

**UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA
SEDE QUITO**

CARRERA: INGENIERÍA EN GERENCIA Y LIDERAZGO

**Tesis previa a la obtención del título de: INGENIERA EN GERENCIA Y
LIDERAZGO**

TEMA:

**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**

AUTORA:

YESENIA GABRIELA CRUZ GALLO

DIRECTOR:

NICOLÁS COLLAGUAZO SUQUILLO

Quito, mayo de 2015

**DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD Y AUTORIZACIÓN DE USO
DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**

Nosotros, autorizamos a la Universidad Politécnica Salesiana la publicación total o parcial de este trabajo de titulación y su reproducción sin fines de lucro.

Además, declaramos que los conceptos, análisis desarrollados y las conclusiones del presente trabajo son de exclusiva responsabilidad de los autores.

Quito, mayo de 2015

Yesenia Gabriela Cruz Gallo

C.C. 172184959-2

DEDICATORIA

Dedico de manera especial mi trabajo de tesis a Dios por cada día de vida, por permitirme culminar mis estudios, por ayudarme a alcanzar todos mis propósitos y llevarme siempre por el camino del bien.

A mis padres Manuel y Marcela que han sido un gran ejemplo de tenacidad y lucha, además de ser siempre mi apoyo incondicional y guiar mis pasos con valores y principios, dejando huella de su gran esfuerzo a lo largo de mi vida y una muestra de aquello es poder llegar a ser una buena persona y una excelente profesional.

A mis hermanos Darwin, Jazmín y Maritza que siempre han estado junto a mí en todas las etapas de este largo camino, por su apoyo y motivación cada día.

A mi novio Pablo por su infinito apoyo, por su amor incondicional, por haber compartido todos estos años de estudio juntos, siendo parte importante para ayudarme a cumplir esta meta.

A mis pequeños Joe, Arielito y Mateo por ser los ángeles que siempre me dan fuerza, alegría y ganas para seguir luchando.

Yesenia Gabriela Cruz Gallo

AGRADECIMIENTOS

A la Universidad Politécnica Salesiana que me abrió sus puertas por varios años de mi vida, a mis queridos maestros por todos los conocimientos impartidos, por ser una guía en nuestras vidas estudiantiles y ayudarnos a convertirnos en buenos profesionales, por sus consejos y enseñanzas las cuales adquirimos día a día nos han ayudado de manera muy importante para crecer como personas y podernos desarrollar en cada una de nuestras labores.

ÍNDICE

| | |
|--|----------|
| INTRODUCCIÓN | 1 |
| CAPÍTULO 1..... | 2 |
| SISTEMA FINANCIERO | 2 |
| 1.1. Sistema financiero en el Ecuador..... | 2 |
| 1.1.1. Marco teórico..... | 2 |
| 1.2. La economía popular y solidaria..... | 3 |
| 1.2.1. Formas de organización de la economía popular y solidaria..... | 3 |
| 1.2.6. Atribuciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria ... | 6 |
| 1.2.7. De las organizaciones económicas del sector cooperativo | 7 |
| 1.2.8. Clasificación de las cooperativas..... | 7 |
| 1.2.9. Las cooperativas de ahorro y crédito | 8 |
| 1.2.9.1. Normas aplicables | 8 |
| 1.2.9.2. Actividades financieras | 8 |
| 1.2.10. Cajas centrales | 9 |
| 1.2.11. Cajas solidarias, cajas de ahorro y bancos comunales..... | 9 |
| 1.2.11.1. Organización | 9 |
| 1.2.11.2. Actividades | 10 |
| 1.2.11.3. Actividades financieras | 10 |
| 1.2.12. Transformación obligatoria..... | 10 |
| 1.3. Las microfinanzas en el Ecuador | 11 |
| 1.3.2. Situación actual de las microfinanzas en el Ecuador..... | 12 |
| 1.3.2.1. Ventajas de las microfinanzas | 13 |
| 1.3.2.2. Desarrollo de las microfinanzas en el Ecuador | 13 |
| 1.3.2.3. Desempeño de las microfinanzas | 14 |
| 1.3.2.4. Crecimiento económico de las microfinanzas | 14 |
| 1.3.3. Microcréditos | 15 |
| 1.3.3.1. Antecedentes | 15 |
| 1.3.3.2. Clasificación de los microcréditos | 16 |
| 1.4. La banca comunal en el Ecuador | 16 |
| 1.4.1.1. Antecedentes | 17 |
| 1.4.2. Metodología del Banco de Grameen | 18 |
| 1.4.3. Instituciones que brindan el servicio de banca comunal en el Ecuador... | 19 |

