.

La conversión a dólares de los montos crediticios se realizó de conformidad a la información estadística del Banco Central del Ecuador, de acuerdo al tipo de cambio siguiente como se detalla en la tabla:

**Cuadro N°6
Tipo de Cambio**

Año	Cotización
1988	S/ 512
1989	S/ 664
1990	S/ 898
1991	S/ 1310
1992	S/ 1846
1993	S/ 2046
1994	S/ 2270
1995	S/ 2925
1996	S/ 3635
1997	S/ 4425

Fuente: TORRES Rodríguez, Luis. Microcrédito! ¿Usura o apoyo?
Fundación avanzar
Elaboración: Autor

El promedio de los montos entregados a los beneficiarios del crédito fue de US\$ 642,00. En términos generales la Uneprom tuvo un perfil muy bajo de operaciones crediticias, empeorándose en los últimos años de su existencia, razón por la cual desapareció a comienzos de 1999.²⁵

En el rubro de capacitación, la UNEPROM a través de las Fundaciones capacitó a 25.545 personas, con un procedimiento semejante al crediticio en cuanto al financiamiento: 50% por la UNEPROM y 50% por las Fundaciones.

Es así como se puede determinar que el microcrédito en el Ecuador ha cambiado en sus escenarios de operación:

1. Del sector público ha pasado al sector privado.
2. De ONGs al sistema financiero normal.
3. De una demanda casi exclusiva de las medianas y grandes empresas, a las microempresas.
4. Del combate a la pobreza ha pasado al incremento de la pobreza.
5. De los macro créditos vinculados a los microcréditos.
6. De una gestión social a uno de los mejores negocios.

²⁵ TORRES Rodríguez, Luis. ¡Micro crédito! ¿Usura o apoyo? Fundación avanzar. Quinta edición. Marzo de 2005, Quito – Ecuador.

El microcrédito es necesario para la microempresa y sería una herramienta positiva pero si estuviera manejado por las manos adecuadas.

Y como tercer y último punto de vista esta el del microcrédito como un estímulo para la participación comunitaria; el mismo que está orientado al crecimiento económico y al desarrollo humano de la población. Punto de vista que es analizado en esta investigación.

2.5 Las Microempresas

La microempresa es una unidad económica mínima, establecida por iniciativa de su creador y que en forma lícita produce bienes y servicios, genera empleo y labora en la ciudad, el campo, las minas y el mar, sin horarios todos los días del año²⁶.

Para entenderla de mejor manera el concepto de microempresa procedemos a desglosar sus términos es así que la palabra compuesta microempresa, se refiere a su innegable condición de empresa en su mínima expresión, la misma que identifica a unidades económicas populares, llamadas pequeños negocios, para cuya existencia rama, magnitudes, monto de sus ventas o el número de su personal, es importante pero no esencial. La microempresa es la dimensión más condensada del emprendimiento humano, por naturaleza es una actividad lícita ya que el trabajo constituye un derecho legal que poseen todos los ciudadanos. Uno de los atributos fundamentales de la microempresa es la vitalidad que posee en la capacidad de respuesta ante los requerimientos de la colectividad, es decir, produce bienes y servicios para cubrir las necesidades de la población que cada día crece y no son constantes.

La microempresa constituye la principal fuente de generación de empleo, se estima que en este sector económico trabaja el 70% de la población económicamente activa; además aquí no solo trabaja el emprendedor si no que genera ocupación para otros²⁷.

Significación Histórica de la Microempresa

El origen de la microempresa se enfoca hacia dos criterios: el primer criterio responde al enfoque coyunturalista que mira a la microempresa como un subproducto de la sociedad moderna, en torno a este criterio se ha llegado a sostener que: "El origen de las unidades económicas, ahora llamadas microempresas se remonta a los años 70, cuando el sector moderno de la economía evidencia su incapacidad de absorber la creciente fuerza laboral.

²⁶ ALARCÓN COSTTA, Al futuro de la microempresa, editorial Raíces, tercera edición, Quito, Ecuador, 2003

²⁷ ALARCÓN COSTTA, Al futuro de la microempresa, editorial Raíces, tercera edición, Quito, Ecuador, 2003

Esta se ve obligada a generar su propio empleo e ingresos a través de alguna actividad económica”.²⁸ Y el segundo criterio lo observa como una parte esencial que siempre estuvo presente en la sociedad, en base a este criterio se aborda este tema.

Época Colonial

“En 1689 Antonio Juárez de Herrera logró instalar una venta de confites debajo de la casas del Cabildo, negocio que heredo su mujer Luciana Esparza Díaz, quien podría ser llamada la patrona de las cajoneras²⁹ .

Esta constituyó sin dudarla una microempresa similar o mejor a las que actualmente existen en toda la ciudad de Quito y en el mundo. A finales del siglo XVII ese espíritu microempresarial se estableció en el entonces capital de la Real Audiencia, con lo cual “se constituyeron en los pioneros de ese tipo de microempresa, al que tradicionalmente se conoció con el nombre de cajonero, por que la mercadería se almacenaba, transportaba y exhibía en cajones portátiles, los mismos que se removían todos los días”³⁰ .

De manera similar Doña Josefa Luna y Góngora poseía una tienda de venta de cera (cerería) en el portal del Palacio de la Audiencia pero como era de clase alta estaba vedada de atenderla personalmente es así que nombra a Isidro Fonte Fernández como su administrador. Francisca Ponce en 1736 manejaba las cinco tiendas que poseía su esposo Francisco de la Torre Arispe en las cuales vendía ropa, cuchillejos y sombreros.

En 1765 “la india Nicolasa”³¹ no solo demostró su liderazgo político en la revolución de los estancos, si no su talento como empresaria y propietaria de una carnicería ubicada en el centro de la capital. En consecuencia la microempresa es la misma, tan microempresa fue en el régimen colonial en 1534 como lo es ahora.

En uno de los pasajes en que se describe a nuestra sociedad del siglo XVI se refiere a las normas que regulaban el funcionamiento de las microempresas de ese tiempo: “No solo daba el ayuntamiento aranceles para todos los oficios, sino que vigilaba sobre la idoneidad de los maestros y no consentía a nadie abrir un taller si no poseía las habilidades requeridas”³² .

²⁸ CEPESIU, La microempresa en el Ecuador “El desafío al año 2000”, Quito, 1997, p.5.

²⁹ JURADO NOBOA, Fernando, La quiteñas, Dinediciones, Colección Siempre, Quito, 1995, p.113.

³⁰ ALARCON COSTTA, César, Diccionario Bibliográfico Ecuatoriano, Editorial Raíces, Quito, 2000, p.423.

³¹ JURADO NOBOA, Fernando, La quiteñas, Dinediciones, Colección Siempre, Quito, 1995, pp.84-85.

³² *Ibíd.*, p. 393

Época Republicana

En Quito en 1847 Gaetano Osculati relata: “En las plazas se veía indios aguadores ocupados en llenar sus odres que después cargaban de un modo singular. Unos pasos más allá venía gritando un vendedor de leña de agave, y luego vendedores de velas y carnicerías”³³. En medio de toda esta actividad económica no existía espacio para diferenciar a las pequeñas y grandes empresas que integraban la economía.

La Microempresa a partir de 1970

En 1972 comenzó el auge económico de nuestro país, este auge vino acompañado de criterios desarrollistas es decir “el crecimiento hacia adentro”. El Estado adquirió una concepción paternalista pues constituyó la principal fuente de generación de empleo formal, mientras que las industrias establecidas al amparo de subsidios y proteccionismo estatal también crearon fuentes de trabajo.

De manera simultánea las pequeñas empresas también se modernizaron en el sentido de la creación de bienes y servicios que se ajustaban a las necesidades de la sociedad Ecuatoriana, así por ejemplo los restaurantes populares reemplazaron los fogones de leña y carbón por gas doméstico facilitando su desempeño. “Cambiaron las herramientas pero no la naturaleza emprendedora del ser humano”.

Cuando se terminó el modelo ISI (Industrialización vía Sustitución de Importaciones), irrumpió en el escenario el neoliberalismo con un enfoque dirigido a la reducción del tamaño del Estado, terminar los subsidios, promover la apertura a la inversión extranjera, impulsar el libre comercio internacional y la imposición de las nuevas políticas de ajuste económico.

Como era de esperarse la implantación de este modelo generó pobreza, desempleo y ayudó a ampliar la brecha entre ricos y pobres. La única forma de escapar de la pobreza constituyó y constituye la microempresa.

La microempresa se caracteriza principalmente por ser un ente dinámico, es proactiva en la incesante búsqueda de la ocasión oportuna y el vacío latente para atender las necesidades no satisfechas.

La actividad microempresarial por su naturaleza es limitada y se encuadra dentro de todo lo relacionado a la pequeña escala, la microproducción no abastece a todos los requerimientos de la población debido a su escaso capital, pocos activos fijos, bajo presupuesto, materias primas e inventarios de productos acabados o en proceso.

³³ OSCULATI, Gaetano, *Esplorazione delle Regioni Equatoriali lungo il Napo ed il fiume delle Amazzoni*, Milano, 1850, Centro de Estudios Felipe Guamán Poma, Quito, 1996, p.144-145.

La microempresa fundamenta su actividad en el uso intensivo de la mano de obra, en este ámbito la empresa a pequeña escala se destaca por su efectividad en el impacto social, debido a su extraordinario aporte a la generación de plazas de empleo.

Debido al reducido capital esta se caracteriza por poseer una mínima división del trabajo en donde inicialmente no existe la capacidad de contratar personal ya que el mismo dueño realiza integralmente todas las fases del trabajo.

Es así que en muchos de los casos la microempresa posee un carácter estrictamente familiar caracterizado por: ahorro en costos productivos, elevado sentido de compromiso y pertenencia, flexibilidad en la operación, desarrollo de iniciativas y lealtad.

Importancia de la Microempresa

La importancia de la microempresa se refleja en la producción de bienes y servicios, la comercialización y la generación de empleo; así como, en la transferencia de recursos hacia el resto de la sociedad, su incidencia directa en la dinamización de la economía y su interacción con los demás sectores.

El Banco Central establece que la microempresa constituye la fuente de mayor producción de valor agregado bruto de nuestra economía. Así como por ejemplo se evidencia que la pequeña empresa atiende con gran versatilidad y eficiencia varias líneas de producción como son: el calzado, muebles de madera, preparación de alimentos, etc.

En lo correspondiente a la generación de empleo la microempresa es de vital importancia ya que incorpora nueva fuerza de trabajo la misma que aporta con creatividad y capacidad innovadora. “La microempresa es un sector estratégico dentro de la consolidación del proceso de desarrollo socioeconómico del Ecuador, pues contribuye a la creación de riqueza, fuentes de trabajo y también a la igualdad de género”.³⁴

La microempresa es el más importante seguro contra el desempleo además constituye una escuela de capacitación para bastos conglomerados humanos, para quienes la sociedad no ofrece un sistema de enseñanza profesional.

Tipos de Microempresa

Dentro de este tema citaremos las microempresas más importantes así: microempresas deficitarias, microempresas de subsistencia, microempresas en desarrollo.

³⁴ ARAQUE JARAMILLO, Wilson, Ahora es tiempo de cultivar emprendedores, Seminario de economía y negocios LÍDERES, Año 2, N°144, Quito, 24 de julio del 2000, p. 18.

Microempresas deficitarias.- En este segmento se encuentran las microempresas del campo y la ciudad que debido a su nivel social afectado por la extrema pobreza, no le resulta sencillo producir bienes ni servicios en condiciones adecuadas, ni generar los excedentes mínimos indispensables para mantener por lo menos su capital, por lo general se ven forzadas a consumir su inversión inicial, hasta cuando ya no pueden reponer las mercaderías ni adquirir materia prima para continuar trabajando.

El propietario tiene la tendencia a usar indistintamente el dinero y hasta la mercadería como todo pudiese ir al consumo doméstico, con lo que la descapitalización sobreviene inevitablemente.

La ausencia de crédito constituye uno de los factores que con mayor incidencia afecta a la posibilidad de retener incidentes. La dependencia del crédito usurario, es una especie de plaga que consume a la microempresa.

Microempresas de subsistencia.- En este segundo nivel se encuentran las microempresas que con el giro normal de sus actividades alcanzan a reponer la inversión inicial y complementariamente obtienen los ingresos necesarios para el propietario y sus trabajadores. El objetivo es alcanzar el punto de equilibrio, cuando se alcanza este punto la microempresa se vuelve auto sustentable.

Microempresas en desarrollo.- Finalmente en el tercer nivel están las microempresas en desarrollo que por una parte han potenciado su capacidad de generar y retener excedentes con el propósito de reinvertirlos y multiplicar su producción y servicios; y por otra, con este logro, buena parte de esos ingresos los dirigen a mejorar la calidad de vida de sus hogares.

El crecimiento de la microempresa es consecuencia de la visión empresarial y la calidad de gestión de su administrador y propietario, quien al optimizar el uso de sus recursos y racionalizar los procesos consigue mejorarlos.

2.6 Las Microempresas en el Ecuador

IMPORTANCIA DE LA MICROEMPRESA.- Las actividades económicas con capitales de hasta US\$ 30.000 y no más de 10 empleados, son consideradas microempresas para efectos de operar créditos, y que en el país lo desarrollan más del 50% de la población económicamente activa, es decir más de dos millones de personas y que en el sector urbano existen más de un millón de microempresas que aportan al producto interno bruto entre el 10% según unos y más del 40% según otros.

Cuadro N°7

Tasas de interés máxima Convencional Vigentes Desde 2002 a 2005

Año	2002	2003	2004	2005
Tasa de Interés	21%	18%	15%	12%

Fuente: Información Estadística Mensual del BCE.

Elaboración: Autor

La tasa máxima convencional a enero del 2002 constituyó el 21%, tasa de interés que tendió a la baja constantemente desde el proceso de dolarización puesto en marcha en 1999, a febrero del 2003 estuvo en 18,6%, en marzo en 19,02% y en enero 2005 se situó en el 12%. Actualmente se esta manejando una tasa del 13.49%, la misma que se encuentra fluctuando lo que provoca malestar en la sociedad que pide de manera inmediata se controle y se fije un limite que se respete por todo el sistema financiero. El Banco Central no es la entidad encargada de fijar la tasa de interés, lo único que hace es determinar las tasas que cobra el sistema financiero, sacar un promedio y aumentar el 50% en el caso de la máxima convencional.

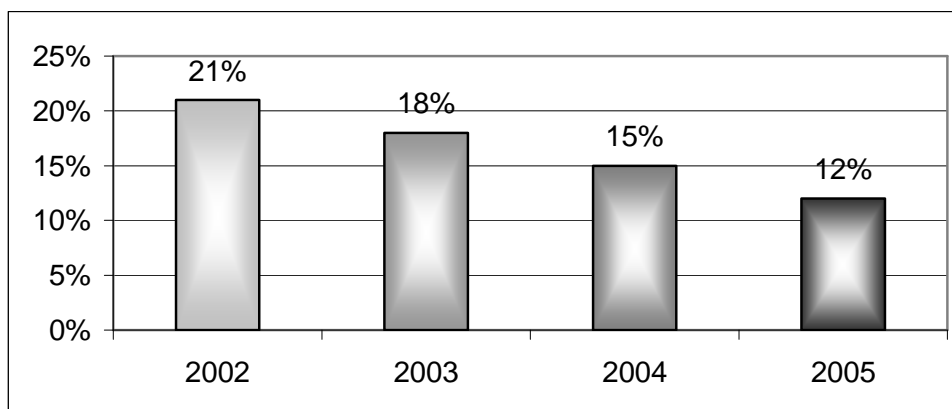
Cuadro N°8 Tasa de interés

Enero 01 a febrero 08	
Activa	9.76%
Pasiva	4.28%
Máxima Convencional	13.49%

Fuente: BCE.

Elaboración: Autor

Gráfico N°9 Evolución de las Tasas de Interés en el Ecuador



Fuente: TORRES Rodríguez, Luis. ¡Micro crédito! ¿Usura o apoyo? Fundación avanzar.

Elaboración: Autor

MONTOS CREDITICIOS DESTINADOS A LA MICROEMPRESA A DICIEMBRE DE 2003 Y 2004.-

Cuadro N°9
Millones de dólares

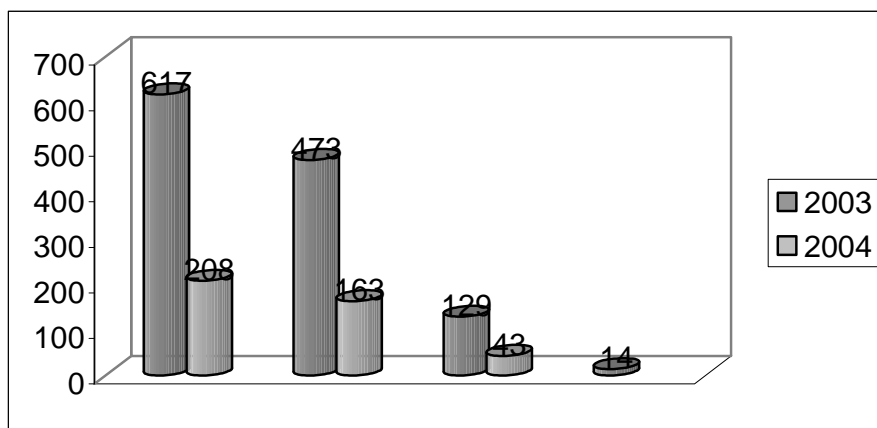
Año	Total sistema	Bancos Privados	Cooperativas	Sociedad financiera
2003	\$208	\$163	\$43	
2004	\$617	\$473	\$129	\$14

Fuente: Página Web de la Super de Bancos.

Elaboración: Autor

El cuadro demuestra que los montos crediticios se triplicaron solo en un lapso de un año tanto en los bancos como en las cooperativas lo que demuestra que dichas instituciones se encuentran viviendo un Boom económico puesto que constituye el mejor negocio en el que se puede incurrir sin mayor riesgo, no así el sector microempresarial.

Gráfico N° 10
Montos Crediticios



Fuente: Página Web de la Super de Bancos.

