



UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y COMERCIALES

TRABAJO DE TITULACIÓN DE GRADO PREVIO A LA
OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIEROS COMERCIALES

PROPUESTA PRÁCTICA DEL EXAMEN DE GRADO O DE FIN DE
CARRERA (DE CARÁCTER COMPLEXIVO)
INVESTIGACIÓN DOCUMENTAL

TEMA: LOS BANCOS COMUNALES EN LA REGIÓN 5

Autores:

GENESIS DAISY PEÑAFIEL VALAREZO

JOEL JOSE VALLE VERA

Acompañante:

DIANA VERONICA TERAN MOLINA

Milagro, 07 junio de 2018

ECUADOR

DERECHOS DE AUTOR

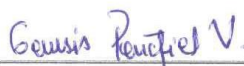
Ingeniero.
Fabricio Guevara Viejó, PhD.
RECTOR
Universidad Estatal de Milagro
Presente.

Nosotros, Génesis Peñafiel y Joel José Valle Vera, en calidad de autores y titulares de los derechos morales y patrimoniales de la propuesta práctica de la alternativa de Titulación – Examen Complexivo: Investigación Documental, modalidad presencial, mediante el presente documento, libre y voluntariamente procedo a hacer entrega de la Cesión de Derecho del Autor de la propuesta practica realizado como requisito previo para la obtención de mi Título de Grado, como aporte a la Temática **Análisis de la banca comunal existente en la zona 5 y su posible impacto en el desarrollo local en la provincias del Guayas y Santa Elena** del grupo de investigación **Modelo de Desarrollo local ajustados a los enfoques de la Economía popular y solidario sostenible** de conformidad con el Art. 114 del Código Orgánico de la Economía Social de los Conocimientos, Creatividad e Innovación, concedo a favor de la Universidad Estatal de Milagro una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos. Conservo a mi favor todos los derechos de autor sobre la obra, establecidos en la normativa citada.

Así mismo, autorizo a la Universidad Estatal de Milagro para que realice la digitalización y publicación de esta propuesta practica en el repositorio virtual, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

El autor declara que la obra objeto de la presente autorización es original en su forma de expresión y no infringe el derecho de autor de terceros, asumiendo la responsabilidad por cualquier reclamación que pudiera presentarse por esta causa y liberando a la Universidad de toda responsabilidad.

Milagro, a los 07 días del mes de junio de 2018



Génesis Daisy Peñafiel Valarezo
CI: 1207506740


Joel José Valle Vera
CI: 0926003641

APROBACIÓN DEL TUTOR DE LA INVESTIGACIÓN DOCUMENTAL

Yo, **DIANA VERONICA TERAN MOLINA** en mi calidad de tutor de la Investigación Documental como Propuesta práctica del Examen de grado o de fin de carrera (de carácter complejo), elaborado por los estudiantes **Génesis Daisy Peñafel Valarezo** y **Joel José Valle Vera**, cuyo título es **Análisis de la banca comunal existente en la zona 5 y su posible impacto en el desarrollo local en las provincias del Guayas y Santa Elena**, que aporta a la Línea de Investigación **Modelo de Desarrollo local ajustados a los enfoques de la Economía popular y solidario sostenible** previo a la obtención del Grado Ingenieros Comerciales; considero que el mismo reúne los requisitos y méritos necesarios en el campo metodológico y epistemológico, para ser sometido a la evaluación por parte del tribunal calificador que se designe, por lo que lo APRUEBO, a fin de que el trabajo sea habilitado para continuar con el proceso de titulación de la alternativa de Examen de grado o de fin de carrera (de carácter complejo) de la Universidad Estatal de Milagro.

En la ciudad de Milagro, a los 07 días del mes de junio de 2018.



Ing. Diana Verónica Terán Molina
C.I.: 0919916346

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL CALIFICADOR

El tribunal calificador constituido por:

Presidente: Ing. Terán Molina Diana Verónica

Secretario: Ing. Zambrano Pérez Oskary Cristina

Integrante: Ing. Medina Hinojoza Deysi Janet

Luego de realizar la revisión de la Investigación Documental como propuesta práctica, previo a la obtención del título (o grado académico) de Ingeniera Comercial presentado por la señorita Génesis Daisy Peñafiel Valarezo

Con el título: investigación **Análisis de la banca comunal existente en la zona 5 y su posible impacto en el desarrollo local en las provincias del Guayas y Santa Elena.**

Otorga a la presente Investigación Documental como propuesta práctica, las siguientes calificaciones:

Investigación documental	[74]
Defensa oral	[20]
Total	[94]

Emite el siguiente veredicto: (aprobado/reprobado) Aprobado

Fecha: 07 de junio del 2018.

Para constancia de lo actuado firman:

Nombres y Apellidos				Firma
Presidente	Ing.	Terán	Molina	Diana <u>[Firma]</u>
Secretario /a	Ing.	Zambrano	Pérez	Oskary <u>[Firma]</u>
Integrante	Ing.	Medina	Hinojoza	Deysi <u>[Firma]</u>

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL CALIFICADOR

El tribunal calificador constituido por:

Presidente: Ing. Terán Molina Diana Verónica

Secretario: Ing. Zambrano Pérez Oskary Cristina

Integrante: Ing. Medina Hinojoza Deysi Janet

Luego de realizar la revisión de la Investigación Documental como propuesta práctica, previo a la obtención del título (o grado académico) de Ingeniero Comercial presentado por el señor Joel José Valle Vera.

Con el título: investigación **Análisis de la banca comunal existente en la zona 5 y su posible impacto en el desarrollo local en las provincias del Guayas y Santa Elena.**

Otorga a la presente Investigación Documental como propuesta práctica, las siguientes calificaciones:

Investigación documental	[68,33]
Defensa oral	[14,00]
Total	[82,33]

Emite el siguiente veredicto: (aprobado/reprobado) Aprobado

Fecha: 07 de junio del 2018.

Para constancia de lo actuado firman:

Nombres y Apellidos				Firma
Presidente	Ing.	Terán	Molina	Diana <u>[Firma]</u>
Secretario /a	Ing.	Zambrano	Pérez	Oskary <u>[Firma]</u>
Integrante	Ing.	Medina	Hinojoza	Deysi <u>[Firma]</u>

DEDICATORIA

Dedicamos este trabajo a Dios por ser quien nos ha mantenido con salud y nos ha dado la fortaleza de cumplir con nuestras metas, guía espiritual que nos acompañó y seguirá con nosotros presentes en cada uno de los propósitos que nos tracemos.

A nuestros padres, seres increíbles que con su amor, paciencia, comprensión y apoyo incondicional y desinteresado nos han apoyado en cada una de las etapas de nuestras vidas, pilares importantes que han hecho de nosotros personas perseverantes y triunfadoras, a ellos nuestro amor, respeto y consideración.

GENESIS PEÑAFEL
JOEL JOSE VALLE VERA

AGRADECIMIENTO

Agradecemos infinitamente a nuestra tutora Diana Verónica Terán Molina, que con sus conocimientos supo guiarnos para cumplir con los requerimientos de este trabajo investigativo, gracias por su paciencia y comprensión en cada espacio que nos brindaba.

A la Universidad Estatal de Milagro por ser la Institución que nos abrió la puerta para cimentar nuestros conocimientos y ser los profesionales que hoy en día somos.

A nuestros compañeros y amigos que han sido parte de este gran esfuerzo.

