



UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y COMERCIALES

**TRABAJO DE TITULACIÓN DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN
DEL TÍTULO DE INGENIERA COMERCIAL**

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

**TEMA: ANÁLISIS DE LA BANCA COMUNAL EXISTENTE EN LA ZONA 5 Y SU
POSIBLE IMPACTO EN EL DESARROLLO LOCAL DE LAS PROVINCIAS DE
LOS RÍOS, GALÁPAGOS Y BOLÍVAR.**

**Autoras: TORRES GONZÁLEZ VANESSA CLEMENCIA
PAREJA VIDAL MABEL NOHELY**

Acompañante: ING. DIANA VERÓNICA TERÁN MOLINA

**Milagro, JUNIO 2018
ECUADOR**

DERECHOS DE AUTOR

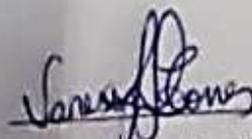
Ingeniero,
Fabricio Guevara Viejó, PhD,
RECTOR
Universidad Estatal de Milagro
Presente.

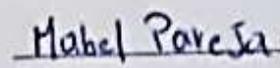
Nosotras, Torres González Vanessa Clemencia y Pareja Vidal Mabel Nohely en calidad de autor y titular de los derechos morales y patrimoniales de la propuesta práctica de la alternativa de Titulación – Examen Complexivo: Investigación Documental, modalidad presencial, mediante el presente documento, libre 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 de las provincias de Los Ríos, Galápagos y Bolívar** 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 7 días del mes de junio de 2018

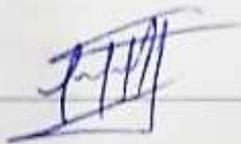

Torres González Vanessa
CI: 094132426-1


Pareja Vidal Mabel
CI: 092233767-0

APROBACIÓN DEL TUTOR DE LA INVESTIGACIÓN DOCUMENTAL

Yo, Diana Verónica Terán 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 Nosotras, Torres González Vanessa Clemencia y Pareja Vidal Mabel Nohely, cuyo título es **Análisis de la banca comunal existente en la zona 5 y su posible impacto en el desarrollo local de las provincias de Los Ríos, Galápagos y Bolívar**, 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 Ingeniería Comercial; 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 7 días del mes de junio del 2018.



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

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL CALIFICADOR

El tribunal calificador constituido por:

Presidente: Diana Verónica Terán Molina

Delegado: Deysi Janet Medina Hinojosa

Secretaria: Oskary Cristina Zambrano De Pérez

Luego de realizar la revisión de la Investigación Documental como propuesta práctica, previo a la obtención del título de **INGENIERA COMERCIAL**, presentado por la **SRTA. MABEL NOHELY PAREJA VIDAL**

Con el título:

ANÁLISIS DE LA BANCA COMUNAL EXISTENTE EN LA ZONA 5 Y SU POSIBLE IMPACTO EN EL DESARROLLO LOCAL DE LAS PROVINCIAS DE LOS RÍOS, GALÁPAGOS Y BOLÍVAR.

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

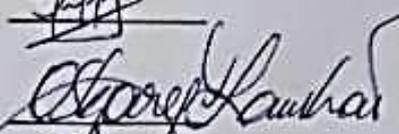
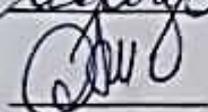
Investigación documental	[77,33]
Defensa oral	[20]
Total	[97,33]

Emite el siguiente veredicto: (aprobado/reprobado)

Aprobado

Fecha: 07 de junio del 2018.

Para constancia de lo actuado firman:

	Nombres y Apellidos	Firma
Presidente	Diana Verónica Terán Molina	
Secretaria	Oskary Cristina Zambrano De Pérez	
Delegado	Deysi Janet Medina Hinojosa	

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL CALIFICADOR

El tribunal calificador constituido por:

Presidente: Diana Verónica Terán Molina

Delegado: Deysi Janet Medina Hinojosa

Secretaria: Oskary Cristina Zambrano De Pérez

Luego de realizar la revisión de la Investigación Documental como propuesta práctica, previo a la obtención del título de **INGENIERA COMERCIAL** presentado por la **SRA. VANESSA CLEMENCIA TORRES GONZALEZ**.

Con el título:

ANÁLISIS DE LA BANCA COMUNAL EXISTENTE EN LA ZONA 5 Y SU POSIBLE IMPACTO EN EL DESARROLLO LOCAL DE LAS PROVINCIAS DE LOS RÍOS, GALÁPAGOS Y BOLÍVAR.

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

Investigación documental	[77,33]
Defensa oral	[20]
Total	[97,33]

Emite el siguiente veredicto: (aprobado/reprobado)

Aprobado

Fecha: 07 de junio del 2018.

Para constancia de lo actuado firman:

	Nombres y Apellidos	Firma
Presidente	Diana Verónica Terán Molina	
Secretaria	Oskary Cristina Zambrano De Pérez	
Delegado	Deysi Janet Medina Hinojosa	

DEDICATORIAS

Dedico este trabajo primeramente a Dios y a mi Santísima Madre, a mi esposo Benito Jubilez, a mis padres y mis hermanos por su apoyo y amor incondicional, fueron ellos quienes estuvieron siempre dispuestos a apoyarme con sus motivaciones para lograr mis sueños y aspiraciones de mi formación académica. Es por ello que ahora he llegado hasta este instante tan especial de mi vida concluyendo uno de mis objetivos.

VANESSA TORRES GONZÁLEZ

El presente trabajo lo dedico a Dios quien supo guiarme por el buen camino, darme la fuerza para seguir adelante; por haberme permitido llegar hasta este punto y dándome la salud para lograr mis objetivos.

A mis padres quienes fueron un pilar fundamental a lo largo de este tiempo brindándome cada día su apoyo, consejo, y motivación constante para seguir adelante y lograr mis metas.

MABEL PAREJA VIDAL

AGRADECIMIENTO

Agradecemos de manera muy especial a Dios por permitirnos llegar hasta esta etapa tan importante y especial de nuestras vidas, por sus bendiciones recibidas en el transcurso de la realización de este trabajo investigativo, a nuestros familiares por su amor, comprensión y motivación durante todo este proceso previo a la obtención de nuestro título.

También expresamos nuestra gratitud a la UNEMI, a nuestros docentes por brindarnos sus conocimientos, experiencias profesionales y calidez humana en la que hicieron que esta etapa de aprendizaje fundamente al éxito para toda la vida. Particularmente queremos agradecer a nuestra tutora Ing. Diana Terán Molina por su constancia y dedicación en los acompañamientos requeridos para el desarrollo de este trabajo de titulación.

Finalmente agradecemos a todos nuestros amigos quienes han sido participes en el transcurso de nuestra etapa universitaria por todos esos momentos inolvidables de amistad que hemos vivido.

VANESSA TORRES & MABEL PAREJA

ÍNDICE GENERAL

DERECHOS DE AUTOR.....	II
APROBACIÓN DEL TUTOR DE LA INVESTIGACIÓN DOCUMENTAL	III
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL CALIFICADOR	IV
DEDICATORIA	VI
AGRADECIMIENTO	VII
ÍNDICE GENERAL.....	VIII
ÍNDICE DE TABLAS	IX
ÍNDICE DE GRÁFICOS	XI
INTRODUCCIÓN	3
CAPÍTULO 1	4
PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	4
1.1 Planteamiento del problema.....	4
1.2 OBJETIVOS	6
1.2.1 Objetivo general.....	6
1.2.2 Objetivos específicos	6
1.3 Justificación.....	6
CAPÍTULO 2.....	8
MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL	8
2.1 Antecedentes	8
2.2 Fundamentación teórica	10
2.2.1 Finanzas populares	10
2.2.2 Sector financiero	11
2.3 El banco central y su relación con los bancos privados.....	13
2.4 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria	13
2.4.1 Atribuciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria	13
2.5 Sector no financiero	14
2.5.1 De las organizaciones económicas del sector cooperativo.....	14
2.6 Cooperativas de ahorro y crédito.....	14
2.7 Cajas centrales.....	16
2.8 Cajas de ahorros y bancos comunales	16
CAPÍTULO 3	20
METODOLOGÍA	20
3.1 Investigación descriptiva.....	20
3.2 Métodos.....	20
3.2.1 Método inductivo-deductivo	20

CAPÍTULO 4	21
DESARROLLO DEL TEMA	21
CAPÍTULO 5	31
CONCLUSIONES	31
Bibliografía	32

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Instituciones financieras que brindan el servicio de la banca comunal en el Ecuador	18
Tabla 2 Número de clientes en cartera y ahorros de entidades de microcrédito y banca comunal en la Región Costa	22
Tabla 3 Número de clientes en cartera y ahorros de entidades de microcrédito y banca comunal en la Región Sierra.....	22
Tabla 4 Número de clientes en cartera y ahorros de entidades de microcrédito y banca comunal en la Región Insular	23
Tabla 5 Segmentación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Ecuador	24
Tabla 6 Distribución geográfica de las Cooperativas de Ahorro y Crédito por segmentos.	25
Tabla 7 Segmento 5 (bancos comunales) provincia de Bolívar.....	26
Tabla 8 Segmento 5 (bancos comunales) provincia de Los Ríos	27
Tabla 9 Segmento 5 (bancos comunales) provincia de Galápagos.....	28