Elaboración: Autor

Número de Operaciones Crediticias Destinadas a la Microempresa a Diciembre de 2003 y 2004

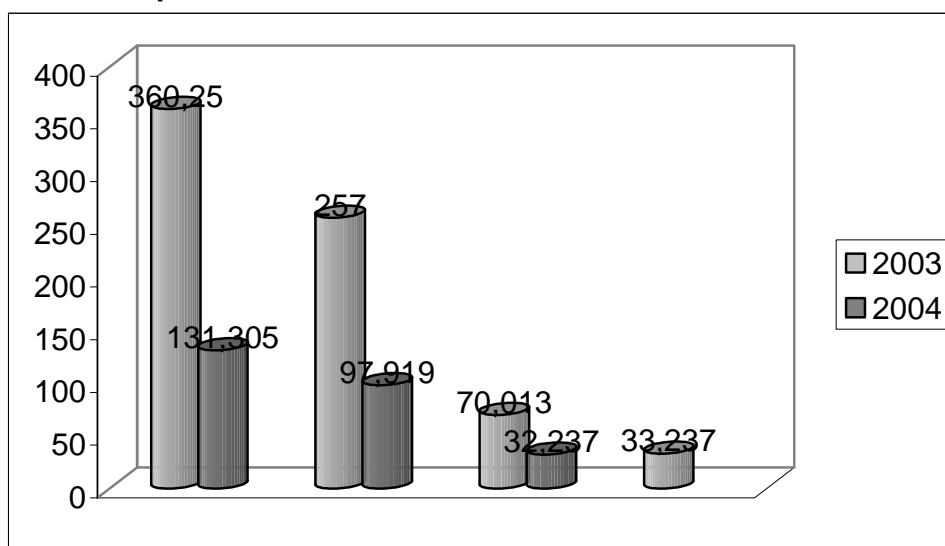
Desde el 2001 hasta mediados del 2004 los bancos crecieron de 60.000 a 257.000 clientes; mientras que las cooperativas crecieron de 20.000 a 70.000 clientes. “No obstante estas cifras, el mercado todavía si se considera que existen más de dos millones de personas en el segmento microempresarial y más de un millón de microempresas sólo en el sector urbano”. Así lo expone el economista Luis Torres Rodríguez en su libro Microcrédito “Usura” o “Apoyo”, Tal como se aprecia en el cuadro siguiente:

Cuadro N° 10
Número de Operaciones Crediticias

Año	Total sistema	Bancos Privados	Cooperativas	Sociedad financiera
2003	131.305	97.919	32.237	
2004	360.250	257.000	70.013	33.237

Fuente: Página Web de la Super de Bancos
Elaboración: Autor

Gráfico N° 11
Operaciones Crediticias del Sistema Financiero



Fuente: TORRES Rodríguez, Luis. ¡Micro crédito! ¿Usura o apoyo? Fundación avanzar.
Elaboración: Autor

El Sistema Financiero Nacional cada vez más evoluciona, como se observa con respecto al 2003 creció en un 36.4%; los Bancos Privados crecieron en un 38.1%, las cooperativas en un 46.1%, lo que demuestra que los montos destinados a la microempresa se encuentra en auge y constituyen una verdadera fuente de ingresos para las instituciones financieras.

CAPITULO III LA BANCA COMUNAL

3.1 Definición

La banca comunal nace para cubrir los vacíos que generan inseguridad económica en las zonas urbano marginales, donde la mayoría de la población es pobre, se introduce el concepto de microcrédito, en calidad de un crédito anti pobreza capaz de que, a través del acceso de los individuos a este, se mejore la productividad y se asegure el crecimiento económico y de los niveles de vida particularmente de mujeres y niños.

Los bancos comunales son un modelo de servicio financiero que permiten a las comunidades pobres establecer sus propias asociaciones de crédito y ahorro, así como también son importantes por la oportunidad que brinda a dichos sectores para acumular y administrar recursos.

Los Bancos Comunales son una metodología de entrega de créditos y promoción del ahorro, basada en los principios de organizaciones con capacidad de autogestión. Un número de 25 a 30 personas de las zonas urbano marginales y rurales se vinculan para ahorrar de forma conjunta, compartir los problemas locales que les afectan y buscar alternativas de solución y recibir préstamos con responsabilidad solidaria. Los recursos que se facilitan son exclusivamente donados por ONGs y entidades sin fines de lucro destinadas al mejoramiento de la calidad de vida de sus representados.

3.2 Antecedentes e Historia

Con sus raíces en los Andes Bolivianos, el modelo de los bancos comunales fue desarrollado durante la década de 1980 por Jhon Hatch, Rupert Scofield y Achilles Lanao. Trabajando conjuntamente con dirigentes campesinos este equipo buscó alternativas para los sistemas de créditos rurales que, en ese entonces eran administrados por expertos externos, no permitían la participación de los prestatarios y tenían un escaso rendimiento. Partiendo de la premisa de que las comunidades son quienes mejor pueden administrar sus propios sistemas bancarios, Hatch diseñó métodos para organizar bancos informales que pudieran utilizar líneas de crédito de una intermediaria financiera a fin de proveer prestamos a los miembros y, a la vez, brindar un lugar para invertir los ahorro y promover la solidaridad.

Estos primeros bancos comunales en Bolivia ofrecían préstamos agrícolas de un año principalmente a campesinos hombres. Estos operaron en forma muy exitosa hasta que fueron aniquilados por la hiperinflación que azotó a Bolivia a mediados de los años 80. Estimulado por la respuesta de las comunidades, Hatch estableció la Fundación para la Asistencia Internacional Comunitaria (FINCA) en 1984 a fin de expandir los servicios de bancos comunales a otros lados de America Latina. En los años siguientes FINCA cambió el modelo probado en Bolivia, para que pudiera adaptarse más a las necesidades de las mujeres.”

Para acomodarse al tipo de inversión de rápido rendimiento que por lo común desarrolla las mujeres, los montos de los préstamos se redujeron en forma dramática”.³⁵

FINCA creía que estos cambios serían de gran impacto sobre la pobreza ya que las mujeres soportan una cuota desproporcionada de la pobreza a nivel mundial y tienden a gastar la mayor parte de sus ingresos en satisfacer las necesidades de sus familias. Pero no solo desde el punto de vista de FINCA se crearon los bancos comunales sino también desde el criterio de Muhammad Yunus³⁶ es así que en Bangladesh, antes del 1978, no había posibilidad para que las mujeres pudieran tener acceso al crédito bancario. En 1974 un año en que una gran hambruna asoló al país. Desde la Universidad de Chittagong, empezó a estudiar el fenómeno de la pobreza en las aldeas que rodeaban a la universidad. Hizo un descubrimiento que le dejó trastornado: la pobreza crecía gracias a la usura de los prestamistas y por la imposibilidad de que los pobres pudieran acceder a créditos bancarios.

Así en 1976 empezó prestando 27 dólares a 42 personas para que pudieran comprar las materias primas con las que fabricaban la artesanía que luego vendían. Este gesto para Yunus no fue un acto de solidaridad, sino el inicio de un gran proyecto. Un proyecto para financiar a los pobres, que entre 1978 y 1997 prestó 2.300 millones de dólares a 2,3 millones de personas.

El 94 % de los clientes del Banco Grameen son mujeres y tiene más de 2 millones de beneficiarios en 60 países. Este banco recupera el 98 % de lo que presta en forma de microcréditos. Su política es facilitar a quien recibe el préstamo que valore las posibilidades de su trabajo. Grameen viene de la palabra *Gram* que quiere decir *aldea* y podría traducirse como Banco Rural. El estilo en la propia implantación de este banco para los pobres es casi un marca para la entidad. En 1984 aprobaron las llamadas Dieciséis Resoluciones cuyos miembros recitan con orgullo y que explican a sus clientes. Destacan los cuatro principios del Banco Grameen: disciplina, unidad, coraje y mucho trabajo en todos los dominios de la vida. Trabajar en el Grameen es pues también un estilo de vida y, por ello, se obliga a cultivar vegetales todo el año, a intentar tener pocos hijos, a hervir el agua o desinfectarla si no se poseen pozos sanos, a ayudar a los demás siempre, en especial, si tienen dificultades, etc.

³⁵ BANCOS COMUNALES, El Estado de la práctica, 1998.

³⁶ Brillante economista de Bangladesh nacido en 1940, Muhammad Yunus obtuvo el doctorado en la Universidad Vanderbilt y posteriormente fue profesor en Tennessee (Estados Unidos de América). En 1969, Muhammad Yunus recibió su doctorado en economía en la Vanderbilt University, a la que había podido acceder gracias a una beca Fulbright. Tras una breve experiencia docente en Tennessee, volvió a Bangladesh en 1971, al Departamento de Economía Rural de la Universidad de Chittagong. En 1971 volvió a Bangladesh, que se había independizado, para ejercer la profesión docente en la Universidad de Chittagong, donde ocupó el cargo de Director del Departamento de Economía Rural hasta 1989. Muhammad Yunus, escribió lo siguiente: "El crédito solidario concedido a aquellos que nunca habían pedido un préstamo refleja el enorme potencial sin explotar que tiene cada ser humano".

En 1997, tras veinte años de existencia tiene más de 12.000 empleados y sólo en Bangladesh dispone de 1.086 oficinas el personal de las cuales visita a domicilio cada semana a 2 millones de personas. El gran éxito del Banco Grameen es que más que ser un banco de microcréditos es un prestamista de esperanza. El microcrédito es ayudar a cada persona a alcanzar su máximo potencial. No se refiere al capital monetario, sino al capital humano.

3.3 Tipos de Banca Comunal

Actualmente existen varios tipos de Banca Comunal que tienen mucho en común lo único que los diferencia es ciertas cláusulas que incluyen las instituciones que los aplican. Estas cláusulas son recomendaciones generales como:

- Número de integrantes
- Que solo se dedican a una actividad económica.
- Montos de préstamos

Que en la práctica no constituyen ninguna barrera y no impiden el real objetivo del Banco Comunal.

Esta investigación toma en cuenta 2 tipos de Banca Comunal los que constituyen los más relevantes como son: Grameen y Finca International que se analizan a continuación con cada uno de sus componentes y características.

El Banco Grameen (o Banco de los Pobres)

Es una iniciativa que surge en la década de los 70 por un catedrático de la Universidad de Chittagong llamado Muhammad Yunus, cuando decide analizar que era lo que estaba sucediendo fuera de la Universidad, así encontró que los pobres, hombres y mujeres, tenían vedado el acceso a la banca formal por no disponer de garantías reales. Es así que esta problemática lo impulsó a que en 1983 formara el Grameen Bank con el apoyo del Banco Nacional de Bangladesh y apoyo gubernamental. Esta institución es de carácter privado, con participación minoritaria del gobierno. Tiene el objetivo de ofrecer pequeños empréstitos a familias rurales que poseen menos de 0,20 hectáreas de tierras cultivadas.

El programa del Banco, desde sus inicios concede créditos a hombres y mujeres pobres, la estrategia es la siguiente:

- ❖ Destinar los créditos exclusivamente a actividades generadoras de renta familiar.
- ❖ Eliminar la explotación de prestamistas individuales que ofrecen préstamos a tasas sumamente elevadas.
- ❖ Generar oportunidades de autoempleo para el amplio grupo de mano de obra sub-utilizada.
- ❖ Contribuir a que la población desfavorecida se organice, para que pueda fortalecerse económica y socialmente a través de la solidaridad.

❖ Revertir el círculo vicioso de poca renta y poca inversión por más inversión y más renta.

La metodología de esta institución es la de Grupos Solidarios, la cual consiste en:

Créditos individuales. Los créditos se destinan a emprendimientos individuales.

Formación de grupos. Si bien los préstamos son para emprendimientos individuales, se forman grupos de cinco personas que se obligan solidariamente unas con otras. Esto crea una presión y cooperación grupal que asegura el compromiso con el reembolso de los préstamos.

Desembolsos escalonados. Los préstamos se otorgan en forma escalonada, siguiendo un orden 2-2-1. Primero lo reciben dos miembros del grupo; si cumplen puntualmente con el pago de sus primeras cuotas, se extienden créditos a otros dos miembros del grupo; y si estos cuatro cumplen con las devoluciones subsiguientes, se entrega al último.

Crecimiento. Inicialmente el monto del préstamo es bajo, pero si la persona cumple íntegramente con la devolución del mismo puede renovarlo año tras año por montos levemente superiores en cada ocasión. De esta manera Grameen acompaña el paulatino mejoramiento económico de la persona.

Reuniones semanales. Los prestatarios devuelven el préstamo semanalmente en reuniones de grupos. La devolución se realiza en 50 cuotas semanales que incluyen capital e interés. Este banco se caracteriza por tener una tasa de morosidad significativamente baja, menor al 2%. La experiencia de este banco ha sido referencia para otras organizaciones que utilizan la misma metodología en contextos distintos.

La Fundación Internacional para la Asistencia Comunitaria (FINCA)

FINCA International fue fundada en 1985 con el objetivo de proveer un servicio financiero a los grupos más pobres de la población en los países en vía de desarrollo, mediante la constitución de una red mundial de bancos de pueblo. FINCA ha iniciado, gracias a donaciones públicas y privadas, 15 programas en 14 países, constituyendo 2.160 bancos de pueblo, con un total de 60.000 clientes. Esta institución otorga microcréditos principalmente a mujeres. El 70% de los pobres del mundo son mujeres debido, entre otros factores, a un acceso limitado a la educación y a recursos como tierras y crédito. La institución trabaja actualmente en 20 países de todos los continentes, con casi 190 mil prestatarios en 11 mil grupos. En América Latina desarrolla actividades en Perú, Ecuador, Nicaragua, Honduras, Guatemala, El Salvador y Haití. En EEUU FINCA comenzó un programa piloto a principios de los años 90 con resultados mixtos. En general, la metodología constituye la misma que el método Grameen pero con pequeñas variaciones según el caso pero en si está orientada a la creación de mecanismos financieros autónomos, autogestionados y de propiedad de la comunidad, y sobre

todo, autosostenibles. Cada afiliada FINCA tiene una estructura organizativa y financiera adecuada al universo meta de clientes que atiende.

El programa de capacitación de FINCA se enfoca a que la gente se convierta en banqueros; así: 4 semanas de capacitación intensiva preceden a la apertura de un Banco Comunal. Durante 4 secciones de capacitación, se organiza las prestatarias o prestatarios en un grupo unido y se les prepara para asumir las responsabilidades de la administración del Banco. La calidad de la capacitación es esencial pues de esta depende el éxito o el fracaso del Banco Comunal.

Este programa de capacitación incluye:

- ❖ Repaso de la metodología
- ❖ Descripción de FINCA
- ❖ Requisitos para la participación
- ❖ Términos y condiciones para recibir préstamos
- ❖ El papel de los ahorros y la cuenta interna
- ❖ La experiencia de los Bancos Comunales en otras comunidades
- ❖ Papel del comité administrador
- ❖ Principios democráticos para la toma de decisiones
- ❖ Contabilidad de los Bancos Comunales

FINCA se concentra en el otorgamiento de créditos y ahorros con la convicción de que basta hacer eso bien para que se pueda llegar a más gente y conseguir la autosuficiencia financiera. El acceso sostenible a los servicios financieros, combinado con el enfoque del Banco Comunal de generar activos, constituye para FINCA la herramienta más efectiva para luchar contra la pobreza.

3.4 La Banca Comunal en el Mundo

Los Bancos Comunales constituyen una herramienta necesaria y de bajo costo para prestar múltiples servicios como educación, salud, nutrición, medio ambiente, etc, que son de suma prioridad para la comunidad. La Banca Comunal a nivel mundial ya es reconocida pues junto a varias ONGs desarrollan programas con los cuales se pretende mitigar los niveles de pobreza, entre estas ONGs podemos citar a Freedom from Hunger, CRS, HOPE, Save the Children.

Freedom from Hunger.- Impulsa una estrategia en la cual combina el crédito con la educación, en donde utiliza las reuniones obligatorias de los B.C. para llevar adelante tanto las transacciones financieras como breves sesiones de educación en lo que respecta a salud y nutrición. Esta visión aprovecha el poder del B.C. para atraer las mujeres que quieran el crédito, a fin de inculcarles conocimientos útiles para mejorar sus condiciones de vida. El proyecto HOPE estimula a los B.C. a invertir en empresas relacionadas con salud como por ejemplo: clínicas y farmacias populares. Save the Children se concentra en intervenciones específicas que se enfocan en las principales dificultades que presenta el desarrollo infantil; sus B.C. se implementan en áreas en donde se están llevando a cabo programas de salud o desarrollo comunitario. A continuación se presenta de

manera sucinta los proyectos de Banca Comunal en el mundo, si bien no constituyen los últimos programas representan una muestra amplia y diversa.

Cuadro N° 11

Programas de bancos comunales en el mundo		
América Latina		
<p>Belice</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Belice Enterprise for Sustained Technology (BEST)¹ <p>Bolivia</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Crédito con Educación Rural (CRECER)² • Save the Children <p>Costa Rica</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> FINCA Costa Rica <p>República Dominicana</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> FINCA/República Dominicana (rural) <p>Ecuador</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> FINCA/Ecuador Campesinos (rural) • Project HOPE <p>El Salvador</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> FINCA/El Salvador (CAM) <input type="checkbox"/> Caritas Santa Ana³ <input type="checkbox"/> Asociación Benéfica Cultural Alfalor de El Salvador (ABCA)³ <input type="checkbox"/> Asociación Salvadoreña Apoyo Integral (ASAI)³ <input type="checkbox"/> Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales Egresados del INCAE (ASEI)³ 	<p>El Salvador (cont.)</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Asociación Salvadoreña para el Desarrollo Integral (ASPDI)³ <input type="checkbox"/> Centro de Reorientación Familiar y Comunitaria (CREFAC)³ <input type="checkbox"/> Fundación para el Desarrollo de la Mujer y el Niño (FUNDEMUN)³ <input type="checkbox"/> Iglesia Episcopal³ <input type="checkbox"/> Promotora para el Desarrollo Comunal (PRODECOSAL)³ <p>Guatemala</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Cooperación para el Desarrollo RURAL DE Occidente (CDRO)^{1,3} <input type="checkbox"/> Asociación de Mujeres en Desarrollo (MUDE)¹ <input type="checkbox"/> CADISOGUA³ <input type="checkbox"/> FUNDAP³ <input type="checkbox"/> FINCA/Guatemala 	<p>Haití</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> FINCA/Haití • Save the Children <p>Honduras</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Familia y Medio Ambiente (FAMA)² • Project HOPE <input type="checkbox"/> World Relief Honduras <input type="checkbox"/> FINCA/Honduras <input type="checkbox"/> Organización de Desarrollo Empresarial Femenino (ODEF)¹ <p>México</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> FINCA/México <p>Nicaragua</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Caritas Matagalpa <input type="checkbox"/> FUNDECAP³ <input type="checkbox"/> Caritas Jinotega³ <input type="checkbox"/> Soynica³ <input type="checkbox"/> FINCA/Nicaragua <p>Perú</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> FINCA/Perú

LEYENDA

- = ONG del Sur
- = ONG del Norte
- = Institución financiera local

¹ Asociación de Katalysis

² Asociación de Freedom from Hunger

³ Asociación de CRS

AFRICA		
<p>Dahomey</p> <ul style="list-style-type: none"> ☐ Center Regional pour le Developement et la Santé (CREDESA)³ <p>Alto Volta</p> <ul style="list-style-type: none"> ☐ World Relief Burkina Faso ○ Réseau des Caises Populaires de Burkina Faso² ☐ Wend Panga³ <p>Egipto</p> <ul style="list-style-type: none"> • Save the Children <p>Etiopía</p> <ul style="list-style-type: none"> • Save the Children <p>Ghana</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Lower Pra Rural Bank ○ Brakwa-Breman Rural Bank ○ Nandom Rural Bank ○ Mutual Assitance Susu, Ltd. (MASU) 	<p style="text-align: center;">Malawi</p> <ul style="list-style-type: none"> ☐ FINCA/Malawi <p>Mali</p> <ul style="list-style-type: none"> ☐ Centre d'Appui Nutritionnel et Economique aux Femmes (CANEF) ○ NESIGISO ○ Kafo Jiginew • Save the Children Mali <p>Marruecos</p> <ul style="list-style-type: none"> ☐ Association Marocaine de Solidarité et de Développement (AMSED) <p>Mozambique</p> <ul style="list-style-type: none"> • World Relief Mozambique 	<p style="text-align: center;">Senegal</p> <ul style="list-style-type: none"> ☐ Entente des Groupements Associes de Nganda(EGAN)³ ☐ L Entente des Groupements Associes de Birkelane (EGABI)³ <p style="text-align: center;">Togo</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Federation des Unions Cooperatives d Epargne et de Credit (FUCCEC - Togo)² <p style="text-align: center;">Uganda</p> <ul style="list-style-type: none"> ☐ FINCA/Uganda Foundation for Credit and Community Assitance (FOCCAS)² ○ Uganda Credit and Savings Cooperatives Union. Ltd (UCSCU)²
ASIA		
<p>Camboya</p> <ul style="list-style-type: none"> • Gateway Project/World Relief ☐ TAKEO³ 	<p style="text-align: center;">PaKistán</p> <ul style="list-style-type: none"> • Save the Children <p style="text-align: center;">Tailandia</p> <ul style="list-style-type: none"> ☐ Fundation Fopr Integrated Financial Management (FIAM)^{2,3} ☐ Rural Friends Association³ ○ Credit Union League of Thailand (CULT)³ 	
MEDIO ORIENTE		
<p>Jordania</p> <ul style="list-style-type: none"> • Save the Children/Jordania 	<p style="text-align: center;">Libano</p> <p style="text-align: center;">Save the Children</p>	<p style="text-align: center;">West Bank, Palestina</p> <p style="text-align: center;">Save the Children</p>

LEYENDA

- = ONG del Sur
- = ONG del Norte
- = Institución financiera local

¹ Asociación de Katalysis

² Asociación de Freedom from Hunger

³ Asociación de CRS

Actualmente estos programas se están implementando en 28 países. A pesar de que el 51% de los 68 programas mencionados en este trabajo se encuentra en América Latina, CRS, World Relief, Freedom from Hunger, Save the Children y FINCA han introducido la metodología de los bancos comunales en doce países africanos. En Asia, está prosperando 6 programas de bancos Comunales en Tailandia, Camboya, Paquistán. Save de Children han introducido la metodología en África del norte y Medio Oriente.