GENESIS PEÑAFEL
JOEL JOSE VALLE VERA

ÍNDICE GENERAL

DERECHOS DE AUTOR.....	ii
APROBACIÓN DEL TUTOR DE LA INVESTIGACIÓN DOCUMENTAL	ii
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL CALIFICADOR	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL CALIFICADOR	iv
DEDICATORIA	vi
AGRADECIMIENTO.....	vii
ÍNDICE GENERAL.....	viii
ÍNDICE DE TABLAS	ix
ÍNDICE DE GRÁFICOS	x
INTRODUCCIÓN	1
1.1 Planteamiento del problema.....	3
1.2 OBJETIVOS	4
1.2.1 Objetivo general	4
1.2.2 Objetivos específicos	4
1.3 Justificación	4
CAPÍTULO 2.....	6
MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL	6
2.1 Antecedentes	6
2.2 Fundamentación teórica	7
2.2.1 Finanzas populares y solidarias, banca comunal e Inclusión Económica y Social	7
3.2 Métodos	18
CAPÍTULO 4.....	19
DESARROLLO DEL TEMA.....	19
Bibliografía	28

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 2 Instituciones financieras que brindan el servicio de la banca comunal en el Ecuador	14
Tabla 3 Segmentación de las entidades del sector financiero popular y solidario.	20
Tabla 4 Número de clientes en cartera y ahorros de entidades de microcrédito y banca comunal en la Región Costa	21

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 Distribución por segmentos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Ecuador	20
Gráfico 2 Número de clientes en cartera y ahorros de entidades de microcrédito y banca comunal en la Región Costa	22

Título de la Investigación Documental; Análisis de la banca comunal existente en la zona 5 y su posible impacto en el desarrollo local en las provincias del Guayas y Santa Elena

RESUMEN

El presente trabajo se enfocó en el estudio de los bancos comunales de las provincias del Guayas y Santa Elena, sectores donde se asientan un sin número de estas unidades de financiamiento para el sector económico de menor escala. La investigación se desarrolló en cuatro capítulos, dentro del capítulo 1 se describió la problemática sobre el tema en estudio, encontrándose que estos bancos comunales no cuentan con procedimientos o mecanismos para mejorar su operatividad, para lo cual se estableció como objetivos investigativos la identificación de diferentes fuentes de información que permitió fundamentar el desarrollo del trabajo investigativo, además de identificar los mecanismos de inclusión económica y social que regulan los diferentes procesos que llevan a cabo los bancos comunales en las provincias del Guayas y Santa Elena y conocer cuáles son los elementos y prácticas de la inclusión económica y social dentro del marco regulatorio de los bancos comunales. En el capítulo II se describió una amplia información de los bancos comunales empezando con los antecedentes hasta llegar a conocer cómo en la actualidad se maneja el sistema financiero bajo la supervisión de La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Dentro de la metodología investigativa se recurrió a la investigación descriptiva de esta forma profundizar el análisis de la banca comunal ecuatoriana y específicamente en las provincias antes mencionadas. El desarrollo del tema se centra en el análisis de los bancos comunales de las provincias de Guayas y Santa Elena, cuántos clientes de crédito y de ahorro poseen, En el desarrollo del tema se plasmó información sobre las bancas comunales de las provincias del Guayas y Santa Elena, las cuales se encuentran en el segmento 5 de acuerdo a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, dentro de este análisis se tomó como caso de estudio al Banco D' Miro un claro de evolución en las finanzas para los sectores más vulnerables del Guayas.

PALABRAS CLAVE: Bancos comunales, Sistema financiero ecuatoriano, Microfinanzas.

Title of the Documentary Investigation; Analysis of the existing communal banking in zone 5 and its possible impact on local development in the provinces of Guayas and Santa Elena

ABSTRACT

The present work focused on the study of the communal banks of the provinces of Guayas and Santa Elena, sectors where a number of these financing units are based for the smaller scale economic sector. The research was developed in four chapters, chapter 1 described the problem on the subject under study, finding that these communal banks do not have procedures or mechanisms to improve their operation, for which research objectives were established to identify different sources of information to support the development of research work, in addition to identifying the mechanisms of economic and social inclusion that regulate the different processes carried out by the communal banks in the provinces of Guayas and Santa Elena and know what the elements and practices are of economic and social inclusion within the regulatory framework of the communal banks. In chapter II, extensive information was described on the communal banks, starting with the antecedents until we came to know how the financial system is currently managed under the supervision of the Superintendency of Popular and Solidarity Economy. Within the investigative methodology, descriptive research was used in this way to deepen the analysis of Ecuadorian communal banking and specifically in the aforementioned provinces. The development of the theme is based on analysis of the communal banks of the provinces of Guayas and Santa Elena, how many credit and savings clients have had a good reception. In the development of the topic, information was generated on the communal banks of the provinces of Guayas and Santa Elena, which are in segment 5 according to the Superintendency of Popular and Solidarity Economy, within this analysis was taken as a case study to Banco D'Miro a clear evolution in finance for the most vulnerable sectors of Guayas.

KEYWORDS: Community Banks, Ecuadorian Financial System, Microfinance.

INTRODUCCIÓN

Dentro de la mejora constante del sector financiero en todo el mundo, para llegar a todos los sectores financieros y no financieros, se han creado alternativas de financiamiento para la población con bajos recursos económicos, con el propósito de fomentar el desarrollo comercial de pequeños comerciantes.

En los países de Latinoamérica, los cambios neoliberales se dieron a partir de la década de 1980, debido al acelerado crecimiento de la pobreza y el desempleo; estas medidas también fomentaron una gran desigualdad en la distribución del ingreso, la propiedad y la riqueza. Estos dos problemas, la desigualdad y la pobreza, trajeron como efecto ineludible la marginación y la exclusión social y económica de los grupos en crecimiento de la población, que dejaron de contar, con bienes e ingresos que les permitían acceder a los servicios necesarios para su subsistencia, y también constituye un gran obstáculo para acceder a los servicios financieros, especialmente el crédito, lo que lleva a la exclusión financiera. (Rojas, 2012)

Dentro de este aspecto las organizaciones microfinancieras, segmentadas por finanzas populares y solidarias, han jugado un papel importante ya que han surgido no solo como estrategias de acceso a productos financieros como el crédito, sino también a través de medidas correctivas en los procedimientos en los cuales incurren estas organizaciones, favoreciendo la integración de las personas y fortaleciendo sus vínculos e identidad con valores orientados a beneficio colectivo y autonomía grupal.

En Ecuador, la necesidad de una mayor cobertura y profundización de los servicios financieros para los sectores más vulnerables se incrementó a fines de 1999 con la crisis en el sistema financiero ecuatoriano, que se dio por una explosión en las microfinanzas y las personas postraron su confianza en las Cooperativa de Acorro y Crédito (COAC), que dentro de su segmento están los conocidos bancos comunales, que son un intermediario financiero alternativo para ofrecer préstamos a pequeñas organizaciones en las áreas periurbanas y rurales del país, que tienen como objetivo proporcionar servicios financieros a la población de menor escala económica, por lo que necesitan expandir aún más la cobertura de microfinanzas a estas áreas, para atender a un mayor número de clientes (penetración) y enfocarse en los segmentos más pobres de la población (profundización),

lo cual no se puede lograr a menos que los servicios ofrecidos por el sistema financiero se diversifiquen aún más. (Gómez, 2014)

El órgano de control de los bancos comunales es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, que establece los respectivos cambios administrativos y operacionales para el correcto funcionamiento y control de estas entidades financieras, donde los pequeños comerciantes tienen nuevas oportunidades para mejorar las condiciones dentro del mercado en el que se desempeñan.

Los bancos comunales son organizaciones sin fines de lucro creadas por un grupo de personas de entre 10 y 50 de ellas, que presentan como objetivo sustancial el hecho de otorgar créditos a un target específico, claramente los bancos comunales se centran en personas de bajos ingresos; es decir, la razón de ser y existir de un banco comunal es proporcionar servicios a la comuna que lo rodea.

El trabajo de investigación está dirigido a los bancos comunales de las provincias de Guayas y Santa Elena, lo que ha llevado a realizar una investigación documental y bibliográfica para conocer cómo se creó, su forma de funcionamiento, quiénes son los organismos estatales que regulan sus actividades y cómo los han identificado hasta la actualidad.

CAPÍTULO 1

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Planteamiento del problema

Como medio de mejora de las microfinanzas del Ecuador para ayudar al desarrollo de los sectores económicos de baja escala, el sistema financiero a través de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria ha centrado sus intereses en apoyar a los pequeños comerciantes y promover el crecimiento económico y humano a través de los bancos comunales, organizaciones que ofrecen servicios donde estas personas tengan la capacidad de responder a estos financiamientos.

Los bancos comunales son organizaciones sin fines de lucro creadas por un grupo de emprendedores entre 10 y 50 personas, con la finalidad de otorgar préstamos que se ajusten a las necesidades de los interesados. Claramente los bancos comunales se centran en personas de bajos ingresos; es decir, la razón de ser y existir de un banco comunal es proporcionar servicios a la comuna que lo rodea. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018)

Para las mejoras en la economía como principal motivador de la sociedad actual, los bancos comunales son la mejor alternativa de desarrollo dentro del sector financiero enfocado a las economías de menor escala. Estas pequeñas organizaciones de financiamiento aplican la metodología de crédito con el claro propósito de impulsar a la población pobre de diferentes sectores de las diferentes regiones del Ecuador.