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 Distribución por segmentos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Ecuador	24
Gráfico 2 Análisis de participación de las COAC'S por segmento.....	28

Título de la Investigación Documental: Análisis de la banca comunal existente en la zona 5 y su posible impacto en el desarrollo local de las provincias de Los Ríos, Galápagos y Bolívar

RESUMEN

El desarrollo de este trabajo está direccionado al estudio de los bancos comunales en las provincias de Bolívar, Los Ríos y Galápagos, de esta manera se da a conocer su forma de organización, control y manejo de sus operaciones bajo los mecanismos de inclusión económica existentes en el Ecuador. Dentro del capítulo 1 se expone información sobre la situación actual de estas organizaciones, que actualmente tienen profundas brechas en términos de regulación, por lo cual su esquema de supervisión es deficiente y no garantiza el cumplimiento y el uso de los recursos gestionados por entes de las entidades financieras de menor escala. En el capítulo 2 se fundamentó la información en base a artículos científicos, como fuentes de información directas e indirectas que permitan una mejor comprensión del tema planteado, se identificó los mecanismos de inclusión económica y social que favorezcan la autogestión según el significado que se le dé en cada una de las organizaciones, y por último se determinó los elementos y las prácticas comunes de inclusión económica y social, a fin de conocer los modelos de gestión de la banca comunal, dirigida a mejorar su alcance inclusivo. Dentro de la metodología se utilizó la investigación descriptiva de esta forma profundizar el análisis de la banca comunal ecuatoriana. El desarrollo del tema se centra específicamente en los bancos comunales de las provincias de Bolívar, Los Ríos y Galápagos que han tenido una buena acogida, sin embargo en Los Ríos es donde se concentra la mayor cantidad de ellos, presididos por la organización Rebancor, la misma que actúa como un ente regulador para que estas pequeñas entidades puedan mantenerse en este mercado financiero. Concluyendo el trabajo se menciona que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria planea centrarse este año en la capacitación y control de estas organizaciones para lograr el desarrollo integral de las bancas comunales.

PALABRAS CLAVE: Inclusión, Desarrollo local, Microfinanzas.

Title of the Documentary Research: Analysis of the existing communal banking in zone 5 and its possible impact on local development in the provinces of Los Ríos, Galápagos and Bolívar

SUMMARY

The development of this work is directed to the study of the communal banks in the provinces of Bolívar, Los Ríos and Galápagos, in this way it is made known its form of organization, control and management of its operations under the existing mechanisms of economic inclusion in the equator. Chapter 1 presents information on the current situation of these organizations, which currently have deep gaps in terms of regulation, which is why their supervisory scheme is deficient and does not guarantee compliance with and use of the resources managed by entities of the smaller financial entities. In chapter 2 the information was based on scientific articles, as direct and indirect sources of information that allow a better understanding of the subject, identified the mechanisms of economic and social inclusion that favor self-management according to the meaning given In each of the organizations, and lastly, the elements and the common practices of economic and social inclusion were determined, in order to know the management models of the communal bank, aimed at improving its inclusive scope. Within the methodology, descriptive research was used in this way to deepen the analysis of the Ecuadorian communal banking. The development of the theme focuses specifically on the communal banks of the provinces of Bolívar, Los Ríos and Galápagos have been well received, however in Los Ríos is where most of them are concentrated, presided over by the organization Rebancor, the same that acts as a regulatory entity so that these small entities can stay in this financial market. As a concluding part, it is reviewed the intention of the Superintendence of Popular and Solidarity Economy to focus this year on the training and control of these organizations to achieve the integral development of the communal banks.

KEY WORDS: Inclusion, Local development, Microfinance.

INTRODUCCIÓN

En los últimos cinco años ha surgido un profundo interés en la creación de instituciones financieras en todo el mundo, dirigido a la población con menos recursos económicos. La oferta de servicios financieros para este segmento de menores ingresos se analizó con la idea de fortalecer las actividades comerciales de menor escala.

Ecuador es un país donde los grupos sociales comunitarios buscan generar ingresos y un buen desempeño en las actividades que llevan a cabo para satisfacer sus necesidades. Sin embargo, la crisis económica disminuye el poder adquisitivo de las personas, que buscan acceder fácilmente a un crédito en las instituciones del sistema financiero, como bancos o cooperativas de ahorro y crédito, sin embargo esto no es tan fácil dada la existencia de procedimientos rígidos que obligan a los interesados a obtener diferentes alternativas para resolver problemas de financiación.

El Ministerio Coordinador de Desarrollo Social del Ecuador, que está a cargo de dictar las leyes para el funcionamiento y control adecuados de grupos como asociaciones comunitarias, bancos comunales, cajas de ahorro y crédito, etc., tiene como objetivo el buen vivir, sin embargo, las personas deben luchar por sí mismas para lograr el reconocimiento.

El objetivo de los bancos comunales, desde su creación, ha sido el que las personas interesadas obtengan los recursos necesarios para un mejor bienestar económico, logrando sus propósitos comerciales gracias a la financiación, para ampliar sus líneas comerciales que les permita mantener una sostenibilidad económica y de esta forma mejorar su calidad de vida.

El presente trabajo se ha enfocado en las bancas comunales de las provincias de Bolívar, Los Ríos y Galápagos, para lo cual se ha investigado cómo se han ido manejando desde su creación hasta la presente fecha, determinando las entidades de control que regulan su funcionamiento y velan por mantenerla bajo el marco legal en el cual se sitúan las entidades financieras del país, es decir en qué segmento se encuentran reconocidas para ejercer dentro del sistema financiero ecuatoriano. El desarrollo de la investigación presenta información actualizada y real de los bancos comunales en las provincias antes mencionadas, sin embargo, se puede observar que en la provincia de los Ríos existe una mayor cantidad de estas entidades a diferencia de Bolívar y Galápagos, dado que no existe una mayor representación de los bancos comunales.

CAPÍTULO 1

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Planteamiento del problema

La pobreza es un problema de índole mundial, que no presenta una solución específica a corto o largo plazo. Cabe señalar que como soluciones a priori tenemos los mismos modelos de desarrollo que buscan el crecimiento económico y el desarrollo humano, pero como todos sabemos, estos modelos se dejan en teoría, inaplicables a la realidad de las sociedades.

Ecuador es un vivo ejemplo en la utilización de varios de estos modelos como: la sustitución de importaciones, el modelo de agro exportación que fueron un verdadero fracaso, profundizando aún más la pobreza en nuestro país.

En Ecuador, la banca comunal permite organizarse, ser propiedad de la comunidad, otorgar créditos y llevar a cabo las recopilaciones respectivas de las gestiones internas y externas. Los bancos comunales son conocidos como un método económico financiero para los pobres.

Los bancos comunales como una metodología de crédito tiene como objetivo satisfacer las necesidades de crédito de una gran y creciente masa de la población pobre, con la correspondiente rentabilidad financiera para las instituciones que la promueven. Por otro lado, los bancos comunales como organizaciones autogestionadas, que surgen de la sociedad civil en respuesta a la profundización de los mecanismos de exclusión de los que históricamente han sido objeto, organiza, sostiene y protege sus propias estructuras financieras a través de normas endógenas y particulares. (Torres, Fierro, & Alonso, 2017)

Entonces, los bancos comunales, como tecnología de crédito, es aplicado principalmente por instituciones financieras privadas y cooperativas de ahorro y crédito que han optado por esta metodología como un medio eficiente para llegar a nichos de mercado tradicionalmente desatendidos. La conformación de los grupos demandados por los bancos comunales como metodología, ha permitido asegurar la devolución de los créditos porque los miembros del grupo se convierten en codeudores solidarios; de esta forma, la entidad minimiza el riesgo, que también considera dentro de la tasa de interés activa, un porcentaje considerable para cubrir el costo del riesgo de crédito en cada una de estas operaciones. (Carrera, 2013)

Además, las instituciones financieras que aplican esta metodología tienen la posibilidad de proporcionar a los clientes de banca comunitaria servicios de crédito adicionales, como educación y capacitación, lo que demuestra el enfoque de inclusión social de esta tecnología.