3.5 La Banca Comunal en America Latina

Varias han sido las expresiones que con el tiempo se han acuñado para calificar la situación de los países con menos ventajas económicas en relación con las que han llegado a ser grandes potencias tanto a nivel económico como a nivel humano. Se habla por ejemplo de países pobres, países no industrializados, países en vías de desarrollo, en total subdesarrollados. El subdesarrollo es un fenómeno contemporáneo de la época actual, pero es el resultado de evolución histórica del capitalismo. La difusión del capitalismo por el mundo se dio de tal manera que se concentró y ha alcanzado sus grandes progresos en unas cuantas áreas geográficas, estos países reúnen condiciones tales que sus economías van quedando realmente evolucionadas. Sin embargo han sido regiones que han aportado grandes volúmenes en materias primas, e insumos a países no industrializados. Precisamente una de las causas que explica su desarrollo es la extracción de riqueza de los países sin desarrollo³⁷.

Latinoamérica queda comprendida entre las regiones subdesarrolladas y en desarrollo del mundo, porque reúne, todas las características de este fenómeno, como se podrá apreciar más adelante. Dos son las características más importantes del subdesarrollo.

Una es la dependencia y la otra es el dualismo. La dependencia se conceptualiza como la relación entre los países centro y los países de la periferia y a lo que se alude cuando se habla del centro hegemónico. Para Latinoamérica el país centro es Estados Unidos. La característica general de la dependencia es que los países subdesarrollados producen y exportan grandes cantidades de materia prima, y que se abastecen del exterior de todo el capital que necesitan para mantener la capacidad productiva dado estas condiciones se establece una ligazón perdurable muy difícil de romper.

El dualismo se refiere a la convivencia dentro de un mismo territorio y de un mismo sistema político y social de formas económicas y de vida moderna con formas atrasadas. La falta de dinámica de la economía de nuestros países es el resultante más importante de las condiciones del subdesarrollo³⁸.

La otra particularidad de América Latina es que no obstante todo lo que se ha pretendido hacer en cuanto a su economía no logra acortar el abismo que le separa de los países desarrollados y, aún más, no faltan las evidencias, especialmente en lo tecnológico, de que este abismo crece más³⁹.

³⁷ SIERRA, Enrique, Economía Política del desarrollo, Tercera Edición, Editorial Ecuador, Quito-Ecuador, 1995, Pp. 370.

³⁸ SIERRA, Enrique, Economía Política del desarrollo, Tercera Edición, Editorial Ecuador, Quito-Ecuador, 1995, Pp. 370.

³⁹ SIERRA, Enrique, Economía Política del desarrollo, Tercera Edición, Editorial Ecuador, Quito-Ecuador, 1995, Pp. 372.

Otro principal problema constituye la pobreza, problema que nunca acabará si no se pone cartas en el asunto, se han intentado un sin número de soluciones que aparentemente acabarían con esta problemática socio-económica pero estas han sido un verdadero fracaso puesto que este tipo de soluciones se quedan en teoría sin poder ajustarse a la realidad de los pueblos.

De manera paralela a estas “posibles soluciones” aparece una alternativa que no es la “solución” del pueblo; sino más bien una posibilidad real y ajustable; banca comunal. La Banca Comunal como veremos en estas experiencias citadas constituye una herramienta fundamental, en la mitigación de los niveles de pobreza, en donde se comprueba su utilidad.

Chile



El individualismo estatal está provocando en Chile que la solidaridad cada vez se relegue, provocando que el sistema Grameen funcione a medias.

En 1988 dos franceses (J.M. Caro y Nicolás Gordier) paseaban por Providencia y observaron, a un vendedor de peinetas de madera, el mismo que obtenía ingresos, los que le permitían vivir malamente en la población.

Le faltaba un empujoncito. “Deben haber sido unos 10 mil pesos de la época, Para tener un torno, hacer más peinetas en menos tiempo, ganar más. Había que ayudarlo a ayudarse” -explica Nicolás Cordier.⁴⁰

El Banco comenzó gracias a donaciones y con financiamiento inicial de otro francés, Kaki Genton, y asesoría del Banco Grameen, con su ejemplo y apoyo avanzaron poco, pero la principal preocupación de sus dos implementadores fue adaptar el modelo Grameen a la realidad chilena, por lo que no faltaron decepciones.

La principal decepción que se suscitó fue la del individualismo ya que la garantía solidaria no funcionó, si uno no pagaba, nadie más pagaba, no existía solidaridad.

El real atractivo de este sistema constituye, que la gente pobre puede tener acceso al crédito y a montos normalmente muy pequeños para un Banco Tradicional, ya que van de 40 a 500 mil pesos. Pero verdaderamente la tasa de interés no es muy diferente a la del mercado. Sus principales beneficios son vendedores de flores, de dulces, de pan, entre otros.

⁴⁰ www.redgrameen.com.

Los beneficiarios de este sistema deciden si reembolsan mensualmente, quincenal o semanalmente el crédito, durante un año.

Los requisitos para pertenecer a los beneficiarios son tres:

- Conocer su oficio (actividad productiva) por un mínimo de tres meses.
- No adeudar a ningún Banco Comunal.
- Ser mayor de 18 años.

Pero más importante es comprometerse a reembolsar el préstamo que se le otorgue.

De manera adicional cabe mencionar que el Banco Comunal también recibió préstamos del Banco Interamericano de Desarrollo, de sectores empresariales chilenos (sin intereses) y ayuda de la Comunidad Europea y el gobierno Belga.

El Bancosol de Bolivia

BancoSol es el primer banco comercial en el mundo íntegramente dedicado al sector de la microempresa. Inició sus actividades en 1992, habiendo nacido de la ONG PRODEM. Este banco, que opera sobre todo a nivel urbano, inició una incursión en el sector rural a partir de noviembre de 1998, creando agencias rurales. Su cartera rural cerró a diciembre de 1998 con 400.000 dólares de los cuales el 70% fue invertido en el sector agropecuario, 20% en comercio y el 10% en servicios⁴¹. Para un mayor desarrollo de esa cartera, enfrenta restricciones como el elevado costo de sus operaciones, el que procura reducir abriendo sus agencias en días de feria, cuando sus clientes van a hacer negocios. Otro mecanismo que aplica es la oferta de servicios complementarios como ahorro, giros y transferencias, y cambio de moneda. En la actualidad, la tecnología crediticia rural todavía está a prueba.

DATOS GENERALES DE BANCOSOL

1. ESTRUCTURA	Banco privado orientado a la microempresa, con oficinas en las capitales de departamento (38 agencias a diciembre de 1997)
2. TIPOLOGÍA DE CLIENTE	Microempresarios urbanos, generalmente dedicados al comercio (alta rotación)
3. TAMAÑO DE GESTIÓN	A diciembre de 1997: cartera de 63 millones de dólares distribuida entre 76 216 prestatarios. Morosidad de 2.1%
4. MODALIDADES DE CRÉDITO	Crédito solidario, a grupos de 3 a 7 personas, con negocios propios y cercanos físicamente; dispuestas a asumir deuda solidaria (si uno no paga, los restantes tienen que pagar). Crédito individual.
5. PROCESO DE APROBACIÓN	Cada asesor estudia entre 1 y 15 créditos semanales. El cliente llena solicitud Visita de verificación del asesor Precomité revisa pascos (asesor y jefe) Aprobación final por el jefe de agencia Para créditos fuera de las reglas normales, un comité de crédito se reúne semanalmente
6. CONDICIONES DEL CRÉDITO	GRUPO SOLIDARIO Monto: Sólo para negocios existentes por más de un año. Destino: De 50 dólares a 6 000 dólares Plazo: En general para capital de trabajo para comercio (casi nada para producción) Tasa: 8 meses Garantías: 30% anual en dólares Forma de pago: Cruzadas entre los miembros del grupo Tiempo de trámite: Cada semana, quincena o mes, en cuotas fijas 5 días CRÉDITO INDIVIDUAL: Es menos frecuente. El monto va de 3 000 dólares a 30 000 dólares; tasa del 27% anual en dólares; plazo promedio de 22 meses. Garantía prendaria.
7. CONSIDERAN CLAVE	Capacitación a los asesores de crédito

Fuente: P. Camacho, 'Informe de visita a Bolivia para conocer tecnología crediticia rural', La Paz, 1 al 11 de marzo de 1999.

⁴¹ CAMACHO, P, "Informe de Visita a Bolivia para conocer tecnología crediticia rural", La Paz, 1999

MIBANCO (Perú)

En Perú, como en otros países de América Latina, los bancos comerciales tradicionales difícilmente otorgan microcréditos. Ante esta realidad, aparecieron instituciones financieras especializadas: cajas municipales, cajas rurales, entidades de desarrollo a la pequeña y microempresa (EDPYME) y ONG'S, como Acción Comunitaria del Perú. Fue esta última que, liderando la participación del sector privado, impulsó la creación de Mibanco atrayendo inversionistas de prestigio nacional e internacional. Mibanco se creó con la participación del Banco de la Microempresa S.A. Inició actividades en 1998 y es el primer banco privado del Perú que asume la responsabilidad de concentrar sus esfuerzos en el apoyo financiero a las micro y pequeñas empresas. Promueve y contribuye al desarrollo nacional mediante apoyo a sectores emergentes y crea capacidad empresarial como pilar básico para el crecimiento del país.

Cuadro 3
DATOS GENERALES DE MIBANCO

1. ESTRUCTURA	Banco privado, con un equipo humano altamente capacitado, comprometido con el desarrollo económico de las micro y pequeñas empresas. Sede principal: Lima. Agencias: 13.
2. TIPOLOGÍA DE CLIENTE	Micro y pequeños empresarios
3. TAMAÑO DE GESTIÓN	A diciembre de 1998: cartera de 12 millones dólares, distribuida entre 33 858 clientes. Morosidad del 2.51%
4. MODALIDADES DE CRÉDITO	Crédito individual: cuentas corrientes; descuentos de letras y pagarés; préstamos empresariales de corto y mediano plazo, créditos indirectos, avales y cartas fianzas, entre otros.
5. PROCESO DE APROBACIÓN Y EVALUACIÓN	El asesor de negocios es el responsable de levantar la información requerida y evaluar al cliente y a su negocio para el otorgamiento del crédito y hacer un seguimiento del mismo hasta asegurar la cobranza. El asesor visita regularmente al cliente en su negocio y en su vivienda, y evalúa permanentemente su capacidad de pago.
6. CONDICIONES DEL CRÉDITO	El préstamo promedio es de 500 dólares. La mayoría de los créditos se caracterizan por ser operaciones de corto plazo, con periodos de amortización variables y frecuencias de pagos semanales, quincenales o mensuales, cuotas iguales o variables, tratando de adecuarse al cliente.
7. CONSIDERAN CLAVE	Aumentar las posibilidades comerciales de millones de personas y, en particular, de pequeñas y microempresas, las que representan 98% de las actividades productivas, emplean 75% de la fuerza trabajo y realizan 42% del PIB.

Fuente: Mibanco, *Memoria Anual 1998*, Editorial Argentina E.I.R.L., Lima, agosto 1999

FUNDASOL (Uruguay)

La Fundación Uruguaya de Cooperación y Desarrollo Solidario (FUNDASOL) es una asociación civil sin fines de lucro reconocida como persona jurídica el 1° de Julio de 1980. Está constituida por instituciones del sector social de la economía: Central Lanera Uruguay (C.L.U.), Comisión Nacional de Fomento Rural (C.N.F.R.), Federación de Cooperativas de Producción del Uruguay (F.C.P.U.), Manos del Uruguay y Central Cooperativa de Granos (C.C.G.). Las actividades principales de FUNDASOL son la capacitación en gestión empresarial y la canalización de recursos financieros para posibilitar inversiones que aumenten la eficiencia de las organizaciones de base (cooperativas y similares) y pequeñas empresas, así como la atención de sus requerimientos en materia de capital de trabajo.

Cuadro 4
DATOS GENERALES DE FUNDASOL

1. ESTRUCTURA	Asociación sin fines de lucro, orientada a elevar el nivel de vida de los sectores de menores recursos mediante la prestación de servicios eficientes y permanentes que permitan consolidar y desarrollar empresas, dando prioridad a las pequeñas y a las del sector social.
2. TIPOLOGÍA DE CLIENTE	Micro y pequeños empresarios, cooperativas.
3. TAMAÑO DE GESTIÓN	A febrero de 1999: cartera de 5 909 créditos por un monto de 7 millones de dólares.
4. MODALIDADES DE CRÉDITO	Crédito individual
5. PROCESO DE APROBACIÓN Y EVALUACIÓN	Se atiende cada solicitud de financiamiento en forma personalizada. Un oficial de crédito acompaña paso a paso la solicitud. Esto permite trámites ágiles y simples, así como acceso al monto solicitado en no más de 10 días.
6. CONDICIONES DEL CRÉDITO	Montos máximos de préstamo: equivalente a 4 000 dólares en moneda nacional. Plazos de pago: Para capital de trabajo: máximo 12 meses. Para inversión fija: máximo 36 meses. Tasa de interés: - Hasta 6 meses (cuotas fijas): anual efectiva 54%, mensual efectiva 3.66%; cada 1 000 dólares, 6 cuotas de 189 dólares. - De 7 a 12 meses (cuotas fijas): anual efectiva 57%, mensual efectiva 3.83%; cada 1 000 dólares, 12 cuotas de 106 dólares. - De 13 a 18 meses (cuotas fijas): anual efectiva 58%, mensual efectiva: 3.88%; cada 1 000 dólares, 15 cuotas de 78 dólares. - De 13 a 36 meses (cuotas variables): mensual IPC + 2%.
7. CONSIDERAN CLAVE	La capacitación del empresario es la clave del desarrollo de la empresa

Fuente: FUNDASOL, *Servicios de Apoyo a la Pequeña Empresa*, Montevideo, febrero de 1999.

CRS Ecuador (Latacunga)

CATHOLIC RELIEF SERVICES⁴²

Catholic Relief Services/USCC (CRS) trabaja en Ecuador desde 1955, buscando elevar la dignidad humana y el bienestar de la población de áreas marginadas. El programa de CRS en Ecuador enfoca sus acciones en 5 áreas especializadas: Agricultura/Desarrollo Rural, Microfinanzas, VIH-SIDA, Sociedad Civil y Respuesta a Emergencias. Se desarrollan proyectos específicos para cada sector pero también proyectos integrales donde interactúan actividades de agricultura, microfinanzas y sociedad civil respondiendo a las necesidades productivas y económicas de la población local e identificando y desarrollando acciones para transformar las estructuras injustas de la sociedad.

CRS apoya el mejoramiento de la calidad de vida de más de 32.000 personas de las provincias de Sucumbíos, Cotopaxi, Tungurahua, Pichincha, Chimborazo, Bolívar, Azuay, Cañar y Loja y trabaja bajo el concepto de socio y coordinación con instituciones locales que son las ejecutoras directas de los proyectos y con sus participantes.

Microfinanzas: Bancos Comunales

El Programa de Microfinanzas con su metodología de Bancos Comunales busca mejorar el acceso de los pobres a los servicios microfinancieros e incrementar la capacidad de los clientes y de las instituciones socias para fortalecer sus microempresas y unidades productivas; mejorar su capacidad de autogestión; incrementar sus ganancias a fin de mejorar su calidad de vida; e, influir y abogar por políticas microfinancieras y sociales que respondan a sus necesidades. Los Bancos Comunales son una metodología de entrega de créditos y promoción del ahorro, basada en los principios de organizaciones de base con capacidad de autogestión.

“Ser parte del banco comunal cambió mi vida. Yo vendo zapatos en el mercado y aunque solamente tengo un préstamo de US \$150.00, me ha servido mucho. Tomé tan poco dinero pero más importante es el efecto que el banco comunal ha tenido en mi vida personal. Yo platico con las otras socias y estoy contenta porque estamos unidas; hablamos de salud, jugamos fútbol y hemos viajado juntos.

El banco comunal me ha hecho mucho más despierta. No había participado en cursos sobre organización y como tratar a las personas. Planificamos una reunión pública y marchamos con carteles que decían: “Te quiero limpiar Saquisilí” para promover la limpieza del pueblo. También he participado en talleres sobre los derechos de los niños y adolescencia.

⁴² www.crs.org.ec

Después de los talleres, regresé a mi casa y puse en práctica la información que recibí con mis propios niños. Socialmente, económicamente, y espiritualmente mi vida ha mejorado, por las discusiones que tenemos con el banco comunal. El banco comunal me ha ayudado psicológicamente también. Antes era grosera y gritaba mucho porque no tenía alta auto sistema pero aprendí que los niños crecen para ser como sus padres, y aprendí a ser diferente. Aprendí cosas que siempre voy a tenerlas conmigo para toda mi vida.”⁴³

DATOS GENERALES BC. CRS	
1. ESTRUCTURA	Asociación sin fines de lucro, cuyo objetivo principal es el crecimiento económico, social y humano de sus participantes, priorizando su ayuda al sector informal y a la pequeña empresa.
2. TIPOLOGÍA CLIENTE	Microempresarios e informales.
3. MODALIDADES DE CRÉDITO	INDIVIDUAL O COLECTIVO
4. PROCESO DE EVALUACIÓN Y APROVACIÓN	Los créditos son otorgados, analizados por la propia directiva del Banco Comunal, la misma que decide en cuanto dar el crédito, a que tiempo y a que tasa de interés.
5. CONDICIONES DEL CRÉDITO	MONTO MÁXIMO DE PRÉSTAMO: Promedio es de 300 USD, la mayoría de créditos se caracterizan por ser de corto plazo con amortización variable y pagos con frecuencias semanales o quincenales, cuotas iguales o variables, de acuerdo al cliente.
6. CONSIDERAN CLAVE	La capacitación a los beneficiarios en lo referente a salud y nutrición.