Dentro de este contexto los llamados bancos comunales tienen sus acciones en tres servicios financieros: Financiamiento, Ahorro e Inversión, y permiten un proceso de organización diferente, basado en la unión de sus miembros a través de contribuciones que sus miembros deben realizar, lo que genera una actitud de empoderamiento en el proceso de formación de estas unidades de financiamiento.

La sostenibilidad de los bancos comunales necesita de la aplicación de estrategias para mejorar el acceso a los servicios financieros de estas cajas de ahorros, a través del desarrollo económico de sus miembros, y un mecanismo ideal podría ser la creación de una cooperativa de ahorro y crédito para administrar esos recursos. Sin embargo, desde que entraron en funcionamiento estas organizaciones no han sido debidamente guiadas para

administrar de forma estratégica sus operaciones, no obstante, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria a partir del mes de febrero del presente año ha establecido dentro de su planificación de trabajo impulsar el desarrollo de los bancos comunales, a través de capacitaciones, y lineamientos para fortalecer sus actividades, con el propósito de incrementar la demanda en pro de la economía y desarrollo social. En vista de esto el trabajo investigativo ha centrado su estudio en las provincias del Guayas y Santa Elena. (Rojas, 2012)

1.2 OBJETIVOS

1.2.1 Objetivo general

Desarrollar un estudio investigativo sobre los bancos comunales en las Provincias de Guayas y Santa Elena, a través de una investigación documental, para conocer los diferentes controles y medidas de inclusión económica existentes.

1.2.2 Objetivos específicos

- Utilizar diferentes fuentes de información tanto primarias como secundarias, para enriquecer el marco teórico que sustentará la investigación sobre los bancos comunales en las provincias del Guayas y Santa Elena.
- Identificar cuáles son los entes de control que impulsan los mecanismos de inclusión económica y social en los bancos comunales que se sitúan en las diferentes regiones del país.
- Analizar un caso de estudio de una organización que se centra en financiar a los sectores de menor escala en una de las provincias objeto de investigación.

1.3 Justificación

El desarrollo de la investigación se justifica por la necesidad de conocer cómo se han venido desarrollando y manejando bajo los parámetros de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria los bancos comunales de las provincias del Guayas y Santa Elena, además de analizar el funcionamiento y formas de inclusión económica y social, que bien se podrían manejar dentro de una Cooperativa de Ahorro y Crédito de economía privada o mixta, según lo establezca la nueva ley en mención.

El conocimiento de las diferentes formas de operación de los bancos comunales son factores clave para la intervención estratégica de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, fortaleciendo las bases de información y operación a través de estrategias de difusión, fomento y promoción de esta clase de organizaciones se inician dentro de la sociedad civil como parte importante de la autogestión y de la independencia, siendo una alternativa de mejora y considerada por las entidades financieras convencionales que para generar mayores movimientos de efectivos se han centrado en los bancos comunales que influyan en disminuir sus riesgos crediticios de empoderamiento.

CAPÍTULO 2

MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

2.1 Antecedentes

El filántropo John Hach nacido en Pullman Washington Estados Unidos fue quien tuvo la famosa idea de los bancos comunales, innovación que se hizo presente en la India gracias a un personaje originario de este país llamado Muhammad Yunus, quien tuvo la gran idea de fundar el Grameen Bank (Rural Bank) dirigido específicamente a aquellas mujeres humildes que se organizaban entre cinco para poder acceder a un pequeño crédito, esta iniciativa fue reconocida por los organizadores del Premio Nobel de la Paz, otorgándole este reconocido galardón en el año 2006, puesto que consideraron que la presencia de esta organización era en beneficio de los más necesitados de la India. (FINCA Ecuador, 2018)

En vista de la buena acogida de esta clase de instituciones financieras para personas de bajos recursos, Hach creó la Fundación para la Asistencia Comunitaria Internacional (FINCA) en el año 1984. Brindándoles la oportunidad a las comunidades pobres, siendo el medio más accesible para este sector los bancos comunales, los cuales se conforman por 25 personas autogestionadas. El objetivo principal era ofrecer a las familias encabezadas por madres solteras con bajos recursos. (FINCA Ecuador, 2018)

FINCA opera actualmente los programas de la banca mundial en 23 países del mundo, su gestión se centra desde 1984 y que ha asistido con préstamos a más de 1,000,000 familias de escasos recursos, muestra de esto en el año 2007 realizaron \$ 360 millones en préstamos con una tasa de reembolsos del 98%, esta gestión generó altos ingresos que permitieron cubrir con los costos de los programas de campo. En sesenta países del mundo existen más de 800 programas para bancos comunales con un aproximado de 30 oficinas sin fines de lucro. (FINCA Ecuador, 2018)

Ecuador es un país donde el nivel de pobreza es alto, teniendo más del 50% de la población en situaciones de pobreza y con un 30% en extrema pobreza, de los cuales el 1,4 millones beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano (BDH) son parte de este segmento, por ello, la mejor alternativa de mejora de su calidad de vida son los servicios financieros de menor escala, a través de cualquier actividad económica que realicen. (Finca Worldwide, 2018)

En vista de este factor negativo en el Ecuador y con miras de mejorar la situación económica de los más pobres, motivo por el cual se creó la Fundación FINCA en el año 1993, siendo su función un nexo subsidiario de la red internacional de Finca, iniciando sus operaciones en la capital del Ecuador, bajo la dirección y control del Ministerio de Bienestar Social. Debido a que bajo la figura de Fundación no se podía ofrecer servicios financieros en el año 2003 decidieron estructurarse formalmente como corporación financiera, debido a la alta demanda de los nuevos servicios financieros. El éxito de esta organización la llevó en el año 2008 a crear el Banco FINCA Ecuador y a contar con una licencia bancaria exigida en el país para expandir su servicios de crédito y así poder crear o implementar nuevas alternativas de créditos, ahorro e inversión, permitiéndoles a los usuarios adquirir nuevos y mejores beneficios. (Finca mundial, 2018)

Los bancos comunales como metodología de crédito fue el resultado de un largo proceso de posicionamiento que conllevó varios cambios y ajustes según la dinámica del mercado, como la economía local y cultural de cada región del país. El funcionamiento de estas organizaciones de financiamiento comenzó con servicios de crédito y ahorro, sin embargo, ciertas características como garantía solidaria, grandes grupos (16 miembros adelante), plazos cortos, los reembolsos frecuentes, el crédito en su mayoría a las mujeres y el monitoreo permanente permanecen sin cambios hasta el día de hoy. (Herrán, 2013)

2.2 Fundamentación teórica

2.2.1 Finanzas populares y solidarias, banca comunal e Inclusión Económica y Social

2.2.1.1 Finanzas Populares

Dentro del contexto de las finanzas populares existía parte de un universo amplio y diverso de experiencias que surge como una alternativa del sistema dominante, direccionado a la creación y el desarrollo de espacios económicos, no solo con el objetivo de satisfacer las necesidades de la población, sino también para reflexionar y transformar la sociedad actual en la que vivimos superando los obstáculos e injusticias que se generan por la lógica y el modelo económico capitalista. En el Ecuador, las finanzas populares al igual que en otros países surgen en los sectores pobres y marginados de la sociedad, no son organizaciones pobres para los pobres, son la base socioeconómica de profundas transformaciones desde dentro del sistema capitalista. Su potencial emancipador y transformador radica precisamente en sus actividades autónomas, asociadas y autogestionadas, que superan la comprensión de las finanzas carentes de vínculos sociales. (Cajas, Oña, & Pantoja, 2016)

2.1.1.2 Finanzas solidarias

Dentro del enfoque de las finanzas solidarias, las mismas apuntan a democratizar los recursos financieros abordando y problematizando las principales funciones financieras de forma propia. Estos involucran la idea de relaciones de solidaridad y reciprocidad; Por lo tanto, se trata de experiencias asociativas espontáneas creadas para satisfacer la demanda de sectores de población excluidos de la banca tradicional. También es una respuesta que satisface las necesidades básicas de la población, creando servicios adaptados a las localidades. En este sentido, las finanzas solidarias emergen como una forma de democratización de los recursos financieros, pero también de actividades y relaciones económicas, ya que la disponibilidad de dinero hace posible la revitalización de las economías locales. (Herrán, 2013)