| | | |
|----------|---|----|
| 1.4.4. | Estudio de la banca comunal por provincias | 21 |
| 1.4.4.1. | Valores en cartera y ahorros de entidades de microcrédito y banca comunal en las provincias de la Región Costa | 21 |
| 1.4.4.2. | Número de clientes en cartera y ahorros de entidades de microcrédito y banca comunal en la Región Costa..... | 23 |
| 1.4.4.3. | Valores en cartera y ahorros de entidades de microcrédito y banca comunal en las provincias de la Región Sierra | 25 |
| 1.4.4.4. | Número de clientes en cartera y ahorros de entidades de microcrédito y banca comunal en la Región Sierra | 27 |
| 1.4.4.5. | Valores en cartera y ahorros de entidades de microcrédito y banca comunal en las provincias del Oriente | 29 |
| 1.4.4.6. | Número de clientes en cartera y ahorros de entidades de microcrédito y banca comunal en el Oriente | 30 |
| 1.4.4.7. | Valores en cartera y ahorros de entidades de microcrédito y banca comunal en la Región Insular | 32 |
| 1.4.4.8. | Número de clientes en cartera y ahorros de entidades de microcrédito y banca comunal en la Región Insular..... | 33 |
| 1.4.5. | Comparación de la cartera de la banca comunal en los últimos años..... | 35 |
| 1.5. | Las microempresa | 37 |
| 1.5.1. | Definición | 37 |
| 1.5.4.1. | Según la capacidad de acumulación | 38 |
| 1.5.4.2. | Según las actividades que desarrollan | 39 |
| 1.5.4.3. | Según el número de personas | 39 |
| 1.5.4.4. | Según el tipo de población involucrada | 39 |
| 1.5.4.5. | Según la cantidad de funciones que desarrollan..... | 40 |
| 1.5.6. | Las microempresas en el Ecuador | 41 |
| 1.5.6.1. | Antecedentes | 41 |
| 1.5.6.2. | Situación de las microempresas en el Ecuador en el año 2010 | 42 |
| 1.5.6.3. | Situación de las microempresas en el año 2014 | 45 |
| 1.5.6.4. | Comparación de empresas en el Ecuador entre el 2010 y 2014..... | 49 |

| | |
|--|-----------|
| CAPÍTULO 2..... | 51 |
| LA BANCA COMUNAL EN EL SECTOR DE QUITO..... | 51 |
| 2.1. Instituciones de microfinanzas en el Ecuador..... | 51 |
| 2.1.1. Banca privada y experiencias de microcrédito | 51 |
| 2.2. Instituciones financieras que brindan el servicio de banca comunal en Quito | 52 |
| 2.2.1. Banco Desarrollo | 52 |
| Credi desarrollo..... | 52 |
| 2.2.2. Banco Finca | 53 |
| Finca comunal..... | 53 |
| 2.2.3. Banco Pichincha C.A..... | 53 |
| Banco comunal | 54 |
| 2.2.4. Cooperativa Mujeres Unidas | 54 |
| 2.2.5. Cooperativa San José..... | 55 |
| 2.2.6. Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso..... | 55 |
| Crédito comunal..... | 55 |
| 2.3. Tasas vigentes en febrero 2015 | 56 |
| 2.4.1. Características del banco comunal..... | 57 |
| 2.4.2. Proceso de banca comunal..... | 58 |
| 2.4.2.1. Pasos del asesor para formar un grupo de banca comunal | 58 |
| 2.4.2.2. Requisitos que debe cumplir para formar un banco comunal | 58 |
| 2.4.3. Funcionamiento de la Banca Comunal | 58 |
| 2.4.4. Garantía..... | 59 |
| 2.4.5. Directiva del banco comunal | 59 |
| 2.4.6. Requisitos para la formación del banco comunal y crédito | 60 |
| 2.4.7. Procedimiento ante el comité de crédito..... | 60 |
| 2.4.8. Desembolso del crédito..... | 60 |
| 2.4.9. Seguimiento a los créditos otorgados a los bancos comunales..... | 61 |
| 2.4.10. Créditos que presentan mora..... | 61 |
| 2.4.11. Recuperación de cartera..... | 62 |
| 2.4.12. Sistema de calificación de crédito del banco comunal | 62 |
| 2.5. Diagnóstico del sujeto, condiciones y actividades..... | 63 |
| 2.5.1. Población | 63 |
| 2.5.2. Población económicamente activa..... | 64 |