Fuente: CRS Ecuador, Informativo, Quito, septiembre 2005.

⁴³ Expresión captada de una de las integrantes del Banco Comunal implantado por CRS

El Banco Comunal Centenario en Honduras

La participación grupal es un aspecto central del método de capacitación utilizado por el Banco Comunal Centenario. Una vez que la Organización de Desarrollo Empresarial Femenino (ODEF) realiza la orientación inicial para sus nuevos bancos comunales Honduras, proporciona una capacitación con enfoque de género basado en las circunstancias de la vida real que las socias comparten en el grupo, así como también otra información relacionada con las situaciones familiares o con cuestiones de la comunidad que surgen durante las discusiones de grupo.

Lili May, una promotora de ODEF, cuenta que las mujeres del Banco Comunal Centenario dijeron que ellas no podían asistir a las reuniones del banco debido a exigencias familiares que se los impedían. Como respuesta, Lili May organizó una sesión de capacitación central en el tema de la autoestima.⁴⁴

Un aspecto de la capacitación requería que las mujeres identificaran y priorizaran sus necesidades personales y las de sus familias. Luego, les pidió que ubicaran esas prioridades dentro de su agenda diaria y que vieran como podrían usar todos los recursos que tienen a su disposición, incluyendo a sus maridos, familiares y amigos para satisfacer sus necesidades individuales. Por ejemplo, los niños podían ayudar con el acarreo de agua; los maridos juntar leña, y las niñas más jóvenes, cuidar a sus hermanitos mientras las mujeres asisten a la reunión. Por primera vez, estas mujeres comenzaron a hablar de la importancia de incluir sus propias necesidades dentro de sus prioridades y de buscar apoyo en los demás.

El Banco Comunal Nicoya en Costa Rica



En la península de Nicoya, en Costa Rica, un grupo de vecinas y vecinos se ha organizado para manejar conjuntamente un pequeño fondo para créditos a las socias y socios. Un proyecto de desarrollo les acompañó los primeros dos años con capacitaciones para manejar libros contables, organizarse y manejar conflictos, elaborar proyectos productivos y calcular costos, y en formar parte de un comité de crédito. Por recomendación del donante, la participación

de las mujeres en la Junta Directiva, y como usuarias de los créditos se promovió fuertemente.

Ellas resultaron ser más responsables para el pago, y más precisas en manejar los libros, que muchos de los hombres. Se convirtieron en piezas claves en el Banco Comunal, y en otras instancias de su comunidad. Su fondo creció

⁴⁴ www.bancocentenario.com

lentamente, y con esta base, lograron por primera vez créditos más grandes, con el sistema financiero tradicional, donde antes nunca tuvieron acceso. La autoestima de ellas ha crecido, y con ello su mayor seguridad en emprender actividades productivas.⁴⁵

3.6 Incidencia social y económica de la Banca Comunal

Impacto Económico

Los bancos comunales parten de la premisa de que incluso los préstamos pequeños pueden incrementar los ingresos y la productividad de microempresarios. Ciertos préstamos ofrecen a los empresarios pobres un recurso productivo flexible que ellos pueden utilizar para mejorar sus estrategias productivas. Con acceso a préstamos puedan incrementar su productividad e ingresos a través de:

- ❖ La baja de costos (comprando al mayoreo o reemplazando fuentes más costosas de capital de trabajo
- ❖ El incremento en la producción o el inventario
- ❖ La diversificación de las actividades generadoras de ingresos

Fomenta nuevas fuentes de ingreso para los hogares pobres. El plazo reducido de los préstamos y los pagos frecuentes estimulan actividades generadoras de ingresos que producen un flujo más estable de ingresos que las actividades primarias. La generación estable y fluida de ingresos resulta más hacia la compra de alimentos u otras necesidades básicas que una cantidad única de capital.

Evidencias del impacto económico

La metodología más comúnmente utilizada en las evaluaciones han sido los informes de las participaciones sobre las ganancias generadas por sus actividades financieras por préstamos y/o el cambio relativo en sus ingresos a partir de su ingreso en el programa.⁴⁶ Así se presenta varias evidencias:

El 73% de las 78 prestatarias del programa de CRS en Senegal creían que la inversión financiada por sus préstamos había sido rentable. Esta percepción se basó en la disponibilidad de mayores cantidades de efectivo a la mano y en su cuenta de ahorros que no poseían antes de ingresar al programa. El 84% de los miembros informó que utilizaban préstamos más caros antes de unirse al programa.

Sólo un 11% continuó pidiendo préstamos a prestamistas después del establecimiento de los bancos comunales.⁴⁷

⁴⁵ www.nicoya.com

⁴⁶ CANDANCE Nelson, MKNELLY Barbara, SNACK Kathleen, LANOVITCH Lawrence, Small Enterprises Education and Promotion Network, 1998, Pp. 69.

⁴⁷ CANDANCE Nelson, MKNELLY Barbara, SNACK Kathleen, LANOVITCH Lawrence, Small Enterprises Education and Promotion Network, 1998, Pp. 78.

El 97% de los miembros de los dos bancos más viejos del programa de CRS en Tailandia creen que sus ingresos aumentaron entre US\$ 40 y US\$ 200 por año. Como en Senegal, después de unirse al programa., el porcentaje de prestatarias que todavía utilizan los servicios de prestamistas como una fuente de financiamiento bajó del 51% al 11%.

También se informa que se dió un efecto de disminución sobre la tasa de interés de los prestamistas desde el inicio del programa.⁴⁸

Entrevistas realizadas con 380 prestatarias del programa de FINCA/El Salvador revelaron que el ingreso semanal había aumentado, en promedio, en un 145%. El 50% había expandido sus empresas, el 30% había diversificado sus actividades generadoras de ingresos y el 20% había emprendido un nuevo negocio desde su ingreso al programa. Los inventarios se duplicaron, las ventas aumentaron en un promedio de 160% y los ahorros personales se duplicaron. Antes del programa, tres de cada 20 prestatarias dependía de los prestamistas para conseguir crédito. Al momento de las entrevistas, esa cifra había disminuido a 1 de cada 100.⁴⁹

El 67% de 132 prestatarias seleccionadas al azar en los programas de Freedom from Hunger en Ghana, Honduras y Mali expresaron que tenían “más” o “mucho más” ingresos en el último año, comparado con un 17% del grupo de control, también seleccionado al azar. El 93% de las prestatarias informó que habían expandido su actividad generadora de ingresos, el 78% vendió en nuevos mercados y el 48% vendió nuevos productos. En Honduras, varias prestatarias dijeron que habían utilizado los primeros préstamos para ventas pequeñas de comida casera o postres y luego se habían dedicado a actividades de más alto rendimiento, tales como la venta de ropa traída desde El Salvador.⁵⁰

En Tailandia, se comprobó que las estrategias de generación de ingresos de miembros de 68 bancos comunales, que habían participado por lo menos durante un año, tenían más diversificación y un rendimiento más alto que 60 no participantes elegidas al azar.⁵¹

⁴⁸ CANDANCE Nelson, MKNELLY Barbara, SNACK Kathleen, LANOVITCH Lawrence, Small Enterprises Education and Promotion Network, 1998, Pp. 78.

⁴⁹ CANDANCE Nelson, MKNELLY Barbara, SNACK Kathleen, LANOVITCH Lawrence, Small Enterprises Education and Promotion Network, 1998, Pp. 79.

⁵⁰ CANDANCE Nelson, MKNELLY Barbara, SNACK Kathleen, LANOVITCH Lawrence, Small Enterprises Education and Promotion Network, 1998, Pp. 79.

⁵¹ CANDANCE Nelson, MKNELLY Barbara, SNACK Kathleen, LANOVITCH Lawrence, Small Enterprises Education and Promotion Network, 1998, Pp. 79.

El banco comunal está diseñado para tener un impacto continuo y romper el círculo vicioso de la pobreza a través de una serie de préstamos pequeños, de una participación sostenida en el programa y del crecimiento continuo de los ingresos. Cuantificar el impacto económico de la participación en el programa es complicado por varias consideraciones metodológicas. Primero, la clientela de enfoque suele hallarse embarcada en forma simultánea en varias estrategias productivas.

Un único préstamo podría invertirse en varias actividades económicas, para los programas de bancos comunales resulta más apropiado evaluar los rendimientos totales de las múltiples estrategias productivas de las participantes. Una segunda dificultad de obtener estimaciones correctas de ingresos y ganancias de las prestatarias. Existe un alto grado de analfabetismo entre los prestatarios y pocos llevan las cuentas de sus costos e ingresos. Esta se complica aún más con mezcla de los ingresos de la empresa con los fondos del hogar.

Impacto Social

Existen ciertos elementos comunes a todos estos programas de bancos comunales que fomentan el desarrollo social y el empoderamiento. Estos son: comités de administración elegidos democráticamente, auto administración considerable de grupos incluso a partir de los primeros ciclos de préstamos, una política descentralizada de resolución de problemas, un mecanismo de garantía colectiva y de fondos internos auto administrados. Estos elementos estimulan la solidaridad de las participantes, fomentan su confianza y, a largo plazo, facilita que se apropien del banco comunal. Los bancos comunales han sido creados para transformarse en organizaciones populares originales que van del otorgamiento de un crédito a la mejora de la vida comunitaria.

Fortalecimiento personal y grupal

Los miembros adquieren un mayor sentido de valor personal al contribuir al ingreso de sus familias, al reintegrar sus préstamos a tiempo, al ahorrar en forma regular y al desarrollar nuevas capacidades de administración, autoestima, confianza, una actitud más abierta hacia el aprendizaje y la innovación.

Ejemplo:

Según los datos de una evaluación realizada en los programas de CRS, el 93% de las 64 participantes en Senegal manifestó sentir más confianza en sí mismas y el 51% de las 41 entrevistadas reportó que ahora sus maridos las respetaban más. De manera similar, las participantes en El Salvador, Guatemala y Tailandia reportaron una mayor confianza en sí mismas y el incremento del respeto de

quienes las rodeaban, a partir del hecho de contribuir al ingreso familiar y/o desempeñar un papel más importante dentro de la comunidad.⁵²

Tres de cada cinco participantes entrevistadas por FINCA/El Salvador dijeron que se sentían fortalecidas. Informaron que su membresía en el banco comunal era respetada en sus hogares.

Ya no se sentían tímidas frente a extraños; comprendían las necesidades de sus familias y podían prever modos de ayudar; y hacían contribuciones importantes a sus familias en términos de decisiones e ingresos.⁵³

El 60% de 50 mujeres participantes en el programa de Mali de CANEF afirmó que ahora sus familias las escuchaban más cuando se trataba de tomar decisiones sobre cómo gastar el dinero comparado con sólo un 19% de no participantes.⁵⁴

Los instrumentos de investigación que se utilizan para captar y medir el impacto social como el fortalecimiento, la autoestima, el estatus social, la solidaridad grupal y la capacidad son a menudo anecdóticos y subjetivos.

Habilidades y aprendizaje

El aumento en la seguridad en sí mismas de los participantes se traduce en una mayor disponibilidad de aprender y probar nuevas ideas.

Según una encuesta de las asociadas de Catálisis, el 100% de las entrevistadas declaró que la capacitación les había resultado útil; el 64% podía dar ejemplos tangibles del uso de esta capacitación. El 55% de las participantes de ODEF (Honduras) y el 27% de las participantes de MUDE (Guatemala) lleva ahora un registro financiero actualizado. En BEST (Belice), el 31% de las mujeres informó que siempre había llevado libros contables. Estos resultados reflejan un cambio significativo en las vidas de estas mujeres, la mayoría de las cuales tenían una alfabetización y un conocimiento aritmético limitado antes de su ingreso al banco.⁵⁵

⁵² CANDANCE Nelson, MKNELLY Barbara, SNACK Kathleen, LANOVITCH Lawrence, Small Enterprices Education and Promotion Network, 1998, Pp. 83.

⁵³ CANDANCE Nelson, MKNELLY Barbara, SNACK Kathleen, LANOVITCH Lawrence, Small Enterprices Education and Promotion Network, 1998, Pp. 84.

⁵⁴ CANDANCE Nelson, MKNELLY Barbara, SNACK Kathleen, LANOVITCH Lawrence, Small Enterprices Education and Promotion Network, 1998, Pp. 84.

⁵⁵ CANDANCE Nelson, MKNELLY Barbara, SNACK Kathleen, LANOVITCH Lawrence, Small Enterprices Education and Promotion Network, 1998, Pp. 85.

Seguridad alimentaria y nivel nutricional

La brevedad de los ciclos de préstamo y los pagos frecuentes estimulan más las actividades de rápido rendimiento que permiten ganar ingresos de manera estable en vez de un solo ingreso bruto al final. El ingreso estable se utiliza por lo general en comida y otras necesidades básicas. Los datos de las evaluaciones permiten concluir que la seguridad alimentaria y, potencialmente, el nivel nutricional mejoran con la participación en los programas.

En una evaluación del programa de CRS en Tailandia, el 56% de las personas entrevistadas afirmó que la calidad de su dieta había mejorado.⁵⁶

En un programa de CRS en Senegal, el 37% de las entrevistadas afirmó que la adquisición de alimentos constituía para ellas una prioridad al gastar el dinero ganado con sus inversiones.⁵⁷

El 67% de las 132 participantes entrevistadas en los programas de Freedom from Hunger de Ghana, Honduras y Mali informó que sus ingresos habían aumentado con respecto al año anterior. Informaron también que, con mayor frecuencia, este ingreso era utilizado en alimentación, vestimenta, costos de salud y gastos escolares.⁵⁸

De manera intuitiva, queda claro que la seguridad alimentaria del hogar se fortalecerá gracias a los programas de bancos comunales y que dichos programas: llegan a los hogares más pobres y con mayor riesgo de sufrir hambre; aumentan los recursos controlados por las mujeres; impulsan actividades que generan ingresos rápidos y estables. Y en general estimulan al fortalecimiento, crecimiento y desarrollo de la población.

⁵⁶ CANDANCE Nelson, MKNELLY Barbara, SNACK Kathleen, LANOVITCH Lawrence, Small Enterprises Education and Promotion Network, 1998, Pp. 86

⁵⁷ CANDANCE Nelson, MKNELLY Barbara, SNACK Kathleen, LANOVITCH Lawrence, Small Enterprises Education and Promotion Network, 1998, Pp. 86

⁵⁸ CANDANCE Nelson, MKNELLY Barbara, SNACK Kathleen, LANOVITCH Lawrence, Small Enterprises Education and Promotion Network, 1998, Pp. 86

Capítulo IV

Entorno económico y social del los barrios urbanos – marginales del Distrito Metropolitano de Quito. Caso barrio Lucha de los Pobres

4.1 El Distrito Metropolitano de Quito (DMQ)

Quito es símbolo y eje configurador de la nacionalidad ecuatoriana por su condición de capital de la República, su proceso histórico y su riqueza cultural. Erigida sobre las ruinas de un antiguo centro aborigen y fundada por españoles (6 de Diciembre de 1534).

Quito esta dividido en tres zonas definidas por su intrincada geografía y que se caracterizan por sus contrastes arquitectónicos y particularidades culturales. En el Norte se ubica el Quito moderno, donde se encuentran grandes estructuras urbanas y comerciales. El centro reúne el legado colonial, artístico y ofrece un ambiente cautivador. En el Sur se puede ubicar núcleos de expresión juvenil, que impulsan nuevas formas de cultura e interacción social.

Quito posee una extensión de 12.000 kilómetros cuadrados, su altura sobre el nivel del mar es de 2.800 metros y su temperatura ambiental oscila entre los 10 y 25 grados centígrados. Además de poseer un clima realmente inconfundible y un paisajismo impresionante, Quito presenta algunas ventajas comparativas tales como su ubicación geoestratégica, su dimensión, sus características biofísicas, su cultura productiva, su base económica diversificada entre otros permiten que Quito constituya un polo de desarrollo muy importante para el Ecuador.

Cuadro N° 12
Pobreza Urbana e Indigencia

	Indigencia	Pobreza	Población
Quito	3.2%	26.7%	1.485,713
Nacional	7.6%	41.4%	7.759,774

Fuente: INEC

Elaboración: Autor

La Capital posee un 3.2% de indigencia y un 26.7% de pobreza de un total de población de 1.485,713 habitantes lo que comparado con los índices nacionales es relativamente bajo.

Cuadro N° 13
Déficit Habitacional Cualitativo

	Nacional	Quito
Por Materiales	58.8	36.7
Por Servicios Básicos	20.9	2.9
Por Espacio Habitable	33.2	22.0

Fuente: INEC

Elaboración Autor

Es así que de acuerdo al déficit por materiales y por espacio habitable, Quito posee un 36.7% y 22% respectivamente, lo que comparado con los índices nacionales 58.8% y 33.2%, demuestra que las condiciones de vida aún son alarmantes.

Adicionalmente de manera general se presenta algunos indicadores socio demográficos y socio económicos de Quito.

Cuadro N° 14
Indicadores Socio Demográficos y Socio Económicos

INDICADOR	NACIONAL	QUITO
Hogares que reciben el bono de desarrollo humano	22%	8.7%
Grado de dependencia económica*	2.3%	2.1%
Densidad ocupacional*	1.8%	1.7%
Ingreso promedio	592.2	730.3
Ingreso per capita por hogar	494.5	228.7
Consumo promedio	577.8	586.6

Fuente: INEC

Elaboración: Autor

* Número de personas ocupadas por hogar.

* Número de personas que dependen económicamente.

En Quito el 8.7% de los hogares reciben el bono de desarrollo humano que comparado con el 22% nacional constituye relativamente bajo. En lo referente al ingreso y consumo promedio se puede determinar que es mayor en relación con el nacional puesto que por ser capital la vida es más costosa y se demanda mayores ingresos.

Cuadro N° 15
Características Ocupacionales de la Población

TASAS	NACIONAL	QUITO
Tasa de participación económica	61.9%	60%
Tasa de ocupación	54.9%	54.5%
Tasa de desempleo	11.3%	9.2%

Fuente: INEC

Elaboración: Autor

De igual manera tenemos porcentajes que nos indican que la capital no posee problemas, en lo referente a la tasa de participación económica y de ocupación, pero cabe destacar que la tasa de desocupación laboral se acerca a los índices nacionales, cifras que constituyen alarmantes puesto que demuestran que Quito aún necesita asistencialismo en materia económica y social por parte del Estado.

En lo referente a la División Política de la ciudad, esta está dividida en 19 parroquias urbanas que constituyen:

- Eloy Alfaro
- Benalcazar
- Chaupicruz
- Chillogallo
- Cotocollao
- La Floresta
- Gonzales Suárez
- Guápulo
- La Libertad
- La Magdalena
- San Roque
- San Sebastián
- Santa Bárbara
- Santa Prisca
- La Vicentina
- La Villaflora

Conjuntamente se presentan ciertas Parroquias de Quito que poseen asistencialismo.

Parroquias

Guamaní
La Ecuatoriana
Quitumbe
La Ferroviaria
Chimbacalle
San Bartolo
Chilibulo
La Mena

Instituciones

FED
Banco Solidario
CORFEC
CEPESIU
INSOTEC
CORFEC
FED
Banco Solidario

Mientras que otras parroquias como:

La Magdalena
La Libertad
Solanda
Turubamba
La Argelia

No poseen asistencialismo por lo que pueden ser beneficiarios potenciales del programa de Banca Comunal que se propone.