2.1.1.3 Autogestión de las finanzas populares y solidarias

Dentro de las prácticas económicas de los actores y sujetos de la economía social y solidaria deben existir principios que los guíen. La autogestión es uno de los principios económicos que orientan el comportamiento de las organizaciones vinculadas a la economía popular y solidaria, dentro de las cuales se inscriben las finanzas populares y solidarias. En este contexto, se sustenta que el trabajo asociativo, auto gestionado y llevado a cabo en solidaridad es efectivamente uno de los principios categorizados dentro de los relacionados con la producción de este tipo de experiencias. Asimismo, dentro de este mismo grupo, señala que la autogestión colectiva de las condiciones generales de producción y reproducción, se visiona más allá de los procesos productivos particulares, ya que, implica la propiedad, control y gestión colectiva de las infraestructuras, hábitat construidos o naturales, moneda, etc. con lo que queda claro que la autogestión tiene que ver no solo con la propiedad de los medios de producción, sino también con el control y la gestión colectiva de los mismos. (Cajas, Oña, & Pantoja, 2016)

En el marco de la Economía Social y Solidaria, las Finanzas Populares y Solidarias son de trascendental importancia, ya que constituyen un mecanismo de organización y participación de los actores y sujetos sociales de la Economía Popular en el Sistema Financiero. El desarrollo de las finanzas Populares y Solidarias es el resultado de un proceso de construcción promovido por las organizaciones populares en el mundo, rompiendo viejos paradigmas del trabajo financiero. (Cardoso, 2013)

En Ecuador, desde la década de 1960 hasta 1970, la aparición de iniciativas de ahorro y crédito, así como los esfuerzos no gubernamentales para financiar la producción de la población con pocos ingresos, fue apreciada significativamente. Aunque hay evidencia de la aparición de iniciativas de ahorro y crédito, que en su denominación más genérica se conocen como Organizaciones de Finanzas Populares y Solidarias (OSFPS) o Estructuras Financieras. (Cardoso, 2013)

La construcción del Financiamiento Popular y Solidario requiere la suma de muchos esfuerzos, actores y sujetos públicos, privados, populares y solidarios, así como la participación del Estado que debe apoyar su desarrollo, a partir del reconocimiento de la gran diversidad de formas populares de la intermediación financiera. También requiere que, desde el Estado, se reconozca que estas entidades que conforman el trabajo de Finanzas Populares y Solidarias, organicen su intermediación y provisión de servicios financieros, guiados no por la lógica capitalista de acumulación y extracción de recursos, sino por la servicio hacia el desarrollo local.

Las organizaciones que forman parte de este sector financiero popular y solidario, captan los ahorros, lo reinvierten a través del crédito en la producción y ofrecen servicios financieros complementarios. Esto Representa modular estas iniciativas del de un sistema financiero alternativo y solidario que prioriza el desarrollo local, financiando iniciativas productivas locales que generan excedentes y, a través del ahorro en el OSFPS financiar nuevas iniciativas productivas. Estas finanzas sociales y solidarias ponen en primer puesto a las personas dejando como segunda alternativa al dinero. Motivo por el cual, se justifica la creación de las finanzas populares que bajo un órgano de control y experiencia pueden responder a las necesidades de financiamiento en los lugares de mayor demanda, en este caso a los pobres. (Jiménez, 2016)

En el Ecuador el Ministerio de Finanzas el máximo ente de control del sistema financiero, por cual ha dado el respectivo apoyo a más de 500 estructuras financieras dentro del país, siendo estas pequeñas cajas de ahorro o cooperativas y bancos comunales, donde la mitad de ellas cuentan con una debida estructura legal. De las 21 provincias, en 14 de las cuales trabajan con mayor intensidad y presencia. Esta presencia ocurre en más de 86 cantones y 236 loros civiles en el país. (Jiménez, 2016)

2.1.1.4 Banco Comunal

La diversidad de los servicios financieros direccionados a la población históricamente excluida por las finanzas convencionales muestra que se trata de un campo en construcción permanente según las características del entorno y el tipo de actores involucrados. Los bancos comunales una de las formas posibles que adoptan estos servicios financieros y que en América Latina se han ubicado dentro del amplio universo de prácticas de finanzas populares y solidarias. (Romero, 2015)

2.1.1.4.1 Banca comunal como metodología crediticia

En el año de 1980 surgió la banca comunal como metodología crediticia, direccionada a la propuesta de John Hatch y sus socios Rupert Scofield y Aquiles Lanao, con la finalidad de crear asociaciones de ahorro y crédito formadas para brindar servicios financieros, como el crédito, destinados a fomentar las actividades económicas a pequeña escala, pertenecientes a personas que, por diversas razones, no habían podido acceder a los créditos del sistema financiero formal, o que solo habían podido hacerlo a través de prestamistas informales con una tasa de interés excesivamente alto (Grinbalt, 2002)

Hoy en día, el modelo original de banca comunal se ha adaptado de acuerdo con las necesidades particulares y el entorno del territorio que se va a servir. A pesar de esto, la naturaleza de la metodología de banca comunal permanece en su base central, que consiste en brindar servicios financieros a los más pobres. De hecho, uno de los propósitos principales del banco comunal ha sido ayudar a aliviar la pobreza a través del establecimiento de asociaciones de personas, formadas para proporcionar crédito a cada uno de sus miembros y alentarlos en la cultura del ahorro. (Romero, 2015)

Dentro del estado ecuatoriano la banca comunal como tecnología de crédito ha sido adoptada por diferentes instituciones. Entre los casos más conocidos están: bancos especializados como la Fundación para la Asistencia Comunitaria Internacional (FINCA), bancos comerciales privados, organizaciones no gubernamentales (ONG), cooperativas de ahorro y crédito y fundaciones especializadas en banca comunitaria. En cualquier caso, estas organizaciones se constituyen como promotores de los bancos comunales y son ellos quienes aportan los recursos para el crédito, que se denominan cuentas externas. (Grinbalt, 2002)

Por lo tanto, la contribución de la metodología de la banca comunal al empoderamiento de sus miembros adquiere especial importancia dentro del contexto de la inclusión económica y social de las personas. Por un lado, esta metodología, al proporcionar un acceso fácil a los servicios financieros para los sectores más pobres de la población, contribuye a la promoción de la participación activa de estos sectores en las economías locales, lo que se traduce en la inclusión económica de las personas. (Rodríguez, 2016)

Por otro lado, la metodología de banca comunal, tal como se mencionó anteriormente, brinda los espacios adecuados que benefician la inclusión social de sus miembros, no solo desde el punto de vista del empoderamiento que toman para ser participantes activos de las reuniones; también lo hacen desde el ámbito educativo, capacitación y formación que reciben, con lo que contribuirían de manera eficiente al desarrollo de sus capacidades.

2.1.1.4.2 Los bancos comunales como organizaciones autogestionados

Las organizaciones autogestionadas son aquellas iniciativas promovidas por un grupo de personas que, en el ejercicio de su libertad para asociarse, diseñan, promueven y fortalecen sus propias estructuras económicas, con el fin de satisfacer sus necesidades individuales y colectivas mientras generan oportunidades de participación tendientes a la creación de una nueva sociedad en vías de desarrollo. (Cajas, 2016)

A finales del siglo XIX en el Ecuador, las ideas asociativas descendientes de Europa comenzaron a tomar forma en ausencia del poder privado y público en términos de apoyar a los trabajadores con pocos recursos económicos e índice de mortalidad debido al flagelo de enfermedades, epidemias, accidentes, muerte y otros gastos fuera de lo normal. En vista de este tipo de iniciativa las primeras organizaciones asociativas se formaron en Ecuador con la finalidad de resolver problemas de seguridad social y bienestar para los trabajadores, pero también para cuestiones de reclamos sociales y económicos. (Cajas, 2016)

De hecho, las estructuras financieras locales en el Ecuador conocidas como cajas de ahorro o bancos comunales autogestionados son concebidas por el pueblo y para el pueblo, no provienen del patrocinio y promoción del ingreso o dinero extranjero; sus recursos son autogestionados y, por lo tanto, pertenecen a las personas, son el fruto de su esfuerzo.