| | | |
|--|---|-----------|
| 2.5.3. | Índices de pobreza en la parroquia de Chillogallo..... | 65 |
| 2.5.4. | Provisión de los servicios básicos..... | 66 |
| 2.5.5. | Variables de análisis | 67 |
| CAPÍTULO 3..... | | 69 |
| IMPACTO EN LAS PERSONAS BENEFICIARIAS EN LA BANCA | | |
| COMUNAL..... | | 69 |
| 3.1. | Marco teórico | 69 |
| 3.1.1. | Condiciones de vida..... | 69 |
| 3.1.2. | Calidad de vida | 71 |
| 3.1.3. | Bienestar | 73 |
| 3.1.4. | Factores materiales | 73 |
| 3.1.5. | Factores ambientales..... | 73 |
| 3.1.6. | Factores de relacionamiento | 73 |
| 3.1.7. | Políticas gubernamentales..... | 74 |
| 3.1.8. | La población | 74 |
| 3.1.9. | Indicadores demográficos | 74 |
| 3.1.10. | Población económicamente activa (PEA)..... | 76 |
| 3.1.11. | Empleo | 76 |
| 3.1.12. | Subempleo | 76 |
| 3.1.13. | Ocupados | 76 |
| 3.1.14. | Desocupados | 77 |
| 3.1.15. | Problemas sociales principales | 77 |
| 3.1.15.1. | Educación | 77 |
| 3.1.15.2. | Problemas en el área laboral..... | 78 |
| 3.2. | Sujeto beneficiario de la banca comunal..... | 78 |
| 3.3. | Ubicación de la muestra encuestada | 81 |
| 3.3.1. | Parroquia Chillogallo..... | 81 |
| 3.3.2. | Información de los encuestados..... | 82 |
| 3.4. | Condiciones de vida antes del uso de la banca comunal..... | 85 |
| 3.5. | Condiciones de vida después del uso de la banca comunal | 87 |
| 3.6. | Comparación de condiciones de vida del antes y después del uso de la banca comunal..... | 89 |
| CONCLUSIONES..... | | 92 |

| | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|
| RECOMENDACIONES..... | 93 |
| LISTA DE REFERENCIAS | ¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO. |
| ANEXOS | 97 |