Distrito Metropolitano

El DMQ es núcleo con potencialidad de desarrollo ya que es una región de producción y consumo de escala. Quito es (junto con Guayaquil) uno de los dos principales polos de desarrollo del Ecuador, que mantienen relaciones de complementariedad. Igualmente, la región de Quito comparte con sus parroquias y con provincias y cantones vecinos un sinnúmero de relaciones de intercambio y trabajo mancomunado. Esto significa un conjunto de ventajas que pueden ser aprovechadas, con el propósito de alcanzar los objetivos estratégicos de desarrollo social y económico.

El 27 de diciembre de 1993, se promulgó la Ley que crea el Distrito Metropolitano de Quito⁵⁹, para que, con este nuevo ordenamiento administrativo y territorial, el Municipio de Quito regule el uso del suelo, planifique y reglamente lo relacionado con la transportación pública y privada en su jurisdicción, controle la contaminación ambiental, y propicie la integración y participación de la comunidad en el financiamiento, identificación y planificación de los proyectos. El alcalde es el jefe de la administración distrital, gobierna la gestión de la ciudad, y para ello cuenta con un Concejo Municipal, conformado por 15 miembros, elegidos por votación popular para un período de cuatro años.

El municipio ha conformado un nuevo sistema de comunicación para el desarrollo urbano, interesado en crear nuevas formas de representación y de responsabilidad ciudadana. Integrar a los habitantes en el gobierno del Distrito Metropolitano es una de las principales redefiniciones del mandato municipal.

Características de la situación actual del DMQ

El territorio

El DMQ es: un conjunto territorial de 422.802 hectáreas, localizado en un entorno majestuoso, rico y diverso, de múltiples contrastes en lo geográfico, ecológico y paisajístico. Es un sitio profundamente arraigado en una milenaria e inmensa densidad cultural; es asiento de importantes culturas aborígenes y lugar privilegiado de la colonización hispánica; es origen y continuidad histórica de la gesta de la Nación.

La economía

Quito, y su región son el centro de una red urbana que articula un conjunto diverso y heterogéneo de zonas productivas y se vértebra por dos ejes de flujos:

- uno dirección Norte–Sur, que vincula Colombia con el Perú,
- otro dirección Este–Oeste, que vincula el Brasil con el Pacífico

Las ciudades ubicadas en estos ejes son los mercados naturales de la producción de la región, el origen de los productos de consumo y reexportación de la ciudad, y generan una importante demanda de diversos servicios que ofrece el Distrito. El DMQ constituye el principal polo industrial y de servicios del Ecuador⁶⁰. Además, se desarrollan los sectores de conocimiento y tecnología ligados a la consultoría empresarial y de ingenierías, las telecomunicaciones, el software, y en menor escala la biotecnología y las energías alternativas. Asimismo, se afirma como el

⁵⁹ www.quitogov.ec.

⁶⁰ Concentra más del 65% del número de establecimientos fabriles, del personal ocupado, de la producción total y de la inversión de capital. Básicamente en actividades de punta y especialmente de la industria textil, metalmecánica y de acero, de productos químicos y farmacéuticos, editorial y artes gráficas (en el DMQ se produce el 80% de los libros que se publican en el país), de la agroindustria relacionada con las exportaciones de flores, vegetales exóticos, cárnicos y lácteos, y en menor proporción el procesamiento de aceite de palma, producción avícola y de licores.

centro turístico y de carga por lo que es clave el sector de transporte. En Quito se ha logrado un significativo desarrollo empresarial⁶¹. Debido a la concentración económica en el medio urbano y a la presencia de importantes actividades vinculadas con el sector secundario, los servicios y el comercio, éstos se han convertido, con más del 50%, en el eje de las actividades económicas del DMQ.

La población

En el año 2.001, según el Censo Nacional, el Distrito Metropolitano albergaba una población de 1'842.201 habitantes, de los cuales 1'414.601 habitaba en el área urbana. Si a ello se suma la población de los cantones Rumiñahui y Mejía altamente integrados a Quito, el total de población del área de influencia directa del DMQ alcanza un total aproximado de 2 millones de habitantes.

- El DMQ, tendría una población en el 2009, de alrededor de 2'200.000 habitantes y considerando los cantones más próximos se conformaría un conglomerado de 2'600.000 habitantes.
- Para el 2015 estos números serían de 2'500.000 y 2'950.000 habitantes respectivamente y
- Para el año 2034 se tendría una población de 3'700.000 y de 4'200.000 habitantes, respectivamente.⁶²

4.2 Caracterización Social-Económica de los Barrios Urbano-Marginales del DMQ

Para poder analizar las características económicas y sociales de los barrios urbano-marginales debemos especificar que este análisis resulta demasiado extenso, razón por la cual se procede a tomar como muestra base⁶³ a los Barrios pertenecientes a la Administración Zonal Eloy Alfaro.

Estos barrios se encuentran en la Zona Centro Sur Oriental dentro de los cuales se puede citar algunos como: la Argelia, Ferroviaria, San Bartolo, Guamaní, Lucha de los pobres entre otros.

⁶¹ De las 28.745 sociedades registradas en la Superintendencia de Compañías en 2003, 9.927 (el 35 %) corresponden a Pichincha; en Quito se encuentran 8.928 empresas (el 31% del total del país), ocupando al 45% de los empleados, con el 41.5% de los ingresos y el 42% del patrimonio. Hacia el año 2002, de las mayores 1.000 compañías del país, en el DMQ se concentraban 438 empresas, con el 49% de los activos, el 44% del patrimonio y el 41% de las ventas, respecto del total nacional.

⁶² Considerando un porcentaje de crecimiento vegetativo más inmigración del 2,2%.

⁶³ En Eloy Alfaro se aplicó una encuesta a 849 hogares, el tipo de muestreo fue de proporciones con un nivel de confianza del 95 por ciento. Y un error absoluto de 5 por ciento. La proporción usada fue la prevalencia de lactancia materna hasta los 12 meses (29,5 por ciento). Toda esta investigación la realizó la Administración Zonal Eloy Alfaro.

Esta Caracterización está enfocada hacia la vivienda, población, educación, salud y economía.

Educación

La importancia de la educación en la sociedad se enfoca a la mejora de la calidad de los recursos humanos. La educación constituye una de las bases más importantes dentro del desarrollo humano y económico puesto que sirve para enfrentar adecuadamente los retos que impone la globalización.

A continuación se presenta algunos indicadores que muestran las condiciones de la educación en el sector mencionado.

**Cuadro N° 16
Indicadores de Educación**

	HOMBRES	MUJERES	TOTAL BARRRIOS ADMINISTRACIÓN ZONAL
Tasa de analfabetismo	5%	8.3%	6.6%
Tasa de deserción primaria	1.4%		0.7%
Escolaridad básica	87.4%	93.8%	90.6%

Fuente: Administración Zonal Eloy Alfaro.

Elaboración: Autor

Con respecto al analfabetismo se evidencia que la mujer de esta zona de estudio presenta una mayor tasa (8.3%) con respecto al hombre, causada por situaciones sociales que obligan a la mujer a abandonar los estudios. En el total de Eloy Alfaro tenemos un 6% aproximado en el segmento de población que va desde los 10 años en adelante, en lo referente al grado de deserción se observa que es un indicador ínfimo (< que 1) pero cabe señalar que la mayoría de niños desertan de la escuela por enfermedad, por falta de maestra, por que sus padres migraron o por falta de dinero razón que constituye la principal.

Salud

La mortalidad junto con la fecundidad y la migración constituyen variables que determinan como evoluciona una población. La mortalidad constituye un indicador muy coherente puesto que a menores niveles de mortalidad, mejores son las condiciones de vida, de manera conjunta nos permite conocer que los programas de salud que han sido implementados han alcanzado sus objetivos.

La tasa de mortalidad infantil constituye un indicador que permite determinar en que nivel de salud se encuentra la población. Para Eloy Alfaro la T.M.I es de alrededor de 16.3% para cada mil nacidos vivos, nivel que es extremadamente inferior al observado para el total del país (30 por mil) por lo que se determina que los niveles de salud en esta zona son aceptables y se encuentran dentro de los límites adecuados.

Vivienda

Para poder determinar si existe déficit cuantitativo en lo referente a viviendas se realiza una comparación entre el número de viviendas y el número de habitantes por vivienda. El déficit cuantitativo alude a las “unidades consumidoras de vivienda que no cuentan con una para su uso exclusivo”.⁶⁴

En la zona de estudio se pudo apreciar que el 52.1% de los hogares no posee vivienda propia, mientras que el restante 47.9% si posee vivienda pero en condiciones deplorables, esto en lo referente al déficit cuantitativo.⁶⁵ En lo que respecta al déficit cualitativo (calidad de vivienda) se lo mide a través de las siguientes dimensiones.

1. Materialidad
2. Espacio habitable (hacinamiento)
3. Servicios

1. Con el fin de operacionalizar el índice de materialidad se clasificó previamente la calidad de los materiales en deficientes (recuperables y no recuperables) y no deficientes.

Cuadro N° 17
Condiciones de las viviendas

Condición	Materiales
No deficientes	89%
Deficientes	11%

Fuente: Administración Zonal Eloy Alfaro
Elaboración: Autor

Así se puede determinar que la calidad de las viviendas en Eloy Alfaro es aceptable sin mayores deficiencias.

2. El espacio habitable se analizó en base a la relación (personas / dormitorio) en donde los datos indican que en más de la quinta parte de las viviendas, existe hacinamiento.

Según datos recogidos por la Administración Zonal Eloy Alfaro se determinó los siguientes niveles de hacinamiento:

⁶⁴ Déficit habitacional y Datos Generales, una metodología, CELADE, 1996.

⁶⁵ Administración Zonal Eloy Alfaro.

**Cuadro N° 18
Porcentaje de viviendas**

Grado de hacinamiento (Personas/dormitorio)	TOTAL
Menos de 2	73.2
2 – 4	20.1
5 y más	6.7

Fuente: Administración Zonal Eloy Alfaro

Elaboración: Autor

Si el indicador es mayor o igual a 6.7 constituye una deficiencia irrecuperable si esta en 25.4 como deficiencia recuperable y si es igual a 67.9 se ubica en la categoría de sin deficiencia. Dicho escalafón es determinado por la administración Zonal Eloy Alfaro.

3. En el caso de deficiencia de servicios, se utiliza la fuente de provisión de agua, la ubicación del suministro de agua y el tipo de servicio higiénico.

**Cuadro N° 19
Disponibilidad de Servicios Básicos**

Agua	73.8%
Alcantarillado	65.1%
SSH dentro de la vivienda	81.3%

Fuente: Administración Zonal Eloy Alfaro

Elaboración: Autor

Como se observa más del 50% de la población de esta zona posee servicio de agua potable y alcantarillado. Razón por la cual sus condiciones de vida están dentro de los estándares adecuados de vida.

Población

En la distribución de la población, se nota un ligero predominio del sexo masculino (51.1%) sobre el femenino (48.9%). Por jefatura de Hogar en Eloy Alfaro el 17.1% tiene jefatura femenina, mientras que el 83% restante pertenece a la jefatura masculina.

Características económicas

En Eloy Alfaro, más de la mitad de la población en edad productiva pertenece a la Población Económicamente activa (PEA), mientras el resto se encuentra en la subocupación o desempleados. A continuación se presenta varios porcentajes que corroboran lo antes expuesto:

Cuadro N° 20
Clasificación Económica

	TOTAL
Empleado	51.3%
Desempleado	18.7%
Tasa de desempleo	9%

Fuente: Administración Zonal Eloy Alfaro
Elaboración: Autor

La tasa de desempleo es el 9%, el mismo que es relativamente bajo respecto a la tasa de desempleo nacional, que es del 10.2%. En la Zona de estudio el 48% de la población económicamente activa trabaja mas de 40 horas semanales, mecanismo considerado como sobre explotación pero a la vez de sobrevivencia puesto que si no trabaja es despedido.

A su vez el 60% es subempleado; por horas y salario. El subempleado se refiere a personas que trabajan en niveles precarios, es decir, inferiores a lo que la sociedad o los analistas y autoridades estiman como condiciones mínimas.

Hay **subempleo por ingresos**: quienes perciben menos de, por ejemplo, la mitad del salario mínimo vital; **Subempleo por horario**: quienes trabajan menos de una cantidad de horas semanales deseando trabajar, al menos, lo estipulado en la legislación vigente; **Subempleo por calificación**: quienes disponen de diplomas, profesiones o especializaciones, pero no encuentran trabajo para aplicar sus conocimientos o destrezas.

Cuadro N° 21
Ocupados por horas

Horas	%
<19	4.3
20 – 39	13.2
40	34.5
41 y más	48

Fuente: Administración Zonal Eloy Alfaro
Elaboración: Autor

Como se puede observar, el cuadro indica que aproximadamente el 4.3% de la población labora menos de 19 horas a la semana, el 13.2% labora en un intervalo que oscila entre las 20 y 39 horas, el 34.5% labora las 40 horas semanales estipuladas por la ley, mientras que el 48% se encuentra sobreexplotado puesto que trabaja más de 40 horas semanales, las cuales no son reconocidas por el empleador y constituyen la plusvalía.

Cuadro N° 22
PEA, Según rama de actividad

RAMA	TOTAL
Agricultura	44.6
Comercio	19.7
Industria	12.7
Establecimiento Financiero	8.4
Otros	14.6

Fuente: Administración Zonal Eloy Alfaro

Elaboración: Autor

La mitad de la población económicamente activa se desempeña como asalariado el 25.6% realiza su trabajo por cuenta propia (no patronos) es decir son pequeños propietarios agrícolas y trabajadores informales.

Por rama de actividad económica, en la zona de estudio predominan aún las actividades primarias (agropecuarias), en donde se ocupa el 44.6% de la PEA, a esta actividad le sigue en importancia el comercio con el 19.7% y por último la industria manufacturera (12.7%).

4.3. El Barrio Lucha de los Pobres

El Barrio lucha de los Pobres o conocido legalmente como cooperativa de vivienda lucha de los pobres, su conformación fue resultado de un asentamiento, siendo legalizado por el Municipio mediante ordenanza 2966 el 4 de Agosto de 1992, esta ubicado al sur este de la Administración Zonal Eloy Alfaro.

Parte desde el Machangara y la Avenida Pedro Vicente Maldonado a la altura de San Bartolo y bordea la nueva Vía Oriental. Tiene aproximadamente 13.000 habitantes y 3.000 viviendas. (Anexo 7 Mapa). Se ubica en el lado Centro Sur Oriental de la ciudad de Quito, se desarrolla en un terreno inclinado lo que hace de su trazado vial complicado.

Infraestructura

El 70% aproximadamente 120.000 m² de la red vial no tiene adoquinado ni asfaltado generando malestar e inconformidad a los moradores por las consecuencias que acarrea no tener las vías en buen estado.⁶⁶

Actualmente cuenta con servicios de alcantarillado, agua potable luz eléctrica, recolección de basura entre otros. Alrededor del 30% de la red vial esta asfaltada y adoquinado, principalmente la Avenida principal, que es la vía más importante de acceso al barrio.

⁶⁶ Administración Zonal Eloy Alfaro.

Partiendo de esta realidad y ante la necesidad de que los barrios mejoren su infraestructura de servicios básicos, el Municipio del Distrito Metropolitano de Quito, viene impulsando el Proyecto “Mejora tu Barrio a través de Microempresas Comunitarias”, que se orienta al desarrollo humano sustentable, y mejoramiento sostenido de la calidad de vida de los vecinos y las vecinas del barrio.

Clima

El clima es Templado Frío, ventoso y con tendencia a la precipitación debido al choque de las masas calientes que suben de la ciudad contra la corriente fría que existe en las lomas, produciendo neblina y lluvias.

Paisajismo

La topografía permite una visual generosa en 180° Norte-Sur del desarrollo de la ciudad, siendo esta un patrimonio de bienestar de la cooperativa.

Nivel Socio Económico

Fue diseñado como solución de vivienda a la clase media baja, el proyecto contempla lotes de 180m² en donde existen 3.081 lotes con un área total de 124 hectáreas, para así permitir mayor accesibilidad económica, agréguese la organización cooperativista que facilitaría la ejecución de obras de infraestructura.

Es un barrio con deficiencias de confort urbanístico con escaso equipamiento comunitario y con un desarrollo constructivo de mínimo diseño en las viviendas, no existe arquitectura.

Las pendientes de las vías y la falta de acabados de las mismas hacen que por efecto de las lluvias se produzca lodos, aluviones, erosión, etc, cabe mencionar que los moradores de este sector no tienen interés por la jardinería.

Existe cierto grado de solidaridad barrial por las raíces provincianas de los habitantes, aquí se destaca cierto índice de agricultura urbana (huertos).

La mayoría de sus habitantes se encuentran subocupados en el área de ventas informales, albañiles, mecánicos, domésticas. El 87% de la población pertenece a la Población Económicamente Activa (PEA) y la actividad predominante constituye el de albañil. Su ingreso promedio es de alrededor de 192 dólares y posee una tasa de analfabetismo del 11.3%.

Capítulo V

5. Estudio de pre – factibilidad para implementar Banca Comunal

5.1. Regularidades Sociales y Económicas del Barrio Lucha de los Pobres

Para poder analizar las regularidades Sociales y Económicas es necesario partir de lo general en este caso Ecuador-Quito hacia lo particular el Barrio Lucha de los Pobres.

El barrio está constituido por un área de 124 hectáreas. Tiene aproximadamente 13.000 habitantes y 3.000 viviendas, en donde se procede a estudiar las características básicas de la población.

Vivienda

La forma más adecuada para unir las unidades domésticas (hogares) y las necesidades de vivienda constituye la comparación entre la cantidad de viviendas y la cantidad de hogares, con el objetivo de estimar el déficit cuantitativo y cualitativo.