En el año 2014 Según el informe de rendición de cuentas de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), se estima que alrededor de 12,000 bancos comunitarios y bancos operarán en nuestro país, lo que a pesar del reconocimiento formal del sector financiero popular y solidario del Ecuador, según se establece en el art. 309 de la Constitución ecuatoriana, y la identificación clara de las organizaciones que conforman este sector expresadas en el art. 311, en el que se incluyen las cajas y bancos comunales; A la fecha de ejecución de la presente investigación, no están registrados en la lista oficial de entidades supervisadas por SEPS. (SEPS, 2018)

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria LOEPS en el artículo 9, que entró en vigencia en febrero de 2012, sostiene que estas organizaciones, luego de cumplir con los requisitos contemplados en el Reglamento de la LOEPS, lograrán su personería jurídica a través de un acto administrativo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS, la misma que, mediante Resolución No. JR-STE-2013-008 del 27 de junio de 2013, establece una moratoria para el otorgamiento de personalidad jurídica a entidades asociativas o solidarias, bancos comunales y cajas de ahorro. (Herrán, 2013)

La SEPS con esta resolución le es imposible otorgar personalidad jurídica en un plazo de un año a entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales de ahorro, que sigue en vigencia hasta la fecha actual en vista de las reformas propuestas a la LOEPS, cuyo debate en la Asamblea Nacional se ha pospuesto continuamente, por lo que hasta el momento de la entrega de la presente investigación, no se ha llevado a cabo. La situación no fue mejor para las organizaciones que lograron obtener su reconocimiento legal antes de la emisión de la Resolución antes mencionada, ya que conjuntamente con ella, la SEPS emitió la Resolución No. JR-STE2013-009 a través de la cual cualquier entidad asociativa o solidaria cajas y bancos comunales y las cajas de ahorros, que ya tenían personalidad jurídica, no podían atraer recursos de terceros ni abrir nuevas sucursales, y solo se les permitiría operar con los socios que hasta entonces formaban parte de estas organizaciones. Obviamente, esto ha complicado la situación legal de las cajas y bancos comunales del país. (SEPS, 2018)

Por lo consiguiente atendiendo lo que se establece en el artículo 485 del Código Orgánico Monetario y Financiero (COMF) del año 2014, deja en claro que estas entidades

(asociativas o solidarias, cajas de ahorros y cajas de ahorro comunitarias) estén formadas por la voluntad de sus socios, tendrán su propia estructura de gobierno, administración, representación, autocontrol social y responsabilidad y tendrán la obligación de remitir la información solicitada por la superintendencia. También se establece en este mismo artículo, que opcionalmente pueden adoptar estatus legal y que su capital estará constituido por aportes económicos de sus socios como ahorros, lo que contradice el hecho de que sin estado legal no pueden recibir financiamiento de entidades financieras públicas instituciones, en cuyo caso, la adopción del estado legal no constituye una opción para este tipo de organización. (Herrán, 2013)

Toda la información antes expuesta permite tener claro la diferencia de la banca comunal como tecnología crediticia, los pilares fundamentales sobre los cuales se construyen y mantienen los bancos comunales autogestionados no consisten en el interés de ayudar a aliviar la pobreza; tampoco es el capital monetario acumulado. Su principal base son las relaciones de afinidad y confianza, las mismas que garantizan la cohesión de este tipo de organizaciones y determinan el capital social en el que descansan.

Sin duda alguna el capital social es la base central de estas organizaciones, entendiendo que las relaciones sociales centradas en ideales comunes de autogestión, en combinación con actitudes de confianza, reciprocidad y cooperación, son los elementos esenciales de dicho capital. En consecuencia, los bancos comunales autogestionados superan la noción de inclusión económica y social de las personas que, de hecho, es posible para estas organizaciones, en la medida en que permiten el acceso a los servicios financieros, pero como una acción resultante de las relaciones sociales endógenas de una comunidad, barrio o localidad.

De hecho, mirando más allá de lo permitido la inclusión financiera de las personas, los bancos comunales autogestionados suplen con las necesidades de la sociedad, en especial para los sectores más vulnerables. Tienen que ver con la autogestión y el empoderamiento como base para avanzar hacia otra forma de relacionarse en los ámbitos económico, político y social. (Herrán, 2013)

Tabla 1 Estructura financiera que brindan el servicio de banca comunal en el Ecuador

	Matriz	Lugares donde prestan los servicios
Banco Codesarrollo	Quito	Coca, Lago Agrio, San Gabriel, Ibarra, Pimampiro, Quito, Santo Domingo de los Tsáchilas, Latacunga, Ambato, Guaranda, Riobamba, Cuenca, Loja Portoviejo.
Banco Finca S.A.	Quito	Quito, Tulcán, Ibarra, Santo Domingo de los Tsáchilas, Quevedo, Portoviejo, Manta, Libertad, Guayaquil y Loja.
Banco Pichincha C.A.	Quito	Quito-Ecuador
Cooperativa Lucha Campesina	Cumandá	Bucay, Naranjito, La Troncal, El Triunfo.
Cooperativa Mujeres Unidas	Ibarra	Tulcán, Imbabura, Quito, Esmeralda.
Cooperativa San José	San José de Chimbo	Guaranda, Chillanes, San Miguel, Montalvo, Ventanas, Quito.
Cooperativa 4 de Octubre	Chimborazo	Penipe, Baños, Cajabamba, Puyo, Tena
Cooperativa Benéfica	El Carmen	El Carmen, Santo Domingo de los Tsáchilas, La Concordia.
Cooperativa Nueva Huancavilca	La Libertad	La Libertad, Santa Elena, Puerto López
Cooperativa Cooprogreso Quito	Quito	Pichincha, Guayaquil, Santo Domingo de los Tsáchilas, Portoviejo
Cooperativa Padre Vicente Ponce Rubio	Tulcán	Tulcán

Fuente: (Moreira, Margarita, 2015)

2.2.2 Impacto económico de los bancos comunales

Los bancos comunales son estructuras que han causado un gran impacto en el sector de bajos recursos en el Ecuador, esta nueva forma de financiamiento es un medio de cambio en la vida de las personas. El propósito de estas instituciones es verificar si el servicio de crédito y ahorro además de los servicios no financieros han tenido el éxito de acuerdo al

valor agregado alineados a los indicadores sociales que inciden en el desarrollo humano, humano y social. (Ross, 2016)

Sin duda alguna el mayor impacto de los bancos comunales es el acceso directo al crédito por parte de las poblaciones con pocos recursos. A través del crédito se reactivan diferentes campos de la economía de baja escala. El préstamo fue un elemento de apoyo para pequeños comerciantes y otros. El crédito ha permitido fortalecer la organización comunitaria y asumir valores como la solidaridad y la responsabilidad. La razón que se use la seguridad social de los participantes y de que el crédito se solicite de forma colectiva, así como de garantizar el crédito mutuamente, genera una preocupación común para pagar sus préstamos. Esta forma de operar bancos y cajas de ahorros comunitarias refuerza el desempeño de reuniones grupales mensuales, en muchos casos semanales. (Martínez, 2013)

Dentro de este contexto, el desempeño de la Evaluación de Impacto (EI) del programa de crédito de una institución de microfinanzas, es la puerta de identificación de la incidencia de los servicios ofrecidos para el mejoramiento de la situación económica y el bienestar social de los clientes, por lo tanto, se entiende que el impacto en esta investigación ha sido considerado.(Fuentes, 2017)

2.2.3 Entidades de control del Sector financiero

El sistema financiero ecuatoriano está compuesto por instituciones financieras privadas (bancos, compañías financieras, cooperativas y mutuales); instituciones financieras públicas; instituciones de servicios financieros, compañías de seguros y compañías auxiliares del sistema financiero. Según la Superintendencia de Bancos, los bancos son el mayor y más importante participante en el mercado con más del 90% de las operaciones totales del sistema. (Romero, 2015)

El sistema financiero es considerado uno de los ámbitos más relevantes de la economía, permite regularizar los ahorros hacia la inversión, por lo que se ha convertido en el pilar fundamental para la generación de riqueza, por lo que las entidades han dependido de las distintas instituciones financieras para obtener capital de trabajo, expansión productiva e infraestructura.

2.2.4 La superintendencia de bancos

La Superintendencia de Bancos de Ecuador es la institución que se encarga de controlar, regular y supervisar el sistema financiero del país. Además, garantiza que las instituciones que supervisan y controlan cumplan con las leyes y protejan a los usuarios para que haya confianza en el sistema. Esta entidad es muy importante para el país, y la Constitución de la República establece su relevancia en el Artículo 309:

El sistema financiero nacional está compuesto por los sectores público, privado, popular y solidario, que median los recursos públicos. Cada uno de estos sectores tendrá reglas y entidades de control específicas y diferenciadas, tendrán la responsabilidad de resguardar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas organizaciones serán autónomas. Los ejecutivos de las entidades de control tienen la capacidad de responder de forma administrativa, civil y penalmente responsables de la toma de decisiones.