En el campo de los bancos comunales como una organización autogestionada, la metodología operativa responde a los intereses de los miembros del banco. En la mayoría de los casos, estas organizaciones están cerradas a miembros que no pertenecen al territorio, la comunidad o el vecindario que les dieron su origen. En consecuencia, sus recursos parecen ser limitados en vista del ámbito territorial al que están circunscritos expresamente. (Barba, 2016)

Por otro lado, el riesgo de crédito es casi inexistente en este tipo de organización. Su minimización responde a la simetría de información que tienen, ya que todos sus miembros pertenecen al mismo territorio o comunidad, es claro que todos se conocen y por lo tanto, el vínculo social se convierte en la mayor y mejor garantía de pago. Del mismo modo, mientras los miembros de los bancos comunales participan en la administración de la organización, los costos operacionales, de riesgo y de financiamiento tienden a ser más bajos que los de las instituciones financieras convencionales. Sin embargo, incluso en los casos en que sus costos son altos y, por lo tanto, la tasa de interés activa con la que operan es alta, el beneficio obtenido siempre favorece a la misma organización y finalmente a sus miembros. No es así en el caso de los bancos comunales impulsados por instituciones financieras, que siempre serán los beneficiarios absolutos de los beneficios obtenidos. (García, 2017)

Es importante señalar que en el caso de los bancos comunales autogestionados, el marco legal que actualmente los cubre, aún tiene profundas brechas en términos de una regulación clara que refleja la realidad de su funcionamiento, que hasta ahora ha hecho su regulación imposible y el control a través de un esquema de supervisión que garantiza el cumplimiento y el buen uso de los recursos gestionados por los bancos comunales. Esta regulación tiene especial relevancia para aquellas organizaciones con altos niveles de riqueza.

Es evidente que el desconocimiento generalizado del funcionamiento de los bancos comunales autogestionados y su capacidad inclusiva podría estar generando dificultades en el registro y regulación adecuada para este tipo de organizaciones, que cumplen con su rol de inclusión económica y social a la vista de: su proximidad y conexión con el territorio al que sirven; su enfoque en los sectores pobres que es evidente en los lugares de incidencia, y las bajas tasas de interés activas que generalmente son más bajas que las del sistema financiero convencional. (Cruz Y., 2014)

A lo largo de la presente investigación se analizarán dos modalidades de banca comunal para compararlas entre ellas y determinar sus diferencias, así como sus similitudes en cuanto a su enfoque de inclusión económica y social, su aporte y orientación en la capacitación de sujetos de autogestión.

1.2 OBJETIVOS

1.2.1 Objetivo general

Realizar un estudio investigativo sobre los bancos comunales en las provincias de Bolívar, Los Ríos y Galápagos, con la finalidad de conocer los mecanismos de inclusión económica existente en cada una de las modalidades.

1.2.2 Objetivos específicos

- Fundamentar el estudio a través de fuentes de informaciones directas e indirectas que permitan una mejor comprensión del tema planteado.
- Identificar los mecanismos de inclusión económica y social que favorezcan la autogestión según el significado que se le dé en cada una de las organizaciones.
- Determinar los elementos y las prácticas comunes de inclusión económica y social, a fin de conocer los modelos de gestión de la banca comunitaria, dirigida a mejorar su alcance inclusivo.

1.3 Justificación

La presente investigación surge de la necesidad de generar información útil que contribuya a la profundización del conocimiento científico relacionado con los bancos comunales en las provincias de Bolívar, Los Ríos y Galápagos. La falta de conocimiento y confusión sobre las diferentes formas de operación son factores clave en la falta de promoción y difusión de este tipo de organizaciones que surgen de la sociedad civil como procesos de autogestión y empoderamiento, que no han sido desperdiciadas por algunas instituciones financieras convencionales que han encontrado en los bancos comunales, una metodología efectiva para obtener ganancias al minimizar su riesgo crediticio.

Es evidente que, como organizaciones auto gestionadas, y a pesar de su reconocimiento general en la legislación ecuatoriana, los bancos comunales siguen siendo organizaciones poco visibles y minimizadas, no solo en términos de su potencial económico y social inclusivo; sobre todo, se han hecho invisibles en su dimensión política real, a través de la cual estas organizaciones generan espacios para la participación democrática y así promueven la

construcción de nuevos actores económicos autogestionados y empoderados para buscar el poder público.

El reconocimiento formal y científico de los bancos comunales sigue siendo un tema pendiente dentro del ámbito de las finanzas populares y solidarias, más aún si se toma en cuenta que para la transformación de la matriz productiva, el papel del Estado es incentivar la producción de inversiones productivas mediante la promoción: La profundización del acceso al financiamiento de todos los actores productivos, a través de incentivos adecuados y la regulación del sistema financiero privado, público y de apoyo.

Por otro lado, el estudio de las modalidades operativas proporcionará información sobre los elementos y prácticas comunes que están presentes en los dos casos de estudio, lo que permitirá proponer un modelo de gestión, enfocado en mejorar la capacidad inclusiva de este tipo de experiencia, junto con la promoción de prácticas relacionadas con la autogestión y el empoderamiento de las personas.

CAPÍTULO 2

MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

2.1 Antecedentes

Los bancos comunales comenzaron su trabajo a partir de 1986 en algunos países de América Latina. La metodología de crédito de los Bancos Comunales, como se conoce ahora, es el resultado de un largo proceso de maduración que conlleva muchos cambios y ajustes de acuerdo con la dinámica del mercado, la economía local y cultural de cada región. Según muchos estudiosos y militantes de la metodología de Bancos Comunales, esto se basó en la creación de grupos solidarios que surgieron en Asia y América Latina, uno de los líderes de esta metodología es John Hatch y Finca Internacional. (Cruz M., 2014)

Del mismo modo, otra de las organizaciones que más desarrolló la metodología de Bancos Comunales es Freedom From Hunger International con su programa de crédito con educación, al igual que Finca y Promujer han implementado el programa en varios países del mundo y con innegable éxito.

Esta forma de créditos dirigidos a personas de escasos recursos ha dado buenos resultados en varios países del mundo especialmente en Perú, Venezuela, Honduras, El Salvador, entre otros; en nuestro país en las provincias de Pastaza (Cantón Puyo), Chimborazo, Azuay, etc., donde estas instituciones cuentan con el apoyo directo de los gobiernos municipales en algunos casos, de organizaciones no gubernamentales, instituciones religiosas, etc., que buscan todos ellos implementan dichos bancos comunitarios en los sectores más abandonados y para los cuales los bancos o cooperativas tradicionales tienen dificultades para acceder. (Magallanes, 2014)

Una de las principales experiencias y un precedente muy importante para los bancos comunales es la que dio en los años 70 un profesor llamado Muhammad Yunus de la Universidad de Chittagong, quien realizó una investigación muy importante con sus estudiantes, quienes encontraron que 42 familias sobreviven mensualmente solo necesitan 27 dólares y que con la facilidad de un préstamo para estas familias, con su propio esfuerzo después de un corto tiempo devolverían el dinero.

Después de esto, en 1983, logró fundar el Grameen Bank con el apoyo del gobierno, en el cual comenzó a prestar pequeñas cantidades, en las que se formaron grupos de 5 personas o parejas de la misma comunidad que prestaban sus garantías entre sí, por el tiempo que tuvieron que asignar un ahorro semanal.

Después de que las personas aprendieron a ahorrar sus ingresos excedentes, se les asignó un préstamo productivo que debía ser aprobado por su grupo. Las tasas de interés fueron bajas en consideración a las que anteriormente se pagaban a los prestamistas y usureros. Casi toda la recaudación de intereses se usó para pagar los gastos administrativos para pagar los fondos de un miembro enfermo o moribundo, se impartió capacitación sobre cómo fomentar el ahorro semanal, la mayoría de los miembros del Banco de Grameen eran 90% mujeres, ya que eran más responsables con sus deudas, por esta razón se convirtieron en cabeza de la familia. (Cruz M., 2014)

Sin duda, los bancos comunales son una alternativa que, de tomarse en cuenta, lograrán los objetivos propuestos, ya que permitirá con las experiencias previas corregir errores que se realizaron en base al conocimiento de otros lugares que han logrado llevarlo a cabo.

Un Banco Comunal será un grupo de personas que en su mayoría son mujeres del área periférica de un sector, que se apoyan mutuamente a través del trabajo solidario, tienen su propia estructura como: una junta directiva y una junta de vigilancia, que cumplen con una vez semana o cada quince días, para capacitar, seguir el proceso organizacional, también pagar la tasa de su préstamo, depositar los ahorros programados, informar y planificar actividades, intercambiar experiencias y recibir asesoramiento y asistencia técnica del jefe del programa Banca Comunal. (Rodríguez, 2016)

A pesar de ser considerada una práctica poco común dentro de las pequeñas economías de nuestro país, hay varias muestras de bancos. Banco Finca permite que grupos de 20 a 30 personas se reúnan para solicitar préstamos, ya que muchos no pudieron acceder al financiamiento en entidades financieras públicas y privadas porque son comerciantes informales y no tienen garantías reales. Estas alternativas financieras han estado operando en Ecuador desde 1994, y han creado bancos comunales compuestos por 20 y 30 personas, la mayoría de ellos de escasos recursos económicos. (Diario Hoy, 2010)

En el año de 1993, se creó la Fundación FINCA Ecuador como una filial de la red internacional de FINCA. Inició sus operaciones en Quito, bajo la supervisión del Ministerio de Bienestar Social. Diez años después, se tomó la decisión de formalizarse como una compañía financiera, en respuesta a la creciente demanda de nuevos servicios financieros solicitados por sus clientes, que bajo la figura de la fundación no podían ofrecerlos. Finalmente, dada la alta demanda de estas organizaciones en marzo de 2008, se decidió crear Banco FINCA Ecuador, con un crecimiento considerable. Esta licencia bancaria le permitió expandir sus productos de crédito e implementar productos de ahorro e inversión que permiten a sus clientes obtener nuevos y mejores beneficios. (Finca Worldwide, 2018)

El propósito de esta organización Banco FINCA Ecuador es contribuir al desarrollo socioeconómico de los pequeños productores, los comerciantes que de alguna manera generan divisas en nuestro país, dándoles la oportunidad de crecer bajo los parámetros de la economía popular, solidaria y sostenible.

