

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

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 popular, economía 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 Comunales, 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
- BanEcuador
- 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, 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)

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.

0: PROYECTO PIÑA.docx

87%

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

0: PROYECTO PIÑA.docx

76%

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 inductivo-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

0: PROYECTO PIÑA.docx

93%

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:

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)

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 1 Número de clientes en cartera y ahorros de entidades de microcrédito y banca comunal en la Región Insular.

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.

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 2 Distribución geográfica de las Cooperativas de Ahorro y Crédito por segmentos.

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 3 Segmento 5 (bancos comunales) provincia de Bolívar

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 4 Segmento 5 (bancos comunales) provincia de Los Ríos

.

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 5 Segmento 5 (bancos comunales) provincia de Galápagos

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 reconocen 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 Bolívar es donde se asienta una gran cantidad de bancos comunales organizados por REBANCOR, 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

Tabla 6 Instituciones financieras que brindan el servicio de la banca comunal en el Ecuador

Tabla 7 Número de clientes en cartera y ahorros de entidades de microcrédito y banca comunal en la Región Costa

Tabla 8 Número de clientes en cartera y ahorros de entidades de microcrédito y banca comunal en la Región Sierra

Tabla 9 Segmentación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Ecuador

Gráfico1

SEGMENTO 1 SEGMENTO 1 SEGMENTO 1 SEGMENTO 2 SEGMENTO 2 SEGMENTO 2 SEGMENTO 3
SEGMENTO 3 SEGMENTO 3 SEGMENTO 4 SEGMENTO 4 SEGMENTO 4 SEGMENTO 5
SEGMENTO 5 SEGMENTO 5 1 2 3 2 4 4 2 5 9 2

Hoja1

PROVINCIAS SEGMENTO 1 SEGMENTO 2 SEGMENTO 3 SEGMENTO 4 SEGMENTO 5 BOLÍVAR 1 2
3 4 5 LOS RÍOS 2 4 9 GALÁPAGOS 2 2 BOLÍVAR LOS RÍOS GALÁPAGOS BANCAS COMUNALES
EXISTENTES EN LAS PROVINCIAS DE BOLÍVAR, LOS RÍOS Y GALAPAGOS

Hoja2

Hoja3

BOLÍVAR LOS RÍOS GALÁPAGOS

Hit and source - focused comparison, Side by Side:

Left side: As student entered the text in the submitted document.

Right side: As the text appears in the source.

Instances from: PROYECTO PIÑA.docx

0: PROYECTO PIÑA.docx 87%

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. (

0: PROYECTO PIÑA.docx 87%

A continuación se exponen definiciones sobre estos tipos de investigación y se explica la forma en que se emplearon en el documento actual. 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 recolección de datos, sino a la predicción e identificación de las relaciones que existen entre dos o más variables.

1: PROYECTO PIÑA.docx 76%

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 inductivo-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. (

2: PROYECTO PIÑA.docx 93%

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

1: PROYECTO PIÑA.docx 76%

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. Método inductivo-deductivo, es consiste en un procedimiento que parte de una aseveraciones 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.

2: PROYECTO PIÑA.docx 93%

la información de las variables investigativas y así a través de la observación directa, recolectar información que permitirá ampliar el estudio, lo cual conllevara a establecer