ÍNDICE DE FIGURAS

| | |
|--|----|
| <i>Figura 1.</i> Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria | 11 |
| <i>Figura 2.</i> Cartera y ahorros de Región Costa | 22 |
| <i>Figura 3.</i> Clientes de la Región Costa..... | 23 |
| <i>Figura 4.</i> Cartera y ahorros de la Región Sierra | 26 |
| <i>Figura 5.</i> Clientes de la Región Sierra..... | 28 |
| <i>Figura 6.</i> Cartera y ahorros en el Oriente | 29 |
| <i>Figura 7.</i> Clientes en el Oriente | 31 |
| <i>Figura 8.</i> Cartera y ahorros en la Región Insular..... | 32 |
| <i>Figura 9.</i> Clientes de la Región Insular | 34 |
| <i>Figura 10.</i> Préstamos concedidos en la banca comunal | 35 |
| <i>Figura 11.</i> Familias que se benefician con la banca comunal | 36 |
| <i>Figura 12.</i> Las microempresas en el Ecuador en el 2010..... | 42 |
| <i>Figura 13.</i> Generación de empleo..... | 43 |
| <i>Figura 14.</i> Distribución de actividades económicas por provincia..... | 44 |
| <i>Figura 15.</i> Las microempresas en el Ecuador en el 2014..... | 45 |
| <i>Figura 16.</i> Generación de empleo..... | 46 |
| <i>Figura 17.</i> Comercio en el Ecuador..... | 47 |
| <i>Figura 18.</i> Ocupación por género | 48 |
| <i>Figura 19.</i> Empresas en Ecuador en los últimos años | 49 |
| <i>Figura 20.</i> Empleo en el Ecuador en los últimos años | 50 |
| <i>Figura 21.</i> Tasas de interés pasivas y activas | 56 |
| <i>Figura 22.</i> Habitantes de Chillo Gallo..... | 63 |
| <i>Figura 23.</i> Población económicamente activa | 65 |
| <i>Figura 24.</i> Índices de Pobreza | 66 |
| <i>Figura 25.</i> Servicios básicos | 67 |
| <i>Figura 26.</i> Factores asociados con las condiciones de vida de la población | 70 |
| <i>Figura 27.</i> Calidad de vida..... | 72 |
| <i>Figura 28.</i> Género de la muestra | 82 |
| <i>Figura 29.</i> Estado civil de la muestra | 83 |
| <i>Figura 30.</i> Nivel de educación de la muestra | 84 |
| <i>Figura 31.</i> Sueldo básico unificado | 89 |
| <i>Figura 32.</i> Condiciones de vida antes y después del uso de la banca comunal..... | 90 |

ÍNDICE DE TABLAS

| | |
|---|----|
| Tabla 1. <i>Crecimiento económico de las financieras</i> | 14 |
| Tabla 2. <i>Instituciones de banca comunal en el Ecuador</i> | 19 |
| Tabla 3. <i>Cartera y ahorros de la Región Costa</i> | 21 |
| Tabla 4. <i>Clientes en cartera y ahorros de la Región Costa</i> | 23 |
| Tabla 5. <i>Cartera y ahorros de la Región Sierra</i> | 25 |
| Tabla 6. <i>Clientes en cartera y ahorros de la Región Sierra</i> | 27 |
| Tabla 7. <i>Cartera y ahorros del Oriente</i> | 29 |
| Tabla 8. <i>Clientes en cartera y ahorros del Oriente</i> | 30 |
| Tabla 9. <i>Cartera y ahorros de la Región Insular</i> | 32 |
| Tabla 10. <i>Clientes en cartera y ahorros de la Región Insular</i> | 33 |
| Tabla 11. <i>Población Económicamente Activa</i> | 64 |
| Tabla 12. <i>Indicadores demográficos</i> | 75 |
| Tabla 13. <i>Integrantes de bancos comunales por grupos</i> | 78 |
| Tabla 14. <i>Género de la muestra</i> | 82 |
| Tabla 15. <i>Estado civil de la muestra</i> | 83 |
| Tabla 16. <i>Nivel de educación</i> | 84 |
| Tabla 17. <i>Antes del uso de la Banca Comunal</i> | 85 |
| Tabla 18. <i>Después de la banca comunal</i> | 87 |

ÍNDICE DE ANEXOS

| | |
|---|----|
| Anexo 1. <i>Acta constitutiva de la banca comunal</i> | 97 |
| Anexo 2. <i>Solicitud para crédito de banco comunal</i> | 98 |
| Anexo 3. <i>Encuesta sobre valoración de la banca comunal</i> | 99 |

RESUMEN

La banca comunal es un mecanismo muy importante para el desarrollo de la economía del país, ya que ayuda a los más necesitados a salir de los índices de pobreza, dando la oportunidad de obtener un crédito sin tener ningún tipo de garantía, ya que en la banca tradicional se les hace imposible hacerlo.

Además ponen en práctica sus destrezas y habilidades y se desarrollan valores como el respeto, responsabilidad, autoconfianza, compañerismo, con lo que pueden mejorar las condiciones de vida suyos y de sus familiares. La Banca comunal da la oportunidad a muchas mujeres que son cabezas de familia donde inician su negocio con un ahorro mínimo, en el cual apoya también su familia.