2.2 Fundamentación teórica

2.2.1 Finanzas populares

Las finanzas populares son las actividades relacionadas con el ahorro y el crédito, que tienen como beneficiario a las personas de escasos recursos y que están orientadas al desarrollo local, utilizando como instrumento de desarrollo el crédito a través de la intermediación financiera formada por las Estructuras Financieras Locales. La Estructura Financiera Local son los Bancos Comunes, Cajas de Ahorros y Cooperativas que a través de la captación de ahorro y colocación de créditos permiten dinamizar la economía financiando actividades productivas que generan nuevos recursos en la localidad bajo los principios de autoayuda, autogestión y control social. (Ortiz, 2013)

La economía popular y solidaria, que no es un desarrollo alternativo en el sistema capitalista neoliberal, sino una forma de vida diferente en la que los valores humanos tienen prioridad sobre la rentabilidad del capital. Una de las expresiones más visibles de la Economía Popular y Solidaria consiste en el Financiamiento Social y Solidario, que se creó como respuesta a la inclusión de aquellas personas que fueron excluidas por el sistema capitalista neoliberal, dejándolas imposibilitadas de acceder al financiamiento de sus actividades productivas. (Ortiz, 2013)

Estas finanzas sociales y solidarias ponen las relaciones entre los seres humanos primero y dejan el dinero en segundo plano. Por esta razón, fue necesario crear Finanzas Populares que, en base a las experiencias locales, puedan crecer orgánicamente, respondiendo a las necesidades de financiamiento de los sectores más pobres de la sociedad.

Esta intermediación financiera deja de ser una microfinanciación cuando toma el carácter regional y junta el dinero de miles de pobres para ponerlo al servicio de las mismas personas de escasos recursos en las áreas rurales y urbanas populares. (Verduga, 2013)

Las finanzas de las personas, el principal problema en el campo financiero para pequeños y medianos productores, indígenas, campesinos, afroecuatorianos y colonos urbanos populares, es que al ser generadores de ahorros, están excluidos o tienen muy poco acceso al crédito bancario y tienen poco impacto en las políticas financieras locales, regionales y nacionales. Superar este problema es un requisito indispensable para construir desarrollo local con equidad y sostenibilidad.

En la actualidad en Ecuador, el Ministerio de Finanzas ha creado y apoyado más de 500 estructuras financieras locales, como bancos comunales, pequeñas cajas de ahorro o cooperativas rurales, de las cuales más de 250 tienen una estructura legal y todas están destinadas al sector rural marginal. Los regionales, 21 provincias, en 14 de los cuales trabajan con mayor intensidad y presencia. Esta presencia ocurre en más de 86 cantones y 236 parroquias civiles del país. (Rodríguez, 2016)

2.2.2 Sector financiero

La superintendencia de bancos y su papel en el control a las instituciones financieras

Es un organismo técnico, con autonomía administrativa y financiera, cuya función es controlar y vigilar con transparencia y eficiencia las instituciones de los sistemas financiero, de seguros privados y de seguridad social, de modo que las actividades económicas y los servicios que prestan estén sujetos a la ley y al servir al interés general. Asimismo, busca contribuir a la profundización del mercado a través del acceso de los usuarios a los servicios financieros, como una contribución al desarrollo económico y social del país. (Barba, 2016)

Estructura del sistema financiero ecuatoriano

La estructura del sistema financiero ecuatoriano se basa en la política designada por el Banco Central, en la que participan varios organismos reguladores independientes, como la junta del Banco Central, un organismo autónomo y supervisado por el Estado ecuatoriano, y la Superintendencia de Bancos, entidad autónoma a cargo de controlar y supervisar las funciones de varias instituciones financieras, y finalmente existen entidades financieras públicas y privadas. (Saltos, 2016)

Bancos privados: son aquellos que conforman el subconjunto más importante del sistema financiero privado nacional, siendo instituciones que realizan trabajo de intermediación financiera recibiendo dinero de agentes económicos que tienen un excedente o superávit, para otorgarlo en préstamo a otros agentes económicos con una déficit o necesidad de iniciar una actividad económicamente productiva.

Principales bancos de Ecuador

Entre los principales bancos privados, consideramos los siguientes como grandes, medianos y pequeños:

Sector privado

Grandes bancos

- Banco de Guayaquil
- Banco del Pichincha
- Banco del Pacífico
- Banco Internacional
- Banco Bolivariano
- Produbanco (Armendáriz, 2012)

Bancos medianos

- Banco del Austro
- Citibank - Ecuador
- Banco Central Rumiñahui
- Banco Procredit

Bancos pequeños

- Banco de Loja

- Banco de Machala
- Banco Amazonas (Armendáriz, 2012)

Bancos públicos

Persona jurídica de derecho público, con autonomía y patrimonio propio, es el ejecutor de la política monetaria, financiera, crediticia y cambiaria.

Principales bancos del sector público

- Banco Central de Ecuador
- Ban Ecuador
- Corporación Financiera Nacional
- Banco Ecuatoriano de Vivienda y Desarrollo (Armendáriz, 2012)

2.3 El Banco Central y su relación con los bancos privados

El Banco Central de Ecuador (BCE) promueve y hace frente a la estabilidad económica del país a través de la ejecución del régimen monetario de la república, que involucra la administración del sistema de pago, invirtiendo la reserva de libre disponibilidad; y actuar como depositario de fondos públicos, como agente fiscal y financiero del Estado. La Dirección General de Banca se encarga de ampliar al mercado los productos y servicios disponibles para el Banco Central de Ecuador y atender permanentemente a sus clientes. El BCE es un organismo autónomo, creado bajo la protección de la ley de régimen monetario para dirigir la política monetaria, crediticia, cambiaria y financiera del país. (La Fuente, 2015)

2.4 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)

Es una entidad técnica de supervisión y control de organizaciones de economía popular y solidaria, con personería jurídica de derecho público y autonomía administrativa y financiera, que busca el desarrollo, la estabilidad, la solidez y el buen funcionamiento del sector económico popular y solidario. La SEPS comenzó su gestión el 5 de junio de 2012. (SEPS, 2018)

2.4.1 Atribuciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

- Controlar y controlar las actividades económicas y sociales de las diferentes organizaciones y así evitar cualquier mala gestión de las organizaciones.
- Asegurar la estabilidad y solidez de las organizaciones

- Otorgar responsabilidad legal y tener un registro.
- Establecer tarifas para los servicios prestados por entidades controladas y establecer obligaciones y prohibiciones en los contratos de servicios financieros.
- Autorizar las actividades financieras que se pueden llevar a cabo, así como la asignación total de activos y pasivos.
- Requerir información para realizar las estadísticas respectivas, para que la información sea clara y de conocimiento público.
- Imponer sanciones, eliminar a los funcionarios cuando infringen la ley.
- Emitir reglas generales.
- Canalizar y verificar la información que debe tener total confidencialidad.
- Investigar la procedencia de los valores.
- Proteger los derechos de socios, clientes y usuarios.
- Informar a la Junta de Política y Política Monetaria y Financiera sobre los resultados del control.
- Eliminar la suspensión de personas físicas o jurídicas que no forman parte del Sistema Financiero y dedíquese a realizar actividades financieras.
- Actuar como miembro del consejo nacional contra el lavado de dinero.
- Calificar los calificadores de riesgo.
- Participar en la Junta de Regulación y Política Monetaria y Financiera. (Economía Popular y Solidaria, 2015)

2.5 Sector no financiero

2.5.1 De las organizaciones económicas del sector cooperativo

Son organizaciones económicas con fines sociales y el bien común, sin fines de lucro, donde unen sus necesidades, aportes y conocimientos para buscar un beneficio inmediato. (SEPS, 2017)

2.6 Cooperativas de ahorro y crédito

Están formados por personas físicas o jurídicas que tienen un objetivo común, llevar a cabo actividades financieras, que serán reguladas y autorizadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Las cooperativas se clasifican por actividad económica y pertenecen a los siguientes grupos:

Producción

Son aquellos que están constituidos por los socios que mantienen actividades productivas en común, pueden ser la agricultura, la pesca, los textiles, la artesanía, etc.