Entonces la Superintendencia de Bancos dentro de sus deberes y obligaciones tiene la responsabilidad de aplicar los principios de transparencia financiera, es decir, brinda información actual, amplia y suficiente a todos los usuarios del sistema para facilitar y hacer más eficientes sus decisiones al contratar y / o utilizar productos y servicios financieros. Uno de los procedimientos dentro de los principios de transparencia es el publicar la información sobre estados financieros, tasas de interés, tarifas de servicio, estadísticas, leyes, regulaciones y proporcionar educación financiera, entre otras acciones, con respecto al sistema financiero supervisado. (Portal de Microfinanzas, 2018)

La Superintendencia de Bancos tiene como función y funciones principales:

- Proteger el interés general en el campo financiero
- Asegurar la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las instituciones sujetas a su control y, en general, que cumplan con las normas que rigen su funcionamiento.
- Exigir que las instituciones controladas presenten y adopten las medidas correctivas y sanitarias correspondientes en los casos que lo requieran.
- Preparar y publicar el boletín de información financiera al menos trimestralmente.

2.2.5 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

La Constitución de la República del Ecuador establece en el artículo 283 que el sistema económico es social y solidario, y se compone de formas de organización pública, privada,

mixta, popular y solidaria. En el año 2011 la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sector Financiera Popular realizó una publicación con la publicación y en su Reglamento la creación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), con el objetivo de contribuir a él buen vivir de sus miembros y la comunidad en general.

La Superintendencia Economía Popular y Solidaria comenzó a trabajar el 5 de junio de 2012. Esta entidad es una entidad técnica de supervisión y control que busca el desarrollo, la estabilidad y el funcionamiento adecuado de las organizaciones en este sector de la economía, así como el bienestar de sus miembros y la comunidad en general. (SEPS, 2018)

CAPÍTULO 3

METODOLOGÍA

El desarrollo de la investigación propuesta de acuerdo a las características que posee, porque se basa en un estudio de recolección de información de diferentes fuentes de artículos científicos referente al tema de estudio

3.1 Investigación descriptiva

Aplicar este tipo de investigación permitió conocer de forma minuciosa como se surgieron estas nuevas alternativas de financiamiento llamados bancos comunales y su proceso de inclusión dentro de la Economía Popular y Solidaria, como han evolucionado cuales son los entes de control que deben regular sus actividades tanto internamente como externamente a través de la intervención de profesionales que guíen el un funcionamiento de estas pequeñas organizaciones de generadoras de créditos para los sectores más vulnerables de las diferentes regiones del país.

Dentro de este contexto se planteó como tema objeto de estudio el “Análisis de la Banca Comunal existente en la zona 5 y su impacto en el desarrollo local en las del Guayas y Santa Elena”

El trabajo requiere de un enfoque cuantitativo ya que se realizará un análisis de datos numéricos referente a los bancos comunales de la Región Costa, específicamente de las provincias del Guayas y Santa Elena, para luego analizar un caso de estudio de una institución financiera que otorga créditos a los sectores de menor escala económica de una de las provincias antes mencionadas.

3.2 Métodos

El método que se utilizará en este trabajo de investigación es el *inductivo-deductivo*.

3.2.1 Método Deductivo

Consiste en un procedimiento que va de lo particular a lo general, en los ejemplos específicos se busca determinar cuáles fueron los causales para el surgimiento de estos bancos que iniciaron con el propósito de Banca Comunal.

CAPÍTULO 4

DESARROLLO DEL TEMA

Las organizaciones de microfinanzas han tenido una evolución a la categoría de instituciones financieras cumpliendo con las debidas licencias y sujetas a regulación para ofrecer a los clientes una amplia gama de productos y servicios, de los cuales están los ahorros y seguros; La penetración a nuevos mercados; Y el desarrollo de una infraestructura global de servicios de información (banca central, recuperación de desastres/continuidad del negocio, seguridad y datos) y recursos humanos (capacitación y servicio al cliente uniforme). (FINCA Ecuador, 2018)

Alentar el crecimiento de las redes financieras es una tarea del gobierno que refleja los esfuerzos de un pueblo que desea mejorar su nivel de vida; las redes financieras también causan estabilidad familiar porque el dinero que se produce puede invertirse con un propósito común. La finalidad del sistema financiero nacional es otorgar créditos basados en la estabilidad probada del cliente al 100 por ciento, determinando así que se centra únicamente en la población económicamente activa, que tiene un buen apoyo económico.

Conociendo el accionar del sistema financiero, se puede decir que la esencia de los bancos comunales en la región costa es ayudar a fomentar el crecimiento de la sociedad menos atendida, estas estructuras financieras tienen un diferente sistema de operación en relación a las entidades bancarias que ya están completamente estructuradas, con un capital estable, una base de clientes leales, un gran grupo de trabajadores, todas estas características hacen que manejen una tasa de interés que no distingue al cliente o su condición actual, de esta manera se llega al mismo embudo que se intenta resolver mediante la generación de nuevas instituciones financieras sistema que brinden una oportunidad a cada cliente que quiere alcanzar un préstamo. (Gómez, 2014)

Claramente el Banco Central del Ecuador manifiesta que promueve la participación en el sistema financiero nacional, especialmente en las organizaciones que integran el Sistema Financiero Popular y Solidario mediante un esquema de participantes directos e indirectos, que permite regularizar la gestión del sistema transaccional de cobranzas y pagos emitidos por los clientes de las instituciones financieras nacionales participantes. (Romero, 2015)

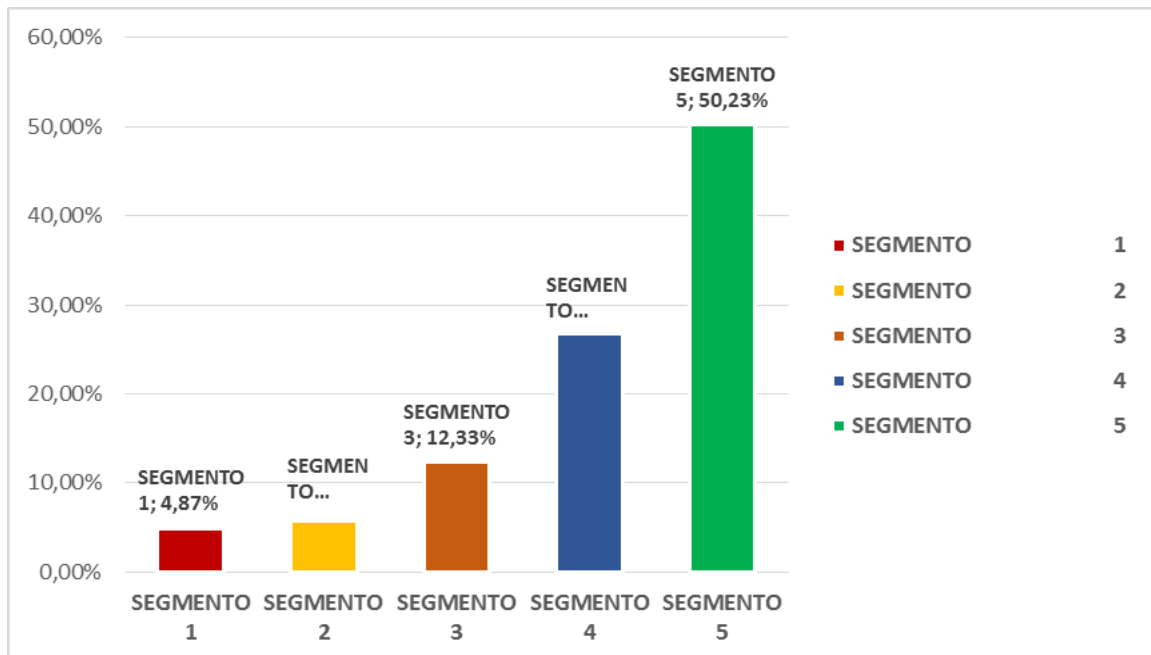
De esta forma, según Superintendencia de Economía Popular y Solidaria las entidades del sector financiero popular y solidario según el tipo y saldo de sus activos se ubicarán en los siguientes segmentos: (SEPS, 2018)

Tabla 2 Segmentación de las entidades del sector financiero popular y solidario.

Segmento	Activos (USD)
1	Mayor a 80'000,000,00
2	Mayor a 20'000,000,00
3	Mayor a 5'000,000,00
4	Mayor a 1'000,000,00
	Hasta 1'000,000,00
5	Cajas de Ahorro, bancos comunales y cajas comunales.

Fuente: (Superintendencia Popular y Solidaria, 2018) de Economía

Gráfico 1 Distribución por segmentos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Ecuador



Elaborado por: Génesis Peñafiel y Joel Valle.