La banca comunal capacita a sus miembros para que laboren e incrementen sus actividades de producción, comercio y servicios, paulatinamente pueden ir mejorar sus negocios con créditos mayores donde desarrollan la economía y dan nuevas fuentes de trabajo.

En nuestro la mayoría de empresas que emplean a las personas y ayudan al impulso de la economía son las microempresas, por lo que muchas instituciones financieras brindan el servicio de microfinanzas, muchas de ella con el apoyo de fundaciones o instituciones internacionales que se ven preocupadas por bajar los índices de pobreza, subempleo, desocupación, y mejorar las condiciones de vida, así como la educación, salud, vivienda, alimentación.

ABSTRACT

In our country most companies that provide jobs and help boost the economy are micro, so many financial institutions offer the service of microfinance, many of them supported by foundations or international institutions that are concerned about lower the poverty, underemployment, unemployment, and improve living conditions, as well as education, health, housing, food.

But the problem is that microfinance focus to people who are already developing some economic activity, they already have a business, which is your guarantee apart from their property and guarantees required but community banking is primarily for people wishing to start a business and do not have any collateral.

Community banking is a very important for the development of the national economy mechanism as it helps the needy out of poverty rates, giving the opportunity to get a loan without any collateral, since the traditional banks find it impossible.

Also lending their skills and abilities and values such as respect, responsibility, self-confidence, companionship, so they can improve their living conditions and their families develop. The Village banking provides an opportunity for many women who are heads of households where they start their business with minimal savings, which also supports his family.

Village banking trains its members to that work and increase their production, trade and services, gradually improving their businesses can go with larger loans where they develop the economy and provide new jobs.

The Community Banking provides a very important service to the community in the social sphere, not only seeks its development if not also helping people start their businesses

INTRODUCCIÓN

Vamos a determinar si la Banca Comunal es un mecanismo eficiente que brindan las diferentes entidades financieras, analizaremos su funcionamiento, los recursos utilizados, las funciones que cumplen cada uno de los intervinientes, los requisitos que se necesitan para formar parte de un grupo de banco comunal, las responsabilidades de los miembros, los beneficios.

Para determinar estos lineamientos se implementarán un sistema de investigación de campo, en el cual se estudiaran a 88 personas de un total de 114 que pertenecen a 10 grupos o bancos comunales que se encuentran ubicados en el sector de Chillogallo, donde determinaremos su nivel económico, de estudios, su tipo de negocio, en donde se desarrolla, cambio de estilo de vida, valoración del mecanismo brindado, el funcionamiento de este.

También utilizaremos tipos de investigación documentales, donde analizaremos las condiciones de vida de las personas que utilizan este mecanismo así también como las sugerencias e inquietudes de las personas que ocupan este servicios, los cambios que proponen para que este mejore.

CAPÍTULO 1

SISTEMA FINANCIERO

1.1. Sistema financiero en el Ecuador

1.1.1. Marco teórico

El sistema financiero ecuatoriano es un conjunto de instituciones que tienen como fin buscar el ahorro y entregar créditos a las personas, lo cual impulsa el desarrollo de las personas.

Las instituciones que se encuentran dentro del sistema financiero ecuatoriano son:

Bancos

Es una entidad financiera que se dedica a la captación y colocación de dinero en el mercado, así como servicios y productos necesarios para sus clientes.

Sociedad financiera

Es una institución que tiene como objetivo en el mercado actuar como intermediaria en el mercado de capitales, dedicadas a conceder financiamiento para el desarrollo ya sea de personas naturales o jurídicas.

Cooperativas de ahorro y crédito

Son organizaciones con finalidad social, esta se encuentra constituida por todos los por los integrantes de la cooperativa como socios no como clientes, en la que cada cual tiene un porcentaje de participación.

Mutualistas

Está constituida por la unión de varias personas, las cuales buscan ayudarse mutuamente en todas sus necesidades financieras y su principal es destino para financiarlo a la vivienda, construcción y bienestar familiar.