Consumo

Son aquellos cuyo principal objetivo es la comercialización de productos básicos, semillas, fertilizantes, herramientas.

Vivienda

Su principal objetivo es la adquisición de bienes inmuebles para la construcción o remodelación de viviendas. (Cordova, 2017)

Crédito

Su principal objetivo es fomentar el ahorro entre sus miembros y otorgar créditos para el desarrollo, siempre pensando en el bien común.

Servicios o multiactivas

Su actividad principal es resolver los problemas y satisfacer las necesidades comunes y los miembros pueden convertirse en trabajadores y no habrá relación de dependencia.

Estándares aplicables

Serán regulados de acuerdo con las disposiciones de la ley, por lo que tendrán límites de crédito, prevención de lavado de dinero, clasificación de riesgo, serán segmentados según su actividad, número de socios, cantidad de activos, ubicación.

Actividades financieras

Cooperativas de ahorro y crédito con autorización de la Superintendencia de La Economía Popular y Solidaria puede llevar a cabo las siguientes actividades:

- a) Recibir depósitos a plazo y a la vista.
- b) Dar préstamos a sus socios.
- c) Otorga sobregiros.
- d) Efectuar efectivo y servicios de efectivo.
- e) Realizar pagos y transferencias nacionales y extranjeras.
- f) Recibir y guardar muebles, en casilleros o cajas de seguridad.
- g) Emisor de tarjetas de crédito y débito.
- h) Asumir obligaciones por cuenta de terceros, brindando garantías y garantías.

- i) Emitir obligaciones respaldadas por sus activos, activos, cartera de préstamos.
- j) Negociar títulos o facturas de intercambio.
- k) Invertir preferentemente en el Sector Financiero Popular y Solidario.
- l) Invertir en el capital social de los fondos centrales. (Cordova, 2017)

2.7 Cajas centrales

Son aquellos que están constituidos con al menos veinte cooperativas de ahorro y crédito de diferentes provincias.

Sus objetivos son los siguientes:

- a) Crear y administrar fondos de liquidez
- b) Capacite a sus miembros para una administración adecuada
- c) Crear servicios compartidos entre sus miembros
- d) Operar como una cámara de compensación
- e) Apoyo con los recursos necesarios para el desarrollo del sector financiero popular y solidario. (MIES, 2018)

2.8 Cajas de ahorros y bancos comunales

Los fondos de solidaridad, las cajas de ahorros y los bancos comunales se forman voluntariamente mediante la contribución de sus socios o miembros para proporcionar una parte de sus ingresos para el bien común, y sirve para otorgar préstamos a todos sus miembros. (MIES, 2018)

Organización

Los fondos de solidaridad, las cajas de ahorros y los bancos comunales no son sujetos de supervisión sino de acompañamiento, decidirán su gobierno, estructurarán e informarán al Instituto de Economía Popular y Solidaria sobre sus operaciones, esto verificará y brindará sugerencias para un mejor funcionamiento. (MIES, 2018)

Actividades

Autoresponsabilidad

Establecerán sus propios mecanismos de autocontrol, incluso aplicando la medición y el arbitraje de conflictos.

Actividades financieras

Ahorro y crédito

Uso de metodologías participativas

Fondos productivos y mortuorios.

Transformación obligatoria

Si exceden la cantidad de miembros permitidos, la cantidad en activos debe estar obligatoriamente constituida en cooperativas de ahorro y crédito.

Impacto económico de los bancos comunales

El impacto puede considerarse como cualquier cambio positivo o negativo, tangible o intangible, de naturaleza significativa y sostenida que las instituciones que otorgan microcréditos generan en sus clientes. Sin embargo, un estudio en el campo de las microfinanzas se enmarca en el campo de las ciencias sociales, ya que aborda aspectos relacionados con el comportamiento y las actividades (económicas) del ser humano, por lo tanto, a diferencia del caso de una ciencia experimental, es muy difícil demostrar completamente la causalidad.

De esta forma, el desempeño de la Evaluación de Impacto (EI) del programa de crédito de una institución de microfinanzas, permite conocer la incidencia de los servicios ofrecidos sobre las mejoras en la situación económica y el bienestar social de los clientes, se encuentra en este sentido, que el impacto en esta investigación ha sido considerado, estos son los cambios positivos. Los impactos pueden ser causados como un efecto directo de las intervenciones de la institución microfinanciera o como un efecto indirecto a través de una cadena de cambios iniciados y fortalecidos por las intervenciones de la institución. (García, 2017)

Niveles de impacto

Aunque se otorga crédito para financiar el negocio, sus impactos pueden ser evidentes en otras áreas tales como cambios dentro del hogar o el personal. En este sentido, vale la pena mencionar que los bancos comunales, permiten capturar los diferentes efectos del microcrédito.

Se identificarán las siguientes cuatro áreas en las cuales es previsible observar los impactos directos e indirectos de un programa de microcrédito:

Microempresa.- en esta área puede contribuir al crecimiento económico del negocio al aumentar las ventas, los activos, generar empleo, acceder a nuevos mercados o mejorar la gestión empresarial.

Inicio.- puede contribuir a la seguridad económica del hogar a través de un aumento en los ingresos del hogar; un mayor gasto en la educación de los niños y en la alimentación; una diversificación de las fuentes de ingresos; una mayor acumulación de activos, incluidos productos de ahorro e inversión en activos productivos e inmobiliarios, y una mayor posibilidad de enfrentar emergencias.

Individual.- El programa de microcrédito puede contribuir a la mejora del bienestar del individuo a través de un mayor control sobre los recursos económicos, una mejora en la capacidad de toma de decisiones dentro del hogar y una mayor participación comunitaria, todo lo cual tiene un impacto en una mejora de la autoestima

Comunidad.- en este caso el programa de microcrédito puede contribuir al desarrollo económico de una comunidad mediante la generación de nuevas oportunidades de empleo y la atracción de capital externo, el fortalecimiento de las relaciones entre empresas, la consolidación de redes sociales o la mejora de la participación ciudadana. (Moreira, 2015)

Tabla 1 Instituciones financieras que brindan el servicio de la banca comunal en el Ecuador

	MATRIZ	LUGARES EN LOS QUE PRESTAN SERVICIO
Banco Codesarrollo	Quito	Coca, Lago Agrio, San Gabriel, Ibarra, Pimampiro, Quito, Santo Domingo de los Tsáchilas, Latacunga, Ambato, Guaranda, Riobamba, Cuenca, Loja, Portoviejo
		Quito, Tulcán, Ibarra,
Cooperativa Nueva Huancavilca	La Libertad	La Libertad, Santa Elena, Puerto López
Cooperativa Cooprogreso	Quito	Pichincha, Guayaquil, Santo Domingo de los Tsáchilas, Portoviejo,
Cooperativa Padre Vicente Ponce Rubio	Tulcán	Tulcán

Banco Finca S.A.	Quito	Santo Domingo de los Tsáchilas, Quevedo, Portoviejo, Manta, Libertad, Guayaquil, 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, Esmeraldas
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, Las Concordia

Nota: Obtenido de un estudio realizado por Moreira (2015) sobre el impacto de los bancos comunales. En este cuadro se observa las instituciones financieras que brindan el servicio de la banca comunal en el Ecuador, donde se encuentra su matriz y los lugares específicos donde están ubicados.

CAPÍTULO 3

METODOLOGÍA

La presente investigación será de tipo descriptivo. A continuación se exponen definiciones sobre estos tipos de investigación y se explica la forma en que se emplearon en el documento actual.

3.1 Investigación descriptiva

Se asienta en llegar a conocer las permisibles situaciones, hábitos y actitudes óptimas a través de la descripción exacta de las actividades, objetos, procesos y personas. Su meta no se delimita a la cosecha de datos, sino a la predicción e identificación de las relaciones que existen entre dos o más variables. (Hernández, 2013)

Para llegar a un *Análisis de la banca comunal existente en la zona 5 y su posible impacto en el desarrollo local en las provincias de Los Ríos, Galápagos y Bolívar*, es necesario realizar un estudio de estas características.

La aplicación de esta investigación tiene el propósito de brindar información necesaria sobre el desarrollo de las bancas comunales en las Provincias de Bolívar, Los Ríos y Galápagos.

El enfoque de la investigación es cuantitativo, puesto que se analizan datos numéricos estadísticos para conocer cómo funcionan los bancos comunales en el Ecuador, su evolución y desarrollo.

3.2 Métodos

Para el desarrollo de este trabajo investigativo se hizo necesario utilizar el estudio de algunos fenómenos relacionados al tema planteado de forma individual para llegar a una conclusión de inducción y de deducción.