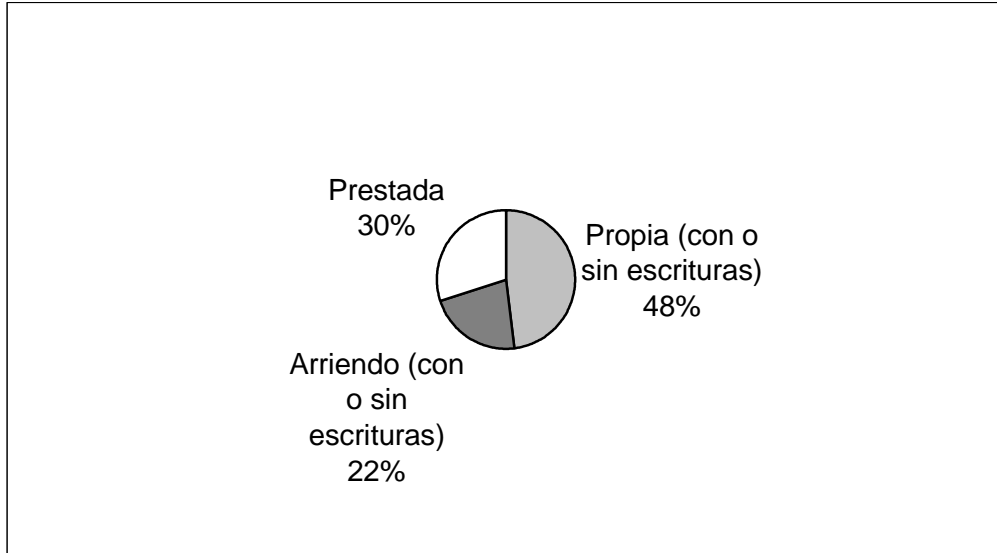
En el barrio lucha de los pobres se observa que el 48% de hogares dispone de vivienda propia sea esta con o sin escrituras. Por otro lado se observa que el 22% paga arriendo y un 30% de hogares no dispone de vivienda propia por lo general es prestada, tal como se aprecia en el cuadro siguiente:

Cuadro N° 23
Viviendas según tenencia

Propia (con o sin escrituras)	48%
Arriendo	22%
Prestada	30%

Fuente: Administración Zonal Eloy Alfaro
Elaboración: Autor

Gráfico N° 12
Viviendas según tenencia



Fuente: Administración Zonal Eloy Alfaro
Elaboración: Autor

Esto en lo referente al déficit cuantitativo; en calidad de la vivienda se observa en las siguientes dimensiones:

- Materiales (Paredes, Piso, Techo)
- Servicios (agua, luz, servicio sanitario)

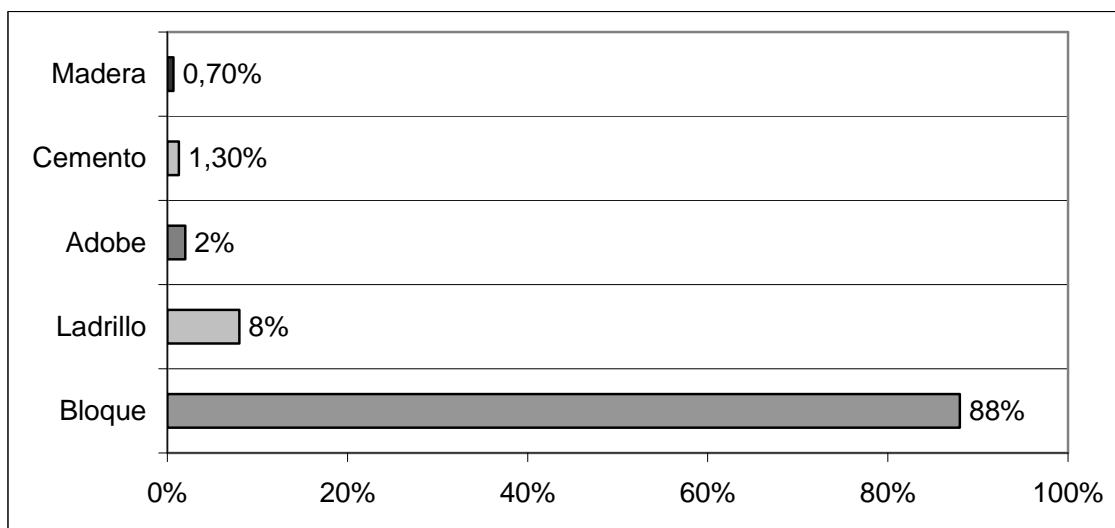
En lo que respecta a materiales podemos observar que el 88% de viviendas son construidas de bloque; el 8% por ladrillo; un 2% por adobe, el 0.7% de madera y un 1.3% de cemento, lo que evidencia que la mayoría de viviendas no son deficientes, y si poseen deficiencias son recuperables.

Cuadro N° 24
Tipos de vivienda

Bloque	88%
Ladrillo	8%
Adobe	2%
Cemento	1,30%
Madera	0,70%

Fuente: Children International
Elaboración: Autor

Gráfico N° 13
Tipos de vivienda



Fuente: Children International
Elaboración del autor

Para determinar la deficiencia de servicios, se analizó la provisión de agua, luz y el tipo de servicios higiénicos y se determinó la información del cuadro 25.

Cuadro N° 25
Disponibilidad de Servicios Básicos

	Lucha de los Pobres	Quito	Ecuador
Agua de red Pública	93,90%	98,3%	88%
Electricidad Disponible	93,1%	100%	99,6%
SS.HH dentro de la vivienda	71,9%	96,3%	87%

Fuente: Administración Zonal Eloy Alfaro.
Elaboración: Autor

El 94% de los habitantes del Barrio Lucha de los Pobres posee servicio de agua potable, un 93% servicio de electricidad y un 72% posee SSHH dentro de su vivienda, lo que comparado con los índices nacionales nos demuestran que dicho barrio se encuentra dentro de los estándares de vida adecuados.

Población

El barrio Lucha de los Pobres posee una densidad demográfica de 167 y se encuentra formada por el 49.9% de hombres y por el 50.1% de mujeres lo que demuestra que existe un ligero predominio femenino., que puede tener muchas causas, que para el presente caso no requieren ser estudiadas.

Educación

El crecimiento desmesurado de la población, que consigo trae el crecimiento urbanístico, requiere de manera urgente que se cree más servicios sociales básicos. La educación constituye una de las mayores herramientas que impulsa el crecimiento económico. Dentro del barrio Lucha de los Pobres se maneja una tasa de analfabetismo del 11.3% en una población que va desde los 10 años en adelante.

Cuadro N° 26
Tasa de Analfabetismo

	Hombres %	Mujeres %	Total Barrio Lucha de los Pobres %	Total Administración Zonal Eloy Alfaro %
Tasa de Analfabetismo	8.2	14.3	11.3	6.6

Fuente: Administración Zonal Eloy Alfaro.

Elaboración: Autor

La tasa de analfabetismo⁶⁷ en el barrio es aproximadamente el doble de la tasa promedio de los barrios de la parroquia Eloy Alfaro, Lo que evidencia la falta de apoyo por parte del estado al sector educacional.

Otro indicador importantísimo constituye el nivel de instrucción:

Cuadro N° 27
Nivel de Instrucción

Ninguno	4.2%
Primario	45.3%
Secundario	45.6%
Superior	4.7%
Post Grado	0.05%

Fuente: Administración Zonal Eloy Alfaro

Elaboración: Autor

El cuadro anterior permite determinar que la mayoría de la población del (45.6%) solo llega al nivel secundario sea por problemas de salud o económicos, mientras que solo un 4.7% llega al nivel superior y un escaso 0.05% a nivel de Postgrado.

⁶⁷ Falta de instrucción elemental en un país, que no sabe leer ni escribir.

La Salud

Para poder abordar el tema de salud, se debe primero analizar la importancia de la mortalidad. La mortalidad está en relación inversa con los factores socioeconómicos. Así a mejores condiciones de vida (salud, alimentación, servicios, etc) menores niveles de mortalidad.

La importancia del conocimiento de la mortalidad se presenta al usarlo como indicador de logros en salud de la población alcanzados. En donde se puede establecer programas que orienten de mejor manera a la población frente al proceso salud – enfermedad – muerte.

Un indicador muy utilizado constituye la (T.M.I) Tasa de Mortalidad Infantil, que de una u otra manera, permite determinar los niveles de salud en dicha zona. Esta zona maneja una tasa del 15.4%, porcentaje que es extremadamente inferior al promedio observado para el total del país, lo que demuestra que los niveles de salud son razonables.

Características Económicas

El 87% de la población pertenece a la Población Económicamente activa (PEA), esta distribución presenta algunas diferencias al ser clasificado por sexo, ya que en el caso de las mujeres solo el 34.3% conforma la PEA.

Cuadro N° 28
Clasificación Económica por sexo

Clasificación	Hombre	Mujer
Activo	53.3%	34.3%
Inactivo	46.7%	65.7%

Fuente: Administración Zonal Eloy Alfaro
Elaboración: Autor

También se puede apreciar la Población en edad de trabajos o PET y la tasa global de ocupación.

Cuadro N° 29
Población en edad de trabajos

	Hombre	Mujer
PET	49%	50.71%
Tasa global de ocupación	99.25%	98.7%

Fuente: Administración Zonal Eloy Alfaro.
Elaboración: Autor

Aquí se observa que la mayor parte de la población se encuentra ocupada tanto hombres como mujeres sean estos asalariados o que trabajen por cuenta propia.

La Lucha de los Pobres presenta una tasa de desempleo del 4.4% que comparada a la de la ciudad (9.2%) y del país (11.3%) es realmente baja, pues la mayoría de sus habitantes por lo menos se encuentra en la subocupación.

Cuadro N° 30
Ocupaciones Importantes

Albañil	22.2%
Empleada Doméstica	13%
Vendedor ambulante	10%
Obrero	8.2%
Lavandera	8%
Jornalero	7.2%
Chofer	5.7%
Vigilante	6.3%
Mecánico	3.7%
Costurera	2.4%

Fuente: Children International.

Elaboración: Autor

Las ocupaciones que predominan en este barrio constituyen el de empleada doméstica y albañil, luego de este según el orden de importancia se encuentra el vendedor ambulante, el albañil y el obrero según el estudio realizado.

Además se observa que la mayoría de la PEA se desempeña como asalariado del sector privado cumpliendo con la función de supervivencia y solo un pequeño porcentaje son propietarios e informales.

Para poder determinar que el Barrio Lucha de los Pobres necesita asistencialismo, se procede a realizar un análisis con tres indicadores que son: la Canasta Básica Familiar; la línea de pobreza y el ingreso promedio de Quito y a nivel Nacional.

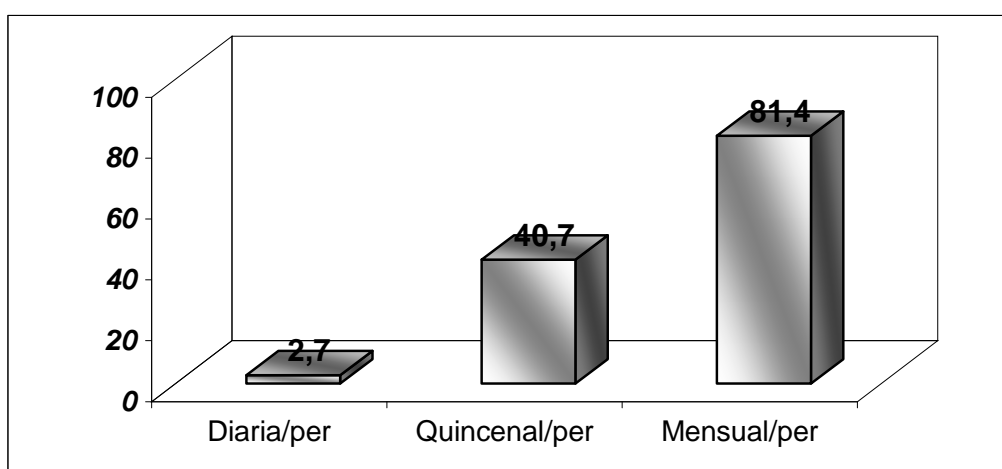
- El ingreso promedio del Barrio Lucha de los Pobres constituye aproximadamente 192 dólares los mismos que comparados con la Canasta Básica Familiar⁶⁸, que refleja el costo necesario para satisfacer los requerimientos nutricionales, “la canasta Básica corresponde al mínimo de bienes que son destinados a la sobrevivencia de un individuo.

⁶⁸ El B.C.E determina que el costo de la canasta básica familiar sea de 330 dólares.

Esta compuesta por alimentos, indumentaria, servicios y otros misceláneos, se mide por la cantidad de proteínas, calorías, etc, en lo alimenticio⁶⁹, no alcanza para cubrir ni siquiera lo requerimientos nutricionales mínimos que son 2500 Kilocalorías⁷⁰. por persona al día.

- Según la línea de pobreza que constituye el valor monetario de una canasta básica de bienes y servicios para una persona para un periodo determinado. Aquellos hogares cuyo consumo por persona es inferior a esa línea son considerados “pobres”.

Gráfico N° 14
Línea de Pobreza



Fuente: ENIGHU, INEC, 2004.
Elaboración: Autor

Si el consumo mensual por persona es menor o igual a 81.4 dólares, es considerada pobre, para el caso barrio Lucha de los Pobres el consumo promedio por hogar es de 120 dólares mensuales lo que determina que por persona se hablaría de 40 dólares por lo que entra en esta categoría.

- Además en lo referente al ingreso promedio de Quito 317,60 y el Nacional 234,60 se observa que el ingreso del Barrio Lucha de los Pobres es bajo e insuficiente para cubrir todas las necesidades como: alimentación, vivienda, educación, etc.

De acuerdo al análisis realizado de estos 3 indicadores, se determina que el barrio Lucha de los Pobres, necesita de manera urgente asistencialismo que permita mejorar sus condiciones de vida.

⁶⁹ EBERT, Friedrich, Guía Básica de Términos Económicos, Quito-Ecuador 1997, pg. 18.

⁷⁰ Según la Organización Mundial de la Salud(OMS)este constituye el requerimiento mínimo que se necesita por persona por día

5.2. Estudio comparativo – jurídico: Banca Privada y Banca Comunal en el Ecuador

Ahora se realiza un estudio comparativo, en el cual, se determina ciertas semejanzas y diferencias entre lo que son las instituciones del Sistema Financiero, que en el estudio se llamará Banca Tradicional y la Banca Comunal.

Banca Tradicional

Un Banco o Institución financiera se caracteriza principalmente por ser intermediario en el mercado financiero, en el cual actúa captando recursos del público, obteniendo fondos a través de depósitos o cualquier otra forma de captación, con el objeto de utilizar los recursos así obtenidos, total o parcialmente, en operaciones de crédito e inversión. La Banca Tradicional se encuentra bajo el control de la Superintendencia de Bancos.

Su constitución para el normal desempeño, se realiza a través de una Compañía Anónima.

La Institución Financiera, una vez presentada la promoción pública, se debe constituir en un plazo máximo de 6 meses, con la autorización respectiva de la Superintendencia que luego de 30 días la aprobará analizando la solvencia e idoneidad de los suscriptores de capital.⁷¹

Se maneja o está dirigido por un Directorio o Consejo de Administración.

No pueden ser directores los gerentes, apoderados, auditores y ningún funcionario o empleado.

La Superintendencia de Bancos fija el monto de capital mínimo, el mismo que constituye 1'.051.576 USD, así mismo para proceder a la reducción de capital es necesaria la previa autorización de la Superintendencia.

La Banca Tradicional debe constituir un fondo de reserva legal por lo menos del 50% de su capital suscrito y pagado.

Pueden ser accionistas; cualquier persona natural o jurídica, fundación, corporaciones, sindicatos, etc.,

El valor de todo préstamo cuyo deudor se encuentra en mora tres años, será obligatoriamente castigado por el Banco.

Los Bancos o instituciones Financieras se someterán en todo momento a las normas contables determinadas por la Superintendencia de Bancos. De forma mensual remitirán a la Superintendencia estados de situación, pérdidas y ganancias, posición de patrimonio técnico, etc. de igual manera poseerán un

⁷¹ Ley de creación de Bancos e instituciones financieras

auditor interno que será previamente calificado y un auditor externo que será designado por la Superintendencia.

Los bancos están obligados a mantener un sistema de control interno que permita una adecuada identificación de las personas que efectúan transacciones con la institución.

La Superintendencia establecerá un sistema de registro denominado Central de Riesgos que permita tener información individualizada de los deudores de la banca.

Las instituciones del Sistema Financiero no pueden conservar los bienes muebles e inmuebles adquiridos mediante adjudicación o dación en pago.

Se prohíbe efectuar operaciones con personas naturales o jurídicas vinculadas directamente o indirectamente con la administración o propiedad de una institución del Sistema Financiero.

Las personas que no cuenten con el certificado de la Superintendencia quedan prohibidas de realizar operaciones en el Sistema.

Si una agencia de un Banco, por causas no comprobadas, no cumpliera con el horario de atención al público, que no hubiese notificado a la Superintendencia e informado al público, será sancionada por cada día de incumplimiento.

La liquidación de un Banco o Institución Financiera se da cuando esta no cumple con lo estipulado por la ley, ni tampoco con los objetivos para la cual fue creada.

Banca Comunal

Organización que proporciona a hombres y mujeres la oportunidades de iniciar actividades productivas, acceder al crédito, fomentar el ahorro, promover inversiones que generen ingreso y empleo, así como desarrollar proyectos sociales como educación, capacitación técnica, promoción humana y actividades comunitarias.⁷²

La Banca Comunal está bajo el control de las ONGs implementadoras en un inicio, y después se encuentra bajo el empoderamiento de la comunidad.

Aquí no existe ningún tipo de denominación.

No se tiene plazos, ni límites por promoción pública, ni autorizaciones de la ONG implementadora. Aquí para su aprobación es necesario que los miembros pertenezcan al barrio, se conozcan, y tengan voluntad de ahorro.

⁷² www.grameen-into.org

De igual manera en el Banco Comunal se encuentra controlado por un consejo de Administración que tiene obligaciones menos complejas que un Directorio de Banca tradicional.

En el Banco Comunal todos pueden dirigir, dar opiniones y soluciones pues todos son dueños del Banco.

El capital mínimo para constituir un Banco Comunal es de 300 dólares y esta cantidad es otorgada por la ONG implementadora.

El Banco Comunal debe ahorrar un monto determinado⁷³ de lo que invierte con la finalidad de constituir un fondo revolviente.

De igual manera cualquier persona natural o jurídica puede ser socio o accionista de un Banco Comunal.

Aquí existe la garantía solidaria, si un socio incumple los pagos todos los integrantes lo apoyan hasta cuando pueda cancelar los valores adeudados.

Los Banco Comunales presentan sus balances en forma inicial a la agencia implementadora para su análisis, posteriormente con la capacitación que se otorga a los integrantes son ellos mismos los que analizan sus balances y a la vez son auditores.

Los Bancos Comunales están obligados a reunir a las personas para que mejoren su calidad de vida (Ayuda). La Banca Comunal de manera paulatina elimina a los deudores a través de la garantía solidaria lo que una vez más evidencia el carácter solidario en contra de la Banca Tradicional que es selectiva. En la Banco Comunal todo lo que adquiere el Banco es de pertenencia de todos los socios y puede estar incluso en disposición de venta cuando los socios lo deseen.

En el Banco Comunal todos los habitantes son idóneos, tienen la capacidad y derecho de realizar actividades relacionadas con la Banca, que permita su desarrollo económico social.

En el Banco Comunal el horario de atención se rige y ajusta a las actividades cotidianas de los socios.

De igual manera el Banco Comunal se liquida cuando no se remite al objetivo para la cual fue creado.

En el Banco Comunal se puede efectuar transacciones comerciales o de cualquier otro tipo entre Banco Comunales sin ningún tipo de restricciones.

⁷³ Este porcentaje lo estipula el concejo de administración del Banco Comunal, el mismo que puede determinar el ahorro como: 0.50USD, 1.00, 5.00, 10.00, etc.

Conclusión

De acuerdo al análisis realizado podemos observar el antagonismo pronunciado entre Banco Tradicional y Banco Comunal. Este antagonismo se puede definir como Ayuda Vs Enriquecimiento. La Banca Privada dentro de sus características más relevantes es selectiva, y se encuentra en poder de muy pocas manos; la Banca Privada sirve para “ayudar” a la población a mejorar sus condiciones de vida. Pero todo esto constituye una falacia ya que la Banca busca cada vez más enriquecerse a costa de quienes acuden a solicitar un préstamo. La Banca privada no constituye realmente una herramienta efectiva de ayuda a los pobres, lo que sí es la Banca Comunal.