Las entidades de los segmentos 3, 4 y 5 se segmentarán aún más de acuerdo a las demandas del territorio donde se encuentran ubicadas. Se entenderá que las entidades referidas tienen un enlace territorial cuando colocan al menos el 50% de los recursos en los territorios donde fueron captados.

Los bancos comunales en las provincias del Guayas y Santa Elena.

La organización de las comunidades ecuatorianas se enfoca en los bancos comunales, que otorgan créditos mensuales a los habitantes de diferentes partes y que estos cumplan con sus reglas. Cabe mencionar que la Superintendencia de Economía Popular Solidaria (SEPS) regulará esos sectores financieros.

Las provincias del Guayas como Santa Elena concentra una gran cantidad de bancos comunales teniendo clientes de crédito y ahorro. A continuación se podrá visualizar la cantidad de clientes que poseen de acuerdo a dos categorías.

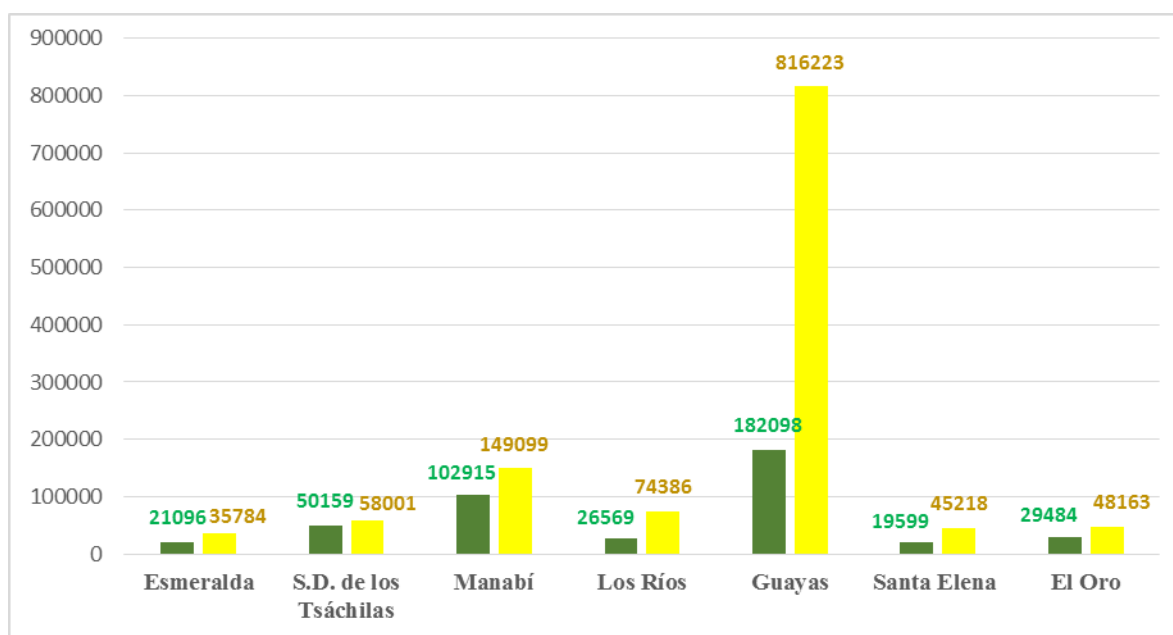
Tabla 3
clientes en
ahorros de
microcrédito y
en la Región

Provincias	Guayas	Santa Elena
Clientes de crédito	182098	19599
Clientes de ahorro	816223	45218

Cantidad de
carteras y
estructura de
banca comunal
Costa.

Fuente: (Moreira, 2015)

Gráfico 2 Cantidad de clientes en carteras y ahorros de estructura de microcrédito y banca comunal en la Región Costa.



Elaborado por: Génesis Peñafiel y Joel Valle.

Podemos ver que en las provincias de la región Costa existen más clientes en el segmento de ahorro, especialmente en el Guayas. En el sector rural es donde más se concentran los bancos comunales, siendo la agricultura una de sus máximas actividades, seguidas de las artesanales y ganadería. Cabe mencionar que la producción agrícola la levantan en general en el entorno familiar, de esta manera disminuyen los costos de mano de obra.

La gran mayoría de estos emprendedores son indígenas y mestizos que no han sido avalados para acceder a los servicios financieros en instituciones bancarias privadas y públicas a causa de su bajo nivel de instrucción educativa, bajos recursos y falta de garantías, a pesar de que el 60% de las solicitudes de préstamos son para financiar actividades de producción. Cabe mencionar que los beneficiarios de la banca comunal son las mujeres representando el 56%. (Ochoa, 2010)

Atendiendo a lo que establece la Constitución de la República del Ecuador 2008, en el artículo 283, que el sistema económico como social y solidario, que reconoce al ser humano como sujeto y propósito; tiende a una relación dinámica y equilibrada entre la sociedad, estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y su objetivo es garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que permiten el Buen Vivir. Así también la Ley de Economía Popular y Solidaria tiene como objetivo:

- Reconocer a las organizaciones de la economía popular y solidaria como un motor del desarrollo del país;
- Promover los principios de cooperación, democracia, reciprocidad y solidaridad en las actividades económicas llevadas a cabo por las organizaciones EPS;
- Asegurar la estabilidad, la solidez y el correcto funcionamiento de las organizaciones EPS; Establecer mecanismos de responsabilidad de los gerentes hacia los miembros y miembros de organizaciones de la economía popular y solidaria;
- Promover la participación activa de los socios y miembros en el control y la toma de decisiones dentro de sus organizaciones, a diferencia de las actividades económicas privadas;
- Identificar nuevos desafíos para el diseño de políticas públicas que beneficien, fortalezcan y consoliden el sector económico popular y solidario.
- Fortalecer la gestión de las organizaciones en beneficio de sus miembros y la comunidad.

Desde que se establecieron los bancos comunales en las cuatro regiones ecuatorianas no existe un control documentado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, institución que los reconoce dentro del segmento de las cooperativas y cajas de ahorro, sin embargo, han decidido actuar desde el 5 de febrero del presente año, realizando el registro y la constitución de los bancos comunales y las cajas de ahorros. (Gutierrez, 2008)

Los bancos comunales y las cajas de ahorro se forman con aportes económicos de sus socios, en calidad de ahorros, sin poder recaudar fondos de terceros. Además, su principal objetivo es la concesión de créditos a sus miembros, bajo las normas emitidas por la Junta Política de Regulación Monetaria Financiera (JPRMF) y la supervisión que lleva a cabo la SEPS (Portal de Microfinanzas, 2018)

En los próximos meses de marzo y abril de este año, se tiene previsto implementar un Manual de Procedimientos para poner en marcha las medidas impuestas dentro del marco legal existente que será empleado para cumplir estadísticamente y especificar a los bancos comunales que existen en cada una de las provincias. (Moreira, 2015)

En la provincia de Guayas, una organización financiera que trabaja específicamente con el sector de las microfinanzas es el Banco D'Miro, una institución que comenzó en la Isla

Trinitaria, un área periurbana de la ciudad de Guayaquil, Ecuador, destinada a la habitantes del sector, que manifestaron su necesidad de contar con recursos económicos para mejorar sus negocios. Los primeros créditos se entregaron en octubre de 1997; tenían menos de quince años, los pagos eran quincenales y, transcurridos los primeros 15 días, la mayoría volvía a cancelar su deuda. (Banco D´Miro, 2018)

La demanda se extendió en el año 2000, ya que el Programa tenía 1.390 clientes y una cartera de 380 mil dólares. Sin embargo, no fue hasta el año siguiente (2001) cuando comenzó a experimentar un crecimiento acelerado, cerrando el año 2003 con una cartera de 3.5 millones de dólares y 9,000 clientes. Pero a fines de 2006 alcanzó los 16 millones de dólares, atendiendo a 27,000 familias. A fines de 2010, la cartera actual alcanza los 30 millones de dólares, sirviendo a 37 mil familias. (Banco D´Miro, 2018)

La Fundación D-MIRO, viendo los resultados positivos que logró en la mejora de la calidad de vida de las familias beneficiarias, decidió ampliar sus servicios y llegar a más familias, por lo que tomó la decisión de convertirse en una institución financiera regulada y controlada por la Superintendencia de Bancos; entidad que mediante Resolución No. SBS-2010-844 de 24 de noviembre de 2010, aprobó la constitución de la sociedad anónima Banco D-MIRO SA y posteriormente el 26 de enero de 2011, luego de tener cumplió con todos los requisitos exigidos por la ley, se le otorgó el Certificado de Autorización No. 2011-B-008 para que la Casa Matriz pueda comenzar sus operaciones en la Isla Trinitaria. (Banco D´Miro, 2018)

El Banco D-MIRO comenzó a operar el 18 de julio de 2011, con más de 220 empleados y 14 oficinas ubicadas en varias áreas de la ciudad de Guayaquil (Isla Trinitaria, Paraíso, Suburbio, Orquídeas, Fuerte, Guasmo), Duran, Libertad, Machala, Quevedo, Portoviejo, Manta, Milagro y Playas. Actualmente la presidenta de la Junta es la Sra. Eloísa

Según la Superintendencia de Bancos de Ecuador, ahora hay 25 bancos privados en el país, el más reciente es Coop. Nacional y D-Miró, que se enfocan en trabajar para áreas de bajos ingresos, donde todavía no tienen servicios bancarios. No solo se enfocarán en ofrecer préstamos, sino también otros servicios: cuentas de ahorro, tarjetas de débito, acceso a redes de cajeros automáticos en el país, asistencia para el pago de servicios básicos, pago del bono de desarrollo social y otros servicios ofrecidos por el banco nacional.