3.2.1 Método deductivo

Es consiste en un procedimiento que parte de una aseveración en calidad de problemas que serán indagados para determinar las causas que inciden en las falencias de los proceso de comercialización y así deducir conclusiones que deben confrontarse con los hechos. (Bernal, 2012) La aplicación de este método se dió de una forma particular con la información de las variables investigativas y así a través de la observación directa, recolectar información que permitirá ampliar el estudio, lo cual conllevará a establecer un análisis de la investigación propuesta.

CAPÍTULO 4

DESARROLLO DEL TEMA

En los últimos treinta años, Ecuador ha aumentado significativamente el desarrollo de las microfinanzas, debido a la necesidad de las personas, ya que cada vez es más difícil obtener crédito para las personas que se dedican a pequeñas empresas o actividades, entonces es cuando algunas instituciones financieras piensan en la necesidades de las personas y crear otras metodologías de crédito tradicionales para otros segmentos.

La mayoría de las personas que necesitan estos préstamos empresariales son personas de zonas rurales, lo que genera mayores costos y riesgos, ya que carecen de garantías reales. Esto se ha convertido en un beneficio muy importante para la sociedad, porque gracias a esto muchas personas han salido de la pobreza y el subempleo, han logrado una vida decente junto con el desarrollo de su familia, ya que son parte de sus microempresas.

En vista de la necesidad de promover el desarrollo de pequeños comerciantes y productores, aparecieron los bancos comunales, que no son más que una forma de crédito no tradicional que se compone de personas de la misma localidad o parientes, que se dedican a actividades productivas con las cuales buscan mejorar su calidad de vida, y como no tienen garantías reales y su ubicación geográfica, les es difícil obtener los servicios financieros del mercado.

Estudio de la banca comunal por provincias

En el país, se estima que existen alrededor de 14,600 organizaciones financieras en el sector comunitario, que están representadas por casi 12,000 bancos comunitarios y bancos, que tiene una cartera aproximada de \$ 12, 000,000 (La Fuente, 2015)

Los bancos comunales benefician a unas 180,000 familias en todo Ecuador, que tienen altas tasas de pobreza y buscan alcanzar el desarrollo. (La Fuente, 2015)A continuación se muestran las estadísticas de la cantidad de clientes que cada segmento tiene en las instituciones financieras de Ecuador, así como la cantidad de clientes:

Tabla 2 Número de clientes en cartera y ahorros de entidades de microcrédito y banca comunal en la Región Costa

PROVINCIAS		ESMERALDAS	S.D DE LOS TSÁCHILAS	MANABI	LOS RIOS	GUAYAS	SANTA ELENA	EL ORO
INDICADORES	CLIENTES DE CREDITO	21.096	50.158	102.915	26.569	182.098	19.599	29.484
	CLIENTES DE AHORRO	35.784	58.001	149.099	74.386	816.223	45.218	48.163

Nota: Tomado de Moreira (2015)

Dentro del cuadro se observa el número de clientes en cartera y ahorros de entidades de microcrédito y banca comunal en la Región Costa, específicamente en 6 provincias.

Se observa que todas las provincias de la Región Costa tienen más clientes en el segmento de ahorro que en préstamos, principalmente en la provincia de Guayas, donde hay una gran diferencia entre estos dos segmentos de los bancos comunales. Actualmente en esta región se concentra la mayor cantidad de bancos comunales, principalmente en áreas rurales, donde sus principales actividades son la agricultura, las actividades artesanales y la ganadería. Las actividades de producción se llevan a cabo en el entorno familiar y tratan de sobrevivir.

La mayoría de la población es indígena y mestiza y no tiene acceso a servicios financieros de bancos privados y públicos, debido a su bajo nivel de educación, bajos ingresos y falta de garantías. La mayoría de los créditos, es decir, el 60% de estos están destinados a la productividad, el resto es para actividades y servicios comerciales. El 56% de los beneficiarios del banco comunal son mujeres, en su mayoría jefas de hogar. (Moreira, 2015)

Tabla 3 Número de clientes en cartera y ahorros de entidades de microcrédito y banca comunal en la Región Sierra

PROVINCIAS		CARCHI	IMBABURA	PICHINCHA	COTOPAXI	TUNGURAHUA
INDICADORES	CLIENTES DE CREDITO	24.502	64.354	365.25	70.028	81.127
	CLIENTES DE AHORRO	45.367	129.44	525.253	164.646	152.223
PROVINCIAS		BOLIVAR	CHIMBORZO	CAÑAR	AZUAY	LOJA
INDICADORES	CLIENTES DE CREDITO	27.188	54.988	13.045	57.471	23.318
	CLIENTES DE AHORRO	65.007	97.482	42.441	139.685	36.253

Nota: Tomado de Moreira (2015).

Dentro del cuadro se observa el número de clientes en cartera y ahorros de entidades de microcrédito y banca comunal en la Región Sierra, específicamente en 5 provincias.

Como se observa, la mayor cantidad de clientes en cartera y ahorro tiene la provincia de Pichincha, mientras que los que tienen menos clientes en cartera y de ahorro es la provincia de Loja.

Tabla 4 *Número de clientes en cartera y ahorros de entidades de microcrédito y banca comunal en la Región Insular.*

PROVINCIAS		GALÁPAGOS
INDICADORES	CLIENTES EN CRÉDITOS	306
	CLIENTES EN AHORRO	982

Nota: Tomado de Moreira (2015).

Dentro del cuadro se observa el número de clientes en cartera y ahorros de entidades de microcrédito y banca comunal en la Región de Galápagos.

Como se observa en la provincia de Galápagos las bancas comunales no tiene una amplia acogida como en las otras regiones.

A pesar de que estos bancos comunales están presentes en las cuatro regiones de Ecuador, aún no existe control a través de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, reconociéndolos como cooperativas y cajas de ahorros. En un período de dos meses (marzo, abril) aproximadamente, se implementará un manual de procedimientos para ejecutar las medidas a ser cumplidas y legalizadas como bancos comunales, que se utilizarán para llevar a cabo estadísticas y especificar todos los bancos comunales que existen en cada una de las provincias. (Moreira, 2015)

El SEPS en su informe de rendición de cuentas para 2017 indica que el sistema económico de nuestro Ecuador es Social y Solidario, y que representa la motivación y el sueño de cada familia de las 12.702 organizaciones y entidades que lo componen, pero dentro de lo financiero popular y solidario sector aún no han mencionado las cifras exactas de los movimientos de los bancos comunales. En cuanto al sector real de la economía popular y solidaria, conformado por cooperativas y asociaciones de transporte, consumo, servicios, entre otros, en el año 2017 había 2,647 cooperativas y 9,382 asociaciones pertenecientes al sector no financiero popular y solidario, un hecho que contribuye a la institucionalización de este importante sector, donde se espera que los bancos comunitarios formen parte de esta organización gracias al plan de capacitación externo dirigido a 1.600 organizaciones en los sectores financiero y no financiero de la economía popular y solidaria. (Moreira, 2015)

En este sentido, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para el año 2018 tiene el desafío de fortalecer el rol de las agencias de integración para superar la dispersión en el sector y permitir una implementación eficiente de políticas públicas y mecanismos de control, lo que augura un asentamiento más organizado de bancos comunales para el desarrollo de pequeños productores y comerciantes que necesitan préstamos para ampliar sus líneas de comercio, de acuerdo con SEPS, que es la entidad que controla el sector no financiero, donde se segmentan los bancos comunales dentro de la clasificación de las cooperativas. A continuación, se muestra cómo esta institución de control mantiene este grupo de entidades organizadas.

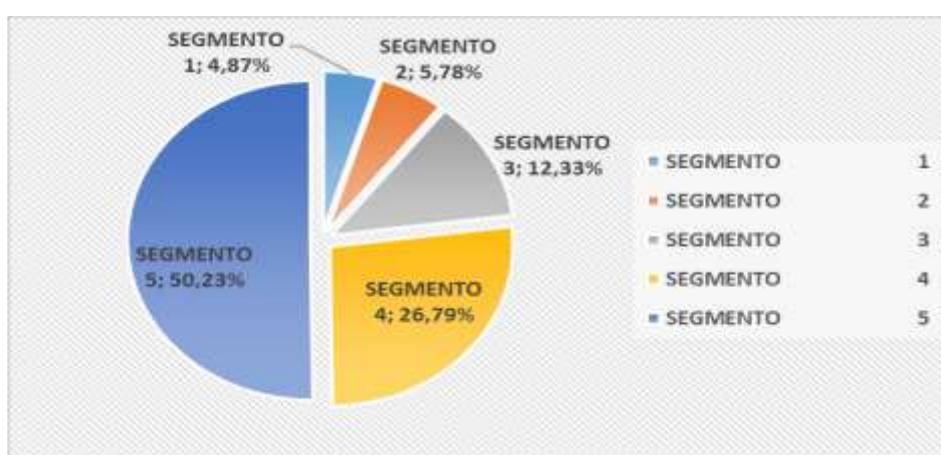
Tabla 5 Segmentación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Ecuador

SEGMENTOS	ACTIVOS
Segmento 1	Mayor a 80'000.000,00
Segmento 2	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
Segmento 3	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
Segmento 4	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
Segmento 5	Hasta 1'000.000,00 <ul style="list-style-type: none"> - Cajas de Ahorro - Bancos Comunales - Cajas Comunales

Nota: Tomado de la página web de la SEPS (2018) JPRMF, Resolución No. 038-2015-f, emitida el 13 de febrero del 2015

La información de este cuadro permitió fundamentar el desarrollo del tema, identificando que en el segmento 5 es donde se encuentran las bancas comunales

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



Nota: Realizado con datos obtenidos de la fuente de página web de la SEPS (2018).