5.3. Análisis Multicriterio: definición de alternativas y análisis de resultados

El análisis multicriterio es, en principio, una herramienta adecuada para tomar decisiones que incorporan conflictos sociales y económicos, así como objetivos de conservación del medio ambiente⁷⁴. El análisis multicriterio facilita el estudio multidimensional de la sostenibilidad por medio del uso de diferentes indicadores y de una variedad de unidades de medición. La mayor ventaja de los métodos multicriterio es que permiten considerar un amplio número de datos, relaciones y objetivos, generalmente presentes en un problema de decisión específico del mundo real, de tal modo que el problema a manejar puede ser estudiado de una manera multidimensional.

El problema.- El acceso al crédito por parte de personas de bajos ingresos y condiciones de vida deficientes que por falta de garantías reales no pueden optar por este recurso.

VARIABLES.- Se utilizarán: Ahorros, préstamos (requisitos), tasas de interés, apertura de cuentas y mantenimiento de cuentas.

Ahorros

Banca Tradicional	Banca Comunal
❖ Se debe poseer una mínima cantidad de dinero dentro de la cuenta de ahorros, el ahorro no es obligatorio se da de acuerdo a las necesidades del usuario	❖ El ahorro es obligatorio; se da de manera periódica sea quincenal o semanal; no requiere de montos mínimos.

Elaboración: Autor

⁷⁴ FALCONI, Fander, Economía y Desarrollo Sostenible, Quito, Ecuador, 2002, Pp182.

Tasa de Interés

Banca Tradicional	Banca Comunal
<p>En el mercado financiero nacional existen dos tipos de tasas:</p> <p>Activa (préstamos) 9.76%</p> <p>Pasiva (ahorros) 4.28%</p> <p>Máxima 13.49%</p> <p>En lo que respecta al microcrédito la tasa nominal es del 12.57%</p>	<p>En la Banca Comunal:</p> <p>Activa (préstamo) 5% aproximadamente</p> <p>Estas tasas son calculadas y determinadas por el concejo directivo del Banco.</p>

Elaboración: Autor

Préstamos

Banca Tradicional	Banca Comunal
<p>❖ Para poder acceder a un crédito del sistema financiero tradicional se necesita :</p> <p>Poseer cuenta de ahorros o corriente mínimo seis meses.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Copia C.I., deudor y cónyuge. - Copia papeleta de votación, deudor y cónyuge. - Copia pago de Impuesto Predial. - Copia matrícula(s) vehículos(s). - Copia de planilla de luz, agua o teléfono. - Certificados Bancarios. - Certificados de Ingresos. - Copia de RUC y última declaración de IVA. (Para dueños de negocios). 	<p>❖ Los únicos requisitos constituyen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pertenecer al barrio donde se implementa el Banco, ganas de mejorar sus condiciones de vida y buena voluntad. - Se necesita una garantía solidaria y el préstamo es otorgado tanto por la cuenta externa (ONG) como por el propio B.C (cuenta interna) que depende de la cantidad de dinero existente en el fondo revolvente: - Copia de la cédula - Papeleta de votación

Elaboración: Autor

Apertura de cuentas

Banca Tradicional	Banca Comunal
<p>Se maneja los siguientes requisitos como mínimos obligatorios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Cédula de identidad - Papeleta de Votación - Último pago de servicios <p>En caso de ser dueño de negocios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - RUC - 2 referencias de proveedores <p>Como cantidad mínima para la apertura de una cuenta es de \$200.</p>	<p>Los únicos requisitos son:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ganas de superarse - Y ganas de mejorar las condiciones de vida de su familia. - Copia de la cédula - Papeleta de votación

Elaboración: Autor

Mantenimiento de cuentas

Banca Tradicional	Banca Comunal
<p>El costo mínimo para mantener activa una cuenta de ahorros en el sistema Financiero Tradicional oscila entre los 2 y 3 USD mensuales.</p>	<p>No se requiere pagar ningún tipo de costo.</p>

Elaboración: Autor

Ante el análisis de dichas variables podemos observar que la solución más factible constituye el optar por un crédito otorgado por la Banca Comunal. Puesto que tiene un libre y fácil acceso sin ningún tipo de obstáculo que impida el desarrollo económico.

5.4. Modelo de Banca Comunal

A continuación se presenta un Modelo de Banca Comunal basado en la GUIA PARA FACILITADORES DE PROYECTOS COMUNITARIOS, Bancos Comunales. CRS y otros modelos que pueden ayudar para la creación de un Banco Comunal totalmente independiente y distinto a los antes mencionados. Este puede estar sujeto a cambios de acuerdo a la orientación que se de a esta metodología como anteriormente se explicó:

5.4.1. Cobertura

La cobertura de la Banca Comunal se encuentra orientada a los barrios urbanos marginales que están ubicados en las zonas periféricas del Distrito Metropolitano. Para el caso de estudio, se direcciona al Barrio Lucha de los Pobres, dicho barrio necesita asistencialismo inmediato que permita mejorar las condiciones de vida a corto o mediano plazo a través de la implementación de la Banca Comunal.

5.4.2. Beneficiarios

Los Beneficiarios del B.C constituyen personas que posean negocios de subsistencia, de acumulación simple o que deseen crear un micronegocio. Los micronegocios permiten satisfacer las necesidades básicas ya sean individuales o de una familia de escasos recursos y se caracterizan por:

- Ser ventas ambulantes.
- Sus productos se venden de manera directa al consumidor sin intermediarios.
- Poseen poco capital de trabajo.
- Tienen pocos activos fijos (quiosco, cocina, herramientas)
- Sus ganancias constituyen aproximadamente el 30% de sus ventas netas.

Esto en lo referente a las personas poseedoras de negocios de subsistencia. Para aquellas personas que deseen crear un micronegocio, pueden orientar sus créditos hacia la producción, servicios o comercio.

1. Producción: Posee una gran capacidad creadora de bienes y generadora de puestos de trabajo así por ejemplo:
 - Creación de muebles de madera
 - Calzado
 - Confección de artículos de vestir
 - Cerrajería
2. Comercio:
 - Tiendas
 - Carameleros
 - Papelerías
 - Loteros
3. Servicios:
 - Plomeros
 - Electricistas
 - Albañiles
 - Carpinteros

5.4.3. Estrategia

El B.C que se trata de implementar en el Barrio Lucha de los Pobres a diferencia de los modelos tradicionales de Banca Comunal buscará su financiamiento a través de instituciones que faciliten la obtención de fondos reembolsables o preferentemente NO REEMBOLSABLES los mismos que deben ser otorgados bajo condiciones flexibles que se ajusten a la realidad socio – económica del barrio.

Existen fondos de organismos multilaterales que a través del FOMIN se canalizan y asignan previa comprobación de su destino. Es decir si esta enfocado realmente a proyectos y áreas que necesitan asistencialismo.

El FOMIN⁷⁵ proporciona recursos a organizaciones tanto públicas como privadas. Entre las entidades del sector privado se incluyen organizaciones no gubernamentales, asociaciones industriales, cámaras de comercio, etc., pero en cualquier caso se trata de organizaciones sin ánimo de lucro.

El Fondo Multilateral de Inversiones fomenta proyectos a pequeñas empresas en las áreas de:

- Tecnologías de la información y comunicación
- Simplificación de Reglamentos
- Cadenas de proveedores
- Sistemas de gestión de calidad
- Potenciación de la competitividad
- Estándares internacionales de contabilidad y auditoría⁷⁶

Los fondos reembolsables se pueden obtener de instituciones financieras, Fundaciones, ONG'S que observen al Banco Comunal como una alternativa solidaria para enfrentar a la pobreza más no como un negocio. Dentro de estas instituciones podemos citar a la Fundación Ecuatoriana de Desarrollo (FED), CFN, Children International, CRS, Red Grameen Ecuador, FINCA INTERNATIONAL, CODEMIC.⁷⁷

El objetivo de estos créditos es crear un fondo revolvente que posteriormente será canalizado a cada uno de sus socios, con el afán de crear una oportunidad de desarrollo, a través de la creación o mejora de micronegocios.

⁷⁵ Fondo Multilateral de Inversión

⁷⁶ www.iadb.org

⁷⁷ Corporación de Desarrollo Microempresarial

5.4.4. Formación del Banco Comunal

El Banco Comunal formará sus bases tanto organizativas como administrativas en cuatro reuniones; Estas reuniones se realizarán de manera consecutiva los cuatro fines de semana del mes.

En la primera reunión

Se conoce a los beneficiarios potenciales; aquí cada uno de los asistentes llenan una ficha (la ficha del ahorrista) (Anexo 1) con la finalidad de conocer sus datos personales y cierta información socio – económica. Para poder conocerlos es necesario realizar un llamamiento general a través de hojas volantes o carteles expuestos en la casa barrial del la Lucha de los Pobres. En esta reunión se indica de manera general la capacitación, metodología y recomendaciones generales.

Segunda reunión

Una vez establecido el grupo e identificado (ficha del ahorrista), el mismo que ya conoce las bases del programa se dispone a:

- La Presentación del facilitador.- el mismo que se encargará de dar la capacitación al grupo, orientar y dar soluciones o posibles problemas que presente el Banco Comunal. El facilitador será miembro activo de cualquier institución financiera, fundación, ONG, etc y de manera continua presentará un informe sencillo (Anexo 2) a la institución.
- Tomar la asistencia.
- De manera democrática se escoge el nombre del Banco Comunal y a su comité administrativo compuesto por un Presidente, Tesorero y Secretario. Todos estos procesos son guiados y abalados por el facilitador.
- Se explica el funcionamiento y el contenido de la libreta de ahorros que cada socio tendrá y que de manera ineludible siempre llevará a cada sesión. (Anexo 3)

El facilitador constituye uno de los principales componentes ya que se desempeña como representante de la institución ante la comunidad.

El facilitador requiere de lo siguiente:

- Conocimiento.
- Nociones básicas sobre las condiciones económicas de los microempresarios del sector informal.
- Habilidades
 - Poder de comunicación
 - Capacidad de atención y concentración
- Capacidad para planear y organizar actividades.
- Capacidad analítica, interpretativa y evaluativo.
- Iniciativa, autocontrol y dinamismo.

Actitudes

- Disposición de colaboración.
- Disposición social para ayudar e interrelacionarse con los sectores marginados de la población.
- Buena presencia.

La característica más importante del personal de campo es su capacidad para adaptarse y entender la idiosincrasia del grupo.

Tercera reunión

En esta reunión se dispone a la entrega de materiales que serán utilizados durante todo el proceso de capacitación como son: libros, cuadernos, esferográficos. La capacitación que obtienen los beneficiarios del Banco Comunal es orientada al Desarrollo Microempresarial, la misma que es recolectada de fuentes bibliográficas confiables con los siguientes contenidos:

- Una contabilidad elemental para micronegocios.
- Servicio al cliente.
- Nociones de gestión empresarial y financiera.
- Asesoría de acuerdo a negocios propios.
-

En cambio la capacitación que recibe el comité administrativo se enfoca:

- Manejo de fondos.
- Preparación y dirección de reuniones.
- Solución de problemas.
- Balances y reportes de fin de cada ciclo.

Esta capacitación corresponde obligatoria de impartir, puesto que constituye el éxito del Banco Comunal.

Cuarta reunión

En la cuarta reunión se dispone a elaborar, revisar y aprobar el reglamento interno (Anexo 4) y preparación del libro de actas. Aquí comienza la primera clase de capacitación que durará el tiempo que dure el ciclo (4 meses), de igual manera se recolecta los primeros pagos por concepto de ahorros.

Organización interna

El Banco Comunal "Unidos para mejorar" estará constituido por 20 socios, quienes son la asamblea de socios y serán quienes deciden todo. Se reunirán cada 15 días de exactos o cuando la asamblea lo crea adecuado, siempre comunicándose sea vía telefónica o personalmente.

Comité de crédito

Una vez que la institución implementadora otorga los fondos a nombre del Banco Comunal, se procede a la entrega del dinero a cada socio sea de manera individual o como grupo, estos firman un pagaré de los socios para el comité administrativo, como respaldo para recuperar el crédito.

El comité de crédito esta integrado por el comité administrativa y el facilitador, los mismos que aprobarán, aplazarán o negarán una solicitud de crédito, de manera simultánea se dará orientaciones y sugerencias puesto que el mayor error de los socios de un Banco Comunal es destinar el crédito al consumo.

Selección del cliente

Se basa en varios puntos locales como el de la necesidad de crear o mejorar un micronegocio y sus destrezas para cancelar el préstamo, la selección se basa en los siguientes lineamientos:

- Los préstamos son orientados a familias de ingreso medio o bajo.
- La capacidad de pago debe observarse en un escenario conservador que asegure su recuperación.
- El pago del préstamo no debe exceder al 25% del ingreso neto familiar.

ORIGEN DE FONDOS:

1. Fondo externo

Esta conformada por el dinero que la institución financiera proporciona al B.C para créditos a los socios destinados a actividades económicas relacionadas con la creación o mejora de micronegocios de producción, comercio y servicios.

Plazo

Tendrá un plazo mínimo de 4 meses y como máximo 6 meses dependiendo de la actividad que realice para comercio y servicios (4 meses) y para producción (6 meses). Para el Banco Comunal el plazo es conocido como ciclo.

Montos

El monto otorgado a cada socio o grupo es invertido, ya sea en su micronegocio o en la creación de uno, pero nunca en consumo, esta actividad genera ganancias, de donde se ahorra para conformar el fondo interno.

Algunos ejemplos de micronegocios:

- Puesto de venta de jugos
- Puesto de pinchos
- Cerrajeros
- Carpinteros
- Muebleros
- Tienda de abarrotes
- Carameleros entre otros

Cuadro N° 31
Esquema de Montos

CICLO	MONTO DE CRÉDITO POR SOCIO	MONTO DE CRÉDITO POR B.C
1	60	1.200
2	72	1.440
3	49	1.980
4	145	2.900
5	220	4.400
6	339	6.780
7	526	10.520
8	1500	30.000
9	1500	30.000

Fuente: CRS

Elaboración el Autor

El esquema muestra la escalera de suficiencia para que el Banco Comunal sea sostenible, aquí se observa que el monto del primer crédito es de 60 USD, posteriormente se incrementa sucesivamente en un 20%, porcentaje similar al del ahorro programado, hasta el séptimo ciclo. Del octavo al noveno ciclo el monto del crédito por socio será de 1.500 dólares.

Capacidad de pago

Una vez determinado los plazos y el tamaño promedio del crédito, se debe tomar muy en cuenta el perfil financiero de los socios objeto del B.C el socio debe tener la posibilidad de pagar las cuotas del crédito, sean estas quincenales o mensuales, si estos poseen dificultades será necesario bajar la cuota y aumentar el periodo de pago.

Interés

La tasa de interés de fondo externo debe cubrir tanto los costos operativos o de transacción del programa, asegurando la sostenibilidad del mismo. Para su cálculo se toman en cuenta los costos financieros, gastos operativos, pérdida y rentabilidad. De acuerdo al entorno económico en que se desarrolle el Banco Comunal la tasa de interés se reajustará.

**Cuadro N° 32
Tasa de Interés**

Costos financieros	0%
Gastos operativos	3%
Perdidas	2%
Rentabilidad	4%

Total	9%

Fuente: CRS
Elaboración: Autor

La tasa de interés es del 9% anual; 3% por ciclo (4 meses).

Garantía

La garantía es solidaria, si uno de los socios no responde con los pagos automáticamente todos los socios ponen un aporte para cubrir las cuotas impagas, además, cada socio firma un pagaré para el Comité administrativo del B.C asegurando aún más el pago.

Recuperación de cartera

El B.C reembolsará el crédito, tanto el capital y los intereses a la institución implementadora, preferentemente al final del ciclo, sin embargo, se puede ajustar de acuerdo al B.C. Cada socio pagará la cuota y ahorrará en forma voluntaria y programada para poder formar el fondo interno.

**Cuadro N° 33
Recuperación por socio**

Monto	60 dólares
Tasa de interés	3%
Plazo	4 meses
Pago	Quincenal
Recuperación del crédito	
Capital	7.5 dólares
Interés	0.225 dólares
Total	7.7 dólares

Fuente: CRS
Elaboración: Autor

Las cuotas se registran en la libreta de ahorros de cada socio. Cada socio o grupo pagará 7.7 dólares de manera quincenal, 15.45 dólares al mes y 61.80 dólares por ciclo (4 meses) por un préstamo de 60 dólares.

El pago total es de 1.236 dólares (61.8 * 20 socios) el mismo que es cancelado de forma inmediata, dicho pago incluye el capital e intereses.

Para un nuevo ciclo

Para poder pasar de un ciclo a otro es necesario:

- ❖ Que el socio haya trabajado con el fondo interno.
- ❖ Que no tenga crédito en el fondo interno
- ❖ Que haya cumplido con el ahorro programado y acumulado del ciclo anterior
- ❖ Puntualidad en los pagos
- ❖ Participación activa en el Banco Comunal
- ❖ Capacidad de pago

2. Fondo Interno:

El fondo interno está formado por los pagos que se realiza a la institución implementadora por el crédito otorgado; más los ahorros (voluntarios y programados) y más los fondos recaudados por diferentes actividades realizadas por el Banco Comunal. El fondo interno permite solventar al B.C. como autosostenible con un fondo revolvente capaz de dar crédito y obtener utilidades. El fondo interno se abre a partir del primer ciclo, pero a partir del segundo ciclo se lo utiliza para otorgar los créditos a los socios del B.C.

Interés

Será establecido por los socios, 5% por ciclo o al 15% anual.

Plazo

Estará de acuerdo a las necesidades de los socios sea 1, 2, 3 o más meses.

Tipo de créditos

Existen créditos regulares dentro de los cuales están los destinados a actividades de comercio y servicios y los que están destinados para la producción.

Y otro tipo de créditos son los de emergencia o por calamidad doméstica a estos se cobra el 3% de tasa de interés.

Todos estos créditos se pueden ordenar bajo una sola definición créditos individuales.

Los créditos individuales se orientan al microempresario que desea asumir una obligación por cuenta propia con la garantía personal de algún amigo o familiar, más garantías reales, para el caso del Banco Comunal no es necesario dichas garantías basta con la garantía solidaria.

La entrega de este crédito se realiza en dos días promedio, tiempo en el cual es estudiada la solicitud de crédito, capacidad de pago y cierta información clave del solicitante.

En cambio los créditos a grupos tienen como esencia reducirle riesgo individual, ofrece resultados positivos y permite acceder al crédito a personas que de manera individual no lo podrían alcanzar. Además este también permite reducir los costos operativos y el riesgo de recuperación del crédito. Los grupos se pueden formar de 3 a 6 personas, y se garantizan unos a otros de forma solidaria.

Ahorros

El principal objetivo del B.C es de fomentar el ahorro y promover el interés de integrarse a la organización. Para el caso de estudio existen dos tipos de ahorros:

Voluntarios

Están constituidos por una determinada cantidad de dinero que se ahorra durante cada ciclo, este ahorro se da de manera quincenal, semanal o mensual y puede oscilar desde 0.50 a 2 dólares.

Programados

Son cuotas obligatorias acordadas por los socios del B.C, generalmente por el monto prestado cada socio esta obligado ha ahorrar el 20% por ciclo del crédito que recibe; para nuestro caso por un crédito de 60 dólares de fondo externo debe ahorrar 12 dólares por ciclo.