En el futuro, Banco D'Miro planea implementar una red de tipo barrial en el mediano plazo que funcione en tiendas como puntos de servicio. Entre los planes a largo plazo se contempla tener depósitos a plazo fijo para los clientes que quieran invertir. (Banco D'Miro, 2018)

Banco D'Miro es un vívido ejemplo de crecimiento y evolución en el sector microfinanciero de Ecuador, que poco a poco se fue colocando en el sistema financiero ecuatoriano, ofreciendo servicios de crédito a sectores vulnerables y que a pesar de su crecimiento no dejan de abordar la economía de baja escala sector, ya que piensan que estos son generadores de empleos y economía para la provincia de Guayas.

CONCLUSIONES

- Los bancos comunales tiene como finalidad contribuir al sector de los más pobres, es decir, personas con escasos recursos económicos que no cuentan con las garantías necesarios exigidas con el sistema financiero común, siendo entonces los bancos comunales una alternativa de crecimiento a este sector vulnerable del país, de esta manera de proteja a su gente para que continúe hacia el cambio y el desarrollo.
- La razón de ser de la metodología de banca comunal no parece ser que proporcione mayores niveles de productividad para los jefes de crédito por los costos menores a los prestaciones individuales a diferencia de las prestaciones que ofrecen los bancos comunales con servicios de ahorro, capacitación especial entre otros servicios no financieros formales, que pueden tener lugar con la participación en un Banco Comunal. Dentro de este contexto la ventaja directa de los bancos comunales al parecer esta centrados en los ahorros y servicios no financiera que pueden suministrar, en vez de ser una plataforma donde los servicios crediticios pueden prestarse de manera más eficiente.
- La mayoría de estas entidades colocan la confianza de la concesión de crédito en los bancos comunales en el buen juicio y la experiencia de los funcionarios comerciales. A cambio, tienen información incompleta, no verificada y poco seguimiento del uso del crédito, justificada en parte por la disponibilidad limitada de tiempo y el costo que esto significa para la entidad para llevar a cabo este tipo de verificación.
- Entre los beneficios provistos por los Bancos Comunales para el empoderamiento de los pequeños comerciantes, fue posible identificar: Satisfacción de los objetivos logrados con los créditos, tales como: adquirir un negocio propio y adquirir tierras para ejercer las diferentes actividades; consolidar proyectos en un futuro entre otras, que se muestran como una dificultad debido a que las políticas y procedimientos de esta nueva modalidad crediticia no contemplan la cobertura de todas estas situaciones expuestas por los interesados.

En las provincias del Guayas y Santa Elena cuentan con un gran número de bancos comunales que han venido funcionando de manera regular, debido a que las Entidades de control no habían centrado mayor interés en mejorar sus formas de operar, sin embargo,

esa situación cambio en este año, donde han establecido una serie de mecanismos que ayudarán a optimizar sus procesos y con esto brindar un mejor servicio a la comunidad.

Bibliografía

- Banco Central del Ecuador. (25 de Enero de 2018). *Banco Central del Ecuador*. Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/>
- Banco D´Miro. (18 de Febrero de 2018). *Banco D´Miro*. Obtenido de <http://www.d-miro.com/quienes-somos/>
- Brighman, E. (2015). *Fundamento de Administración Financiera*. Mexico: Pearson.
- Cajas. (2016). *Indicadores sociales en instituciones*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5967045.pdf>
- Cajas, F., Oña, A., & Pantoja, O. (2016). *Indicadores sociales en instituciones financieras de la Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5967045.pdf>
- Cardoso, G. (2013). *Finanzas Populares y Solidarias en el marco del Sistema Económico Popular y Solidario*. Obtenido de <http://www.finanzaspopulares.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/05/Finanzas-Populares-y-Solidarias.pdf>
- Economía Popular y Solidaria. (2015). *Atribuciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/interna?vision-mision-atribuciones>
- FINCA Ecuador. (12 de Febrero de 2018). *FINCA Ecuador*. Obtenido de <http://www.finca.ec/quienes-somos/modelo-de-negocio/>
- FINCA Ecuador. (12 de febrero de 2018). *FINCA Ecuador*. Obtenido de <http://www.finca.ec/quienes-somos/>
- FINCA Ecuador. (12 de febrero de 2018). *FINCA Ecuador*. Obtenido de <http://www.finca.ec/quienes-somos/mision-y-vision/>
- Finca Worldwide. (2018). *Fundación Finca Ecuador*. Obtenido de <http://www.finca.ec/quienes-somos/historia/>
- Fuentes, M. (2017). *ncidencia de los créditos de banca comunal en el bienestar material de los habitantes de la ciudad de Ibarra, parroquia el Sagrario en los Años 2012 y 2013*. Obtenido de investigacion.utc.edu.ec/revistasutc/index.php/utciencia/article/download/47/48

- Gómez, M. (2014). *Sectores de la economía ecuatoriana desde una perspectiva empresarial: aplicación de la Matriz Boston Consulting Group (BCG)*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5833437.pdf>
- Grinbalt, I. (2002). *Mercados Financieros y Estrategias Empresariales*. España: Mc graw Hill.
- Gutierrez, M. (2008). *Sistema Financiero Nacional*. España: ESIC Editorial.
- Herrán, J. (2013). *La economía popular y solidaria. Una práctica más que un concepto*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5967054.pdf>
- Jiménez, J. (2016). *Movimiento de Economía Social y Solidaria de Ecuador, circuitos económicos solidarios interculturales*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6073829.pdf>
- Martínez, L. (2013). *Análisis comparativo de microcréditos*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5371193.pdf>
- MIES. (13 de Febrero de 2018). *Ley de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de https://www.economiasolidaria.org/sites/default/files/Ley_de_la_economia_popular_y_solidaria_ecuador.pdf
- Moreira, M. (2015). *Impacto del microcrédito del hogar de cristo en las condiciones de vida de mujeres pobres de las zonas urbano - marginales de Guayaquil: sector bastión popular*. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/8939/1/Tesis%20Impacto%20del%20Microcr%C3%A9dito%20del%20Hogar%20de%20Cristo%20en%20las%20Condiciones%20de%20Vida%20de%20Mujeres%20Pobres.pdf>
- Ochoa, S. (2010). *Finanzas en desarrollo contemporaneo*. Colombia: Pearson.
- Portal de Microfinanzas. (25 de Enero de 2018). *Portal de Microfinanzas*. Obtenido de https://www.microfinancegateway.org/es/biblioteca?f%5B0%5D=search_api_combined_4%3A31226
- Rodríguez, E. (2016). *Sistema integral de información financiera para optimizar la gestión pública de las asociaciones cooperativas bancos comunales en el estado de Nueva Esparta*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5503960.pdf>

- Rojas, F. (2012). *Seguridad Internacional el espacio y posición de America Latina*.
Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/4172727.pdf>
- Romero, B. (2015). *La Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano*. Obtenido de
<https://tusfinanzas.ec/blog/2015/08/31/la-estructura-del-sistema-financiero-ecuadoriano/>
- Ross, S. (2016). *Finanzas Corporativas*. Brasil: Sonetia.
- SEPS. (2018). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de
<http://www.seps.gob.ec/interna?-que-es-la-seps->
Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (25 de Enero de 2018).
Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Obtenido de
<http://www.seps.gob.ec/>
- Villada, F. (2017). *El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería*. Obtenido de
https://scielo.conicyt.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-50062017000200003