Elaborado por: Mabel Pareja & Vanessa Torres.

La segmentación de las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario ha presentado cambios significativos al 31 de diciembre de 2014, tal como lo determina la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera en su resolución No. 038-2015-F del 13 de febrero de 2015 que establece el Estándar para la segmentación de las entidades del sector financiero popular y solidario.

Tabla 6 Distribución geográfica de las Cooperativas de Ahorro y Crédito por segmentos.

REGIONES	SEGMENTO 1	SEGMENTO 2	SEGMENTO 3	SEGMENTO 4	SEGMENTO 5	TOTAL GENERAL	TOTAL %
COSTA	1	6	12	32	63	114	17,35%
SIERRA	30	30	65	137	258	520	79,15%
ORIENTE	1	2	4	5	7	19	2,89%
INSULAR	0	0	0	2	2	4	0,61%
TOTAL GENERAL	32	38	81	176	330	657	100,00%
TOTAL %	4,87%	5,78%	12,33%	26,79%	50,23%	100,00%	

Nota: Realizado con datos obtenidos de la fuente de página web de la SEPS (2018).

En el cuadro se observa la distribución geográfica de las Cooperativas de Ahorro y Crédito por segmentos, donde la región sierra cuenta con mayor participación.

Elaborado por: Mabel Pareja & Vanessa Torres.

Analizando la información de la tabla se puede observar que en la Sierra es donde existe mayor presencia de las COAC'S (Cooperativas de Ahorro y Crédito) dentro del segmento 5.

Tabla 7 Segmento 5 (bancos comunales) provincia de Bolívar

Código Organización	Ruc	Razón Social	Tipo	Segmento	Acuerdo Ministerial	Número Resolución	Estado Jurídico	Provincia
67	0291500358001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL DE MONOLOMA LTDA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	SEGMENTO 5	5688	SEPS-ROEPS-2013-001525	ACTIVA	BOLIVAR
69	0291502474001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DEL ARTESANO DE LA ASOCIACION DE ARTESANOS DE CALUMA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	SEGMENTO 5	3045	SEPS-ROEPS-2013-002037	ACTIVA	BOLIVAR
70	0291505279001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKY MINKANA WASI LTDA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	SEGMENTO 5	0000048	SEPS-ROEPS-2013-001224	ACTIVA	BOLIVAR
72	0291506445001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CURI WASI LTDA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	SEGMENTO 5	00180	SEPS-ROEPS-2013-002122	ACTIVA	BOLIVAR
73	0291506933001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAMINO DE LUZ LTDA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	SEGMENTO 5	0000048	SEPS-ROEPS-2013-004558	ACTIVA	BOLIVAR
74	0291509347001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUK KURIÑAN LTDA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	SEGMENTO 5	0006	SEPS-ROEPS-2013-001522	ACTIVA	BOLIVAR
75	0291509630001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LOS CHASQUIS LTDA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	SEGMENTO 5	008	SEPS-ROEPS-2013-003205	ACTIVA	BOLIVAR
80	0291511112001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JOYOCOTO LTDA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	SEGMENTO 5	029	SEPS-ROEPS-2013-001233	ACTIVA	BOLIVAR
81	0291511279001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CASIPAMBA LTDA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	SEGMENTO 5	0747	SEPS-ROEPS-2013-001399	ACTIVA	BOLIVAR

Nota: Realizado con datos obtenidos de la fuente de página web de la SEPS (2018).

Dentro del cuadro se puede observar las instituciones financieras del Segmento 5 de la provincia de Bolívar.

Elaborado por: Mabel Pareja & Vanessa Torres.

Tabla 8 Segmento 5 (bancos comunales) provincia de Los Ríos

Código Organización	Ruc	Razón Social	Tipo	Segmento	Acuerdo Ministerial	Número Resolución	Estado Jurídico	Provincia
478	1290026055001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VINCES LT DA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	SEGMENTO 5	1423	SEPS-ROEPS-2013-000870	ACTIVA	LOS RIOS
482	1290067851001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIVERSIDAD TECNICA DE BABAHYO	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	SEGMENTO 5	1060	SEPS-ROEPS-2013-002936	ACTIVA	LOS RIOS
487	1291713013001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LOS RIOS	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	SEGMENTO 5	001	SEPS-ROEPS-2013-001574	ACTIVA	LOS RIOS
489	1291718317001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE TRABAJADORES AGROPECUARIOS Y DE SERVICIO SEL PORVENIR	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	SEGMENTO 5	0013	SEPS-ROEPS-2013-000694	ACTIVA	LOS RIOS
492	1291722837001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MOCACHE LT DA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	SEGMENTO 5	0000105	SEPS-ROEPS-2013-000082	ACTIVA	LOS RIOS
493	1291725429001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PUEBLO SOLIDARIO	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	SEGMENTO 5	001	SEPS-ROEPS-2013-000881	ACTIVA	LOS RIOS
495	1291727049001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES 25 DE ABRIL	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	SEGMENTO 5	1828	SEPS-ROEPS-2013-000130	ACTIVA	LOS RIOS
498	1291731518001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA NUESTRA LT DA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	SEGMENTO 5	00014	SEPS-ROEPS-2013-002127	ACTIVA	LOS RIOS
500	1291735041001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INTERNA DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO UTEQ LT DA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	SEGMENTO 5	00016	SEPS-ROEPS-2013-001942	ACTIVA	LOS RIOS

Nota: Realizado con datos obtenidos de la fuente de página web de la SEPS (2018).

En el cuadro se observa las instituciones financieras del Segmento 5 de la provincia de los Ríos

Elaborado por: Mabel Pareja & Vanessa Torres

Tabla 9 Segmento 5 (bancos comunales) provincia de Galápagos

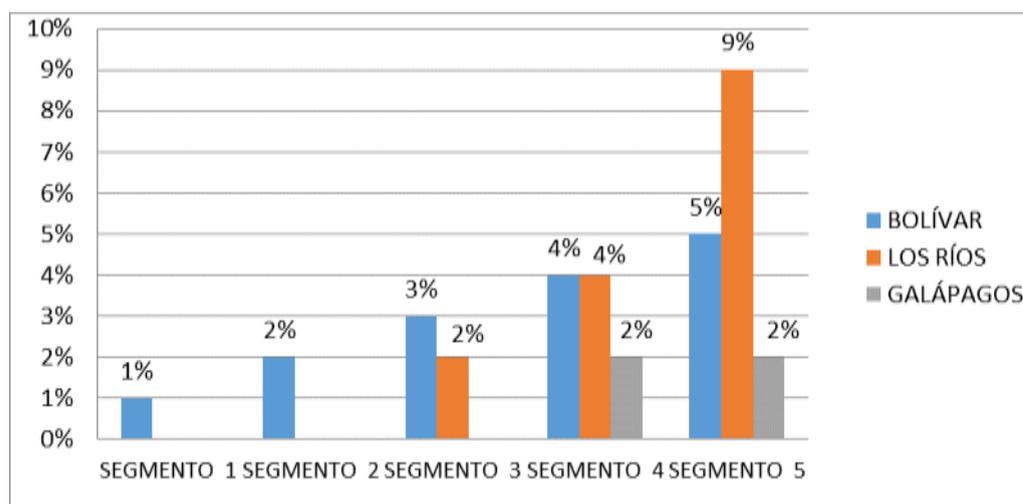
Código Organización	Ruc	Razón Social	Tipo	Segmento	Acuerdo Ministerial	Número Resolución	Estado Jurídico	Provincia
887	1891734774001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ISLAS ENCANTADAS	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	SEGMENTO 5	1605	SEPS-ROEPS-2013-002809	ACTIVA	GALAPAGOS
958	2091756342001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GALAPAGOS LTDA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	SEGMENTO 5	00104	SEPS-ROEPS-2013-000945	ACTIVA	GALAPAGOS

Nota: Realizado con datos obtenidos de la fuente de página web de la SEPS (2018).

En la tabla se observa las instituciones financieras del Segmento 5 de la provincia de la Región Insular.

Elaborado por: Mabel Pareja & Vanessa Torres

Gráfico 2 Análisis de participación de las COAC'S por segmento



Nota: Realizado con datos obtenidos de la fuente de página web de la SEPS (2018).

Elaborado por: Mabel Pareja & Vanessa Torres.