Este ahorro permite tanto el acceso a un nuevo ciclo, como posibilita que el B.C sea autosostenible.

En lo referente al ahorro de fondo interno están obligados a ahorrar el 12% del monto que recibe del Banco Comunal es decir que por un préstamo de 40 dólares tiene que ahorrar 4.8 dólares.

Crédito de Fondo Interno

A continuación se presenta el esquema de fondo interno por ciclo y también como esta determinado el pago por concepto de un crédito de fondo interno.

Cuadro N° 34
Esquema de Fondo Interno por Ciclo

	Mensual	Por ciclo
Pago Préstamo	15.40 (7.7 * 2)	61.6
Ahorro		
Voluntario	3	12
Programado	3	12
Fondos		
Rifas	5 (100/20)	20
Actividades*	7.5 (150/20)	30
Otros*	5 (100/20)	20
Multas	1	4
	-----	-----
Total Excedente	9.1 mensual	36.4 por ciclo por socio

* Venta de Comida, venta de garaje, etc.

* Elaboración de manualidades que posteriormente se vende.

Fuente: CRS

Elaboración: Autor

En total se obtiene un fondo revolvente de 728 dólares (36.4 por 20 socios) netos libres del pago a la institución implementadora en el primer ciclo, el mismo que servirá posteriormente para otorgar préstamos de fondo interno, invertir y ejecutar programas de alimentación o salud, etc.

A partir de este momento el fondo interno ya puede otorgar créditos puesto que ya dispone de capital para realizarlo. Se estima que aproximadamente el 10% de socios se encuentren en posibilidad de acceder al crédito dado que no todos los miembros tienen la misma capacidad de pago y endeudamiento.

Cuadro N° 35
Crédito de Fondo Interno

Monto	40 dólares
Tasa de Interés	5%
Plazo	4 meses
Ahorro por ciclo	12% por ciclo
Pago	Quincenal
Capital	5 dólares
Interés	0.25 dólares
Total	5.25 dólares

Fuente: CRS

Elaboración: Autor

La cancelación es de 5.25 dólares quincenal, al mes se paga 10.50 dólares y al finalizar el ciclo 42 dólares, el Banco Comunal gana el 5 % por ciclo a cada socio que acceda a este crédito. Los adquirentes deben entender que sus próximas solicitudes y el éxito del programa dependen de que cumplan con sus pagos para poder otorgar nuevos créditos.

Morosidad

Para disminuir el porcentaje de morosidad se propone que la asistencia técnica este visitando constantemente a los adquirentes dando orientaciones y recomendaciones generales de acuerdo al caso. Generalmente la ausencia de pagos, es el resultado de un mal sistema de seguimiento y recuperación por parte de la asistencia técnica del facilitador.

Utilidades

Las utilidades constituyen los intereses ganados por depositar en una cuenta bancaria y los ingresos generados por las actividades que realice la B.C, por lo general el 70% se distribuye a los socios y el 30% restante se retiene como fondo para respaldar la garantía solidaria. La distribución se la realizará al final de cada ciclo de acuerdo a la participación de cada socio. Es decir, si el socio ha ahorrado y solicitado un crédito tiene el 100%, si solo ha ahorrado el 50% y si solo ha solicitado crédito el 25% posteriormente se explica de manera clara en el cuadro.

**Cuadro N° 36
Cálculo de Utilidades (para primer ciclo)**

<u>Ingresos</u>	
Interés Bancario	36.4 (128 por 5%)
Rifas	400
Actividades	600
Otros	400
Multas	48 (4 por 12 socios)

Total Ingresos	1484.4
<u>Egresos</u>	
Gastos Financieros	1232
Total Egresos	1232
<u>Utilidad</u>	
Fondo de Reserva	75.7
Utilidad a repartirse	176.68

Fuente: CKS
Elaboración: Autor

Utilidades a repartirse

Factor ganancia = Utilidad / total ahorro = 176.7 / 728

Ahorro y Crédito = 0.24 = 100%

Ahorro = 0.12 = 50%

Crédito = 0.06 = 25%

Por ejemplo, si Doña Alba tiene ahorrado 36.4 USD * 0.24, porque ha ahorrado y solicitado un crédito, tiene derecho a 8.73 dólares de utilidad. Este cuadro está relacionado directamente con el esquema de fondo interno por ciclo.

Análisis financiero y proyecciones

El facilitador de BC y el comité de Administración controlarán la puntualidad en el pago de la amortización de los préstamos, intereses, ahorros y actividades del fondo interno, a fin de calcular relaciones que indiquen la solidez financiera del BC. Los registros del banco deberán ser chequeados frecuentemente, para verificar el reintegro de préstamos de fondo externo e interno y ahorros, de acuerdo a lo convenido.

El BC deberá generar el suficiente ingreso para cubrir los gastos del banco, mediante el establecimiento de una tasa de interés para el fondo externo e interno, multas y moras, a fin de fortalecer las operaciones bancarias.

La Tasa de amortización.- Es el pago escalonado de créditos y es igual al total de amortizaciones del banco dividido para la deuda total. Está formada por el capital crediticio externo más los intereses.

$$\text{Tasa de amortización} = \frac{\text{A. T}}{\text{D. T}}$$

En donde:

A.T= Amortización Total

D.T= Deuda total

Si el BC cuenta con tasas de amortización sobre el 95%, equivale a que los socios están cancelando a tiempo sus préstamos, si es menor, deberán examinarse los libros respectivos y hacer los ajustes necesarios.

Sostenibilidad y sustentabilidad operativa y financiera

La sostenibilidad está basada en el ahorro programado y la capitalización. A futuro el BC deberá llegar a cubrir los costos, y generar utilidades. La cantidad de ahorros que los socios depositan y mantienen en sus cuentas internas afectarán la sostenibilidad del BC.

Los socios fortalecerán sus cuentas internas conforme acumulen ahorros de ciclo a ciclo y acrediten intereses sobre sus préstamos de fondo interno. Si los ahorros aumentan, el banco también incrementará su habilidad para llenar la demanda crediticia.

La sostenibilidad del BC se refleja también en la habilidad del banco para generar los ahorros y ganancias suficientes de la actividad de fondo interno, para que ésta pueda servir como fuente para el financiamiento empresarial, una vez que el apoyo del donante haya terminado.

$$\text{Sostenibilidad} = \frac{\text{Ahorro}}{\text{Capital crediticio}}$$

Mientras mayor sea el porcentaje de sostenibilidad más pronto del BC podrá llegar a ser autosostenible.

Promedio de préstamos

Permitirá comparar el promedio de préstamos por cada socio durante los 9 ciclos, para analizar si los socios del banco necesitan de más servicios financieros.

$$\text{Promedio de préstamos por socio} = \frac{\text{Préstamos de fondo externo}}{\text{No. De socios acreedores}}$$

Para las proyecciones

Se acudirá a la experiencia obtenida por el Facilitador de BC, pues él trabaja y conoce a las comunidades y a los BC en donde se ha implementado la metodología. De esta manera se calculará los porcentajes de socios que serán sujetos de crédito para los diferentes ciclos. Para el ciclo primero, se considerarán 20 socios aproximadamente. Para el segundo ciclo, corresponderá un porcentaje de socios cumplidores que han terminado su primer ciclo y requieren de más financiamiento, se adicionará un porcentaje de nuevos socios que se integrarán, para formar un primer ciclo. Para el tercer ciclo, se estimará un porcentaje de socios cumplidores que han terminado su segundo ciclo, así como los socios que pasen al segundo ciclo, y un porcentaje de nuevos socios que se integrarán, para formar un primer ciclo.

Así sucesivamente hasta llegar al noveno ciclo en donde se deberá sumar porcentajes de todos los ciclos, como:

$$\%S_E = \%S_8 + \%S_7 + \%S_6 + \%S_5 + \%S_4 + \%S_3 + \%S_2 + \%S_1$$

Donde:

S_1 = nuevos socios que ingresarán a formar el primer ciclo.

S_2 = Porcentaje de socios que pasarán el segundo ciclo

S_3 = Porcentaje de socios que pasarán el tercer ciclo

S_4 = Porcentaje de socios que pasarán el cuarto ciclo

S_5 = Porcentaje de socios que pasarán el quinto ciclo

S_6 = Porcentaje de socios que pasarán el sexto ciclo

S_7 = Porcentaje de socios que pasarán el séptimo ciclo

S_8 = Porcentaje de socios que pasarán el octavo ciclo

S_E = Porcentaje estimado de socios que han logrado llegar al noveno ciclo.

Deberá tomarse en cuenta la colocación de nueva cartera, a través de la apertura de otros bancos comunales y también un porcentaje pequeño como tasa de riesgo y tasa no recuperable, a fin de solicitar la cantidad de fondos suficientes para solventar los créditos solicitados y los imprevistos.

Capítulo VI

Conclusiones, Recomendaciones y Anexos

El capítulo VI de este trabajo contiene, en primer término, las conclusiones a las cuales se ha llegado luego del proceso de investigación y análisis respectivo. El principal objetivo perseguido fue analizar la prefactibilidad del establecimiento de la Banca Comunal como un mecanismo alternativo para mitigar los niveles de pobreza en el Barrio Lucha de los Pobres, cuya ejecución no le corresponde al autor, si no a los pobladores o facilitadores del barrio Lucha de los Pobres. En segundo término, se plantea las recomendaciones, que se pueden hacer a quienes pretendan abordar el objeto de estudio planteado. Tanto las conclusiones como las recomendaciones entregan a los lectores una síntesis analítica de este trabajo, de sus logros, alcances y también de sus limitaciones tanto en lo teórico como en lo práctico.

Conclusiones Generales

❖ Para los beneficiarios de un Banco Comunal el crédito constituye la herramienta a través de la cual proyectan un sin número de beneficios que ayudan a mejorar la calidad de vida de sus hogares. La vigilancia del destino del crédito es realmente complicado, por lo que es bastante relativo la direccionalidad del impacto de estos programas por parte de las agencias implementadoras.

❖ El impacto cualitativo se refleja en que se crea una disciplina en el pago puntual y en el manejo de diversas fuentes, así como también una mejor previsión y planificación de gastos futuros. Cabe resaltar que el crédito que se otorga va destinado a la inversión (sea para la creación o el mantenimiento de su microempresa) más no para el consumo pues esto constituye uno de los mayores errores en el que incurren los beneficiarios. Por el crédito, hay más ingresos, más posibilidades de inversión y contribución al presupuesto familiar.

❖ La flexibilidad de los montos de ahorro constituye uno de los principales objetivos del programa, puesto que la comunidad debe ser la que determine cuanto están dispuestos a ahorrar, pasando de un sistema de ahorros forzosos u obligatorios a un sistema de ahorros voluntarios.

❖ La vinculación de la comunidad con la agencia implementadora solo puede darse de forma vertical, mediante el aprovechamiento de los espacios de encuentro entre socios, de manera que se incentive las asambleas entre distintos bancos comunales.

❖ El ausentismo Estatal en materia de desarrollo, ha impulsado a la comunidad a buscar opciones que permitan mejorar sus condiciones de vida

La imagen del estado como la institución capaz de proporcionar protección de los derechos sociales se pierde, se tiene un estado que invisibiliza su rol y aunque se reclama su intervención poco o nada hace por aparecer.

Es así que las agencias implementadoras aparecen como instituciones que pueden cumplir con cualquier programa de desarrollo, razón por la cual la comunidad se involucra con ellas, sugiriendo proyectos que, a través del tiempo permitirán su desarrollo humano.

❖ Los socios de los Bancos Comunales no se identifican con lo que plantea el Estado y la cooperación Internacional. Primero no se asumen como pobres, pues hacen algo, manejan un negocio y este es requisito fundamental para no ser considerados como tales. Segundo, las imágenes que se proyectan de que son personas indefensas y desprotegidas son irreales, pues estas personas son fuertes, con voluntad y ánimo de trabajo, y se enfrentan a cualquier situación adversa.

Conclusiones Particulares

❖ En lo referente a la creación de la Banca Comunal en los barrios urbano marginales en la ciudad de Quito existe un verdadero obstáculo que nos imposibilita. Este obstáculo constituye la Banca Tradicional, como todos sabemos el objetivo de dicha Banca es de crear ganancia, y por ningún motivo permitirá la creación del Banco Comunal. El Banco Comunal se caracteriza por poseer tasas de interés más altas para el ahorro y más bajas para el préstamo, flexibilidad de ahorro y garantía solidaria lo que es totalmente distinto a lo que propone la Banca Tradicional por lo que nunca permitirá su creación.

Recomendaciones Generales

❖ Se debe profundizar hasta que proporción es recomendable que el crédito sea utilizado para el consumo, diferenciando cuales son las necesidades del hogar y la inversión.

❖ Se debe analizar que concepción tienen los actores acerca de su situación económico-social, lo que permitirá definir que sectores realmente necesitan la implementación de la metodología de Banca Comunal.

Recomendaciones Particulares

❖ Algunas instituciones implementadoras establecen que la Banca Comunal solo funciona a nivel rural es el caso de CRS y Banco Grameer⁷⁸, excluyendo al sector urbano marginal de Quito, pues los catalogan como pésimos pagadores.

¿La metodología de la Banca Comunal acaso es selectiva? Pues no, si inicialmente se dejaron llevar tal vez por alguna experiencia fallida, no implica que se releguen a estos sectores de la población que realmente necesitan asistencialismo.

⁷⁸ Entrevista realizada a cada uno de sus representantes quienes expusieron eso.

❖ Se recomienda que las instituciones encargadas de este tipo de metodología sean menos herméticas en el proporsionamiento de la información y que se promocióne más está herramienta que a la larga permitirá mejorar las condiciones de vida de todo la sociedad Ecuatoriana.

BIBLIOGRAFIA

- ALARCÓN COSTTA, César Augusto. Al futuro con la microempresa. De país de desempleados a patria de emprendedores. Editorial raíces. Primera edición. Octubre de 2001, Quito – Ecuador.
- ALARCON COSTTA, César, Diccionario Bibliográfico Ecuatoriano, Editorial Raíces, Quito, 2000, p.423.
- ARAQUE JARAMILLO, Wilson, Ahora es tiempo de cultivar emprendedores, Seminario de economía y negocios LÍDERES, Año 2, N°144 , Quito, 24 de julio del 2000, p. 18.
- CGAP Focus Notes 20 (May 2001): Microfinance, grants and non-financial responses to poverty reduction: where does microcredit fits? www.iadb.org/sds/doc/enfoques20.pdf.
- CAMACHO, P, “Informe de Visita a Bolivia para conocer tecnología crediticia rural”, La Paz, 1999.
- CANDANCE Nelson, MKNELLY Barbara, SNACK Kathleen, LANOVITCH Lawrence, Small Enterprises Education and Promotion Network, 1998.
- CEPESIU, La microempresa en el Ecuador “El desafío al año 2000”, Quito, 1997, p.5.
- CONSEJO PROVINCIAL DE PICHINCHA. Plan General de Desarrollo Provincial de Pichincha. Tomos I y II. Primera Edición. Abril 2002.
- DEUTSCHER ENTWICKLUNGSDIENST (DED): Boletín de Intercambio (Bolivia, Brasil, Chile, Ecuador, Nicaragua, Perú), Febrero de 2002.
- FALCONI, Fander, Economía y Desarrollo Sostenible, Quito, Ecuador, 2002.
- GUIA PARA FACILITADORES DE PROYECTOS COMUNITARIOS, Bancos Comunales. CRS.
- HIDALGO Tuñón Alberto. Teorías, historias y modelos de la idea de desarrollo: Una interpretación. Universidad de Oviedo 2002.
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, Pobreza y Extrema Pobreza Urbana en el Ecuador, 2004.
- JURADO NOBOA, Fernando, La quiteñas, Dinediciones, Colección Siempre, Quito, 1995, p.113.
- LEFF, Enrique. El concepto de racionalidad ambiental. En saber ambiental, sustentabilidad, racionalidad, complejidad, poder.
- LEFF, Enrique. Sociología del conocimiento y racionalidad ambiental: En Saber Ambiental, sustentabilidad, racionalidad, complejidad, poder.
- Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.
- MAURICE, Levi. Finanzas Internacionales. Mc Graw Hill, México.
- MEJÍA, Raquel y Benítez, René. Bancos Comunales en el Programa Regional Forestal para Centro América (PROCAFOR). Documento Internet.
- MONTOYA, Aguilar Carlos. La equidad: Usos del concepto como criterio de progreso. Chile, 1997.
- OSCULATI, Gaetano, Explorazione delle Regioni Equatoriali lungo il Napo ed if fiume delle Amazzoni, Milano, 1850, Centro de Estudios Felipe Guamán Poma, Quito, 1996, p.144-145.

- PET, Santiago, "Empresas de Trabajadores y Economía de Mercado", 1993
- PET, Santiago, "Las donaciones y la Economía de la Solidaridad", 1993.
- PET, Santiago, "Los caminos de la Economía de la Solidaridad", 1994.
- RAZETO, L.: "Economía de Solidaridad y Mercado Democrático", Tomo I,
- SAM DALEY-HARRIS: State of the Microcredit Summit Campaign Report 2002. En www.microcreditsummit.org.
- SEN, Amartya. Teorías del Desarrollo a principios del siglo XXI. Biblioteca digital de la iniciativa Interamericana de capital Social, Ética y Desarrollo.
- TORRES Rodríguez, Luis. ¡Micro crédito! ¿Usura o apoyo? Fundación avanzar. Quinta edición. Marzo de 2005, Quito – Ecuador.
- The Virtual Microfinance Market (UNCTAD): www.vmm.dpn.ch.
- THIEL, Reinold. Hacia una nueva valoración de la teoría del Desarrollo. Venezuela 2001.
- VALDIVIA, Martín. Acerca de la dinámica de los Bancos Comunales y la sostenibilidad de las instituciones financieras que las promueven: aprendiendo de la experiencia de FINCA – Perú. Grupo de Análisis para el Desarrollo (GRADE).
- WESTLEY, Glenn, Relato de Cuatro Programas de Banca Comunal.
- ZALDUENDO, E., Historia del pensamiento económico, Ediciones Macchi, Buenos Aires.

Direcciones de Internet

- www.soc.titech.ac.jp/icm. Libro virtual en Microcrédito. Página web sobre microfinanzas.
- www.iadb.org/sds. Unidad de Microempresa, Departamento de Desarrollo Sostenible.
- www.villagebanking.org FINCA Internacional.
- www.INDIGA-BancoGrameen.htm Página que habla sobre experiencia de la Banca Comunal en Bangladesh.
- www.bce.fin.ec
- www.superdebancos.com.ec
- www.quito.gov.ec
- www.bancosol.com.bo
- www.microjournal.com
- www.villagebanking.org
- www.grameen-info.org
- www.microcreditsummit.org

Instituciones

- Administración Zonal Sur Eloy Alfaro
- Banco Central del Ecuador
- Banco del Pichincha
- Banco Produbanco
- Banco Solidario
- Catholic Relief Services Ecuador
- Children International
- CEDE Académica del Ecuador
- CODEMIC (Corporación de Desarrollo Microempresarial)
- Corporación Financiera Nacional
- CRS Ecuador
- Dirección Nacional de Cooperativas
- FED (Fundación Ecuatoriana de Desarrollo
- Finca Ecuador
- FLACSO
- FUDECE (Fundación para el Desarrollo Cultural y Educativo)
- Fundación Avanzar
- INEC
- Red Financiera Rural
- Red Grameen Ecuador