El gráfico muestra cada uno de los segmentos de las provincias de Bolívar, Los Ríos y Galápagos. El segmento 5 tiene una mayor participación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC'S) en las provincias de Bolívar y Los Ríos, donde se reconoce a los bancos comunales y los bancos centrales, los mismos que se crearon para llegar a los sectores más vulnerables que carecen de oportunidades para acceder a servicios financieros.

A través de los bancos comunales se busca fomentar el ahorro para fortalecer el desarrollo de las localidades.

En la provincia de Galápagos hay poca participación en el segmento 5, esto se debe a que este segmento aún no se ha fortalecido, una tarea a cargo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria que debe capacitar y brindar la información adecuada para promover el desarrollo económico de este sector. Por otro lado, las COAC 'S del segmento 1 y 2 tienen una menor participación porque pertenecen a las instituciones más grandes, en lo que respecta a los activos (Renafipse, 2015)

Una de las organizaciones que abarca una gran cantidad de bancas comunales es Rebancor, la misma que está sujeta a control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la cual se encuentra ubicada en la provincia de Los Ríos. Fue creada el 7 de enero del 2006 en el Cantón Palenque, teniendo en sus haberes 55 bancos comunales afiliados con más de 3500 personas. Su estructura orgánica se encuentra formada por un cuerpo gobernante: Asamblea General, Presidencia, Tesorería, Secretario, Comité de crédito, Comité de supervisión; y los órganos administrativos: Gerente, Subgerente, Contador y Cajeros; las decisiones se toman en asamblea general. En este sentido realmente practican el principio de una cabeza un voto en la toma de decisiones. (Magallanes, 2014)

Entre sus principales operaciones están las siguientes:

Depósito.- Aportes de capital (mensual obligatorio), ahorros a plazo fijo.

Colocación.- préstamos de microempresas en un 99% al sector agrícola y de consumo en un 1%, siendo la actividad agroproductiva la que prevalece.

Otras actividades no financieras.- Fondos mortuorios, tiendas comunitarias, parcelas asociativas, bingo solidario, ayuda comunitaria.

Las características de los productos de depósito son que los aportes de capital ganan rentabilidad después de todos los gastos, siendo 100% capitalizados y los ahorros a término ganan una tasa fija, mientras que los productos de colocación ganan un interés no mayor a 3% mensual, porque se otorgan en menos de 5 días a partir de la solicitud y no se requieren garantías. (Magallanes, 2014)

Esta organización mantiene información de cada uno de los bancos comunales que son de vital importancia para la gestión que emprenderá este año la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en lo concerniente a fortalecer la estructura administrativa operativa a través de capacitaciones u otros mecanismos que den como resultado el incremento de fuentes de trabajo para este sector productivo de la provincia de los Ríos y asimismo mejorar la calidad de vida de los habitantes de acuerdo a lo que establece el Plan Nacional del Buen Vivir en el país.

CAPÍTULO 5

CONCLUSIONES

La aplicación de programas económicos aplicados por el gobierno nacional junto con los sectores empresariales han permitido la progresividad, estabilidad y crecimiento de la economía doméstica de nuestro país, cuyo principal promotor es el régimen de dolarización, estas políticas también han permitido promover la inversión en sectores productivos.

Los asociados a los bancos comunales llevan a cabo un proceso de emprendimiento que comienza con la identificación de una oportunidad de negocio y la viabilidad basada en la rentabilidad de los mismos, un plan de inversión evidenciado en las actividades que realizan como parte de los requerimientos de las instituciones para ser elegible para un préstamo.

Las instituciones financieras no brindan acompañamiento al emprendimiento de los asociados, ya que solo tienen un cronograma de actividades a realizar para establecer los bancos comunales para posteriormente otorgar los créditos.

Aquellos asociados con los bancos comunitarios están satisfechos con la atención y el servicio que reciben de los asesores de los bancos comunales, por su amabilidad y responsabilidad; la mayoría no se refiere a la satisfacción de los servicios de capacitación y asesoramiento.

De las tres provincias objeto de estudio se pudo evidenciar que en la provincia de los Ríos es donde se asienta una gran cantidad de bancos comunales organizados por REBACOR, organización que ayuda a que estas pequeñas unidades financieras puedan operar de forma eficiente.

Este tipo de unidades financieras a pesar que cumplen con su rol de inclusión económica y social, no cuentan con la debida intervención de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, situación que se espera en el transcurso de este año cambie, ya que este organismo de control se ha pronunciado a nivel nacional que se ejecutarán acciones para lograr el desarrollo de estos bancos comunales, empezando con la capacitación de sus administradores hasta llegar al último de los empleados, todo esto con el claro propósito que se ajuste a los objetivos de la Economía Popular y Solidaria

Bibliografía

- Armendáriz, O. (2012). *Comportamiento del sistema financiero ecuatoriano*. Obtenido de http://soaprd.sbs.gob.ec:7777/medios/PORTALDOCS/downloads/articulos_financieros/Estudios%20Tecnicos/2012/AT36_2012.pdf
- Barba, D. (2016). *Gestión social en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de una provincia ecuatoriana*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5774775.pdf>
- Bernal. (2012). *Metodología de investigación*. Medellín: Medellín.
- Carrera, R. E. (2013). *¿La responsabilidad social se considera una función de la banca central latinoamericana?* Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/709/70928419005.pdf>
- Cordova, J. (2017). *Lógica difusa y el riesgo financiero. Una propuesta de clasificación de riesgo financiero al sector cooperativo*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6258193>
- Cruz, M. (2014). *Estudio de factibilidad para la creación de un banco comunal para las comunidades de la parroquia Eugenio Espejo, cantón Otavalo, provincia de Imbabura*. Obtenido de <http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/3053/1/02%20ICA%20657%20TESIS.pdf>
- Cruz, Y. (2014). *Valoración de impacto de la banca comunal como mecanismo financiero orientado al sector popular en el sur de la ciudad de Quito en el sector de Chillogallo*. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/10140/1/UPS%20-%20ST001699.pdf>
- Diario Hoy. (2010). *bancas comunales*.
- 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 Worldwide. (2018). *Fundación Finca Ecuador*. Obtenido de <http://www.finca.ec/quienes-somos/historia/>

- García, M. (2017). *La actividad social en cuatro Cooperativas de Ahorro y Crédito de Pichincha, Ecuador*. Obtenido de <http://coodes.upr.edu.cu/index.php/coodes/article/view/155/310>
- Hernández, R. (2013). *Metodología de la Investigación*. McGrawHill.
- La Fuente, D. (2015). *La crisis de los bancos privados en el Ecuador, una aplicación de los modelos de duración*. Obtenido de https://www.bce.fin.ec/cuestiones_economicas/images/PDFS/2001/No3/Vol.17-3-2001DANILOLAFUENTE.pdf
- Magallanes, H. (2014). *Economía Popular y Solidaria: (Economía Social) el Tercer Sector en Ecuador. Una visión crítica frente a la legislación actual*. Obtenido de <http://henrymagallanes.blogspot.com/2014/07/economia-popular-y-solidaria-economia.html>
- 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>
- Ortiz, M. (2013). *Impacto socioeconómico de cooperación de la banca tradicional al nuevo sistema de las finanzas populares de la provincia del Azuay, cantón cuenca parroquia Turi, en el periodo 2010 y el primer semestre del 2011*. Obtenido de <http://dspace.ucacue.edu.ec/bitstream/reducacue/3958/3/Tesis.pdf>
- Renafipse. (2015). *Distribución de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Ecuador Continental*. Obtenido de <https://app.box.com/s/3zgnvwiajevvrkeze5d3go3591ne0nk7v>
- Rodríguez. (2016). *Análisis de las entidades financieras comunitarias del Ecuador*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6197607>

- Rodríguez, E. (2016). *Sistema integral de información financiera para optimizar la gestión pública de las asociaciones cooperativas bancos comunales, en el estado nueva Esparta*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5503959.pdf>
- Rodríguez, O. (2016). *Análisis de las entidades financieras comunitarias del Ecuador*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6197607>
- Saltos, J. (2016). *La economía popular y solidaria: un estudio exploratorio del sistema en Ecuador con enfoque de control y fiscalización*. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612016000200003
- SEPS. (2017). *Formas de organización de la Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/interna?formas-de-organizacion-de-la-economia-popular-y-solidaria>
- SEPS. (2018). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/interna?-que-es-la-seps->
- Torres, N., Fierro, P., & Alonso, A. (2017). *Balance de la economía popular y solidaria en Ecuador*. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/4255/425553381014.pdf>
- Verduga, A. (2013). *Formas microfinancieras comunitarias, identificación, tipificación y diagnóstico para determinar su rol como entes proveedoras de servicios financieros*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6197553.pdf>

Urkund Analysis Result

Analysed Document: Pareja - Torres.doc (D38061333)
Submitted: 4/27/2018 4:05:00 PM
Submitted By: dteranm@unemi.edu.ec
Significance: 3 %

Sources included in the report:

PROYECTO PIÑA.docx (D38025303)

Instances where selected sources appear:

3