Compañías emisoras de tarjetas de crédito

Son instituciones dedicadas exclusivamente a la emisión de tarjetas de crédito, que permite al titular o usuario adquirir una línea de crédito para comprar bienes o servicios. (Ministerio de Inclusión Social y Económica, 2014)

1.2. La economía popular y solidaria

Es el conjunto de prácticas y formas económicas, que son autosustentadas por sus propietarios, buscando el bien común, orientadas al buen vivir, lo cual no busca ningún tipo de lucro ni acumulación de capitales.

1.2.1. Formas de organización de la economía popular y solidaria

- Unidades socio-económicas Populares: Son emprendimientos personales, entre vecinos, trabajadores a domicilio, comerciantes minoristas, dedicados a la producción de bienes y servicios los cuales buscan empleo de uno al otro y la subsistencia.
- Las organizaciones constituidas por familias: Estas organizaciones están dedicadas a la producción de bienes y servicios dentro las cuales pueden ser comedores populares, organizaciones de turismo, comunidades campesinas, cajas de ahorro, bancas comunales, cajas solidarias, las cuales buscan satisfacer las necesidades de consumo.

- Las organizaciones económicas constituidas por agricultores, artesanos o prestadores de servicios de una misma actividad: Unen sus recursos y factores insuficientes de lo cual nacen las microempresas asociativas, con la finalidad de producir o comercializar para obtener beneficios en común.
- Las organizaciones cooperativas de todas las clases y actividades económicas
- Los organismos de integración constituidos por las formas de organización económica
- Las fundaciones y corporaciones civiles: Tienen como objetivo principal el asesoramiento técnico, capacitación, asistencia técnica.

1.2.2. Características

- La satisfacción de las necesidades especialmente de la subsistencia y el empleo.
- El compromiso con la protección de la naturaleza, desarrollo territorial y la comunidad.
- Que no exista de ninguna manera el fin de lucro.
- Que no exista el privilegio de ninguno de sus miembros, se respeta la igualdad.
- Igualdad de derechos, democracia participativa y la responsabilidad de cada uno de sus miembros.
- El trabajo de sus miembros debe ser equitativo, para el bien común, dejando fuera el egoísmo y la competencia.

1.2.3. Valores

Los valores principales que rigen son el respeto, la justicia, honestidad, transparencia, responsabilidad social y todas las acciones estarán siempre enfocadas en el bien común y ayuda mutua entre todos los miembros.

Es la principal prioridad del Estado la protección y fortalecimiento para mejorar y fortalecer a todas las organizaciones que son parte de la economía popular y solidaria y construir a la equitativa repartición del trabajo y la riqueza de sus miembros.

1.2.4. Autonomía

El Estado está en la obligación de respetar las diferentes formas de organización que se presenten en la economía popular y solidaria, garantizando su desarrollo y autonomía en la toma de decisiones dentro de la normativa.

1.2.5. De las unidades socioeconómicas populares

Estas organizaciones tienen actividades de producción pequeñas con tecnología artesanal, en donde sus dueños son la principal mano de obra con sus familiares donde en primera instancia no son remunerados.

Es donde el Servicio de Rentas Internas fijara el límite de sus activos, ventas, trabajadores para mantenerse bajo las leyes de La Economía Popular y Solidaria y cuando sobre pase los límites se convertirán en empresa de sector privado.

(Ministerio de Inclusión Social y Económica, 2014)

1.2.6. Atribuciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

- Controlar y supervisar las actividades económicas y sociales de las diferentes organizaciones y de esta forma prevenir cualquier mal manejo de las organizaciones.
- Velar por la estabilidad y solidez de las organizaciones
- Otorgar responsabilidad jurídica y disponer de un registro
- Fijar tarifas a los servicios que otorgan las entidades controladas y establecer las obligaciones y prohibiciones en los contratos de servicios financieros.
- Autorizar las actividades financieras que pueden realizar, así como la cesión total de activos y pasivos.
- Requerir información para realizar las respectivas estadísticas, para que la información sea clara y de conocimiento público.
- Imponer sanciones, remover funcionarios cuando estén incumpliendo la ley.
- Expedir normas de carácter general
- Canalizar y verificar la información la cual debe tener total sigilo
- Investigar la proveniencia de los valores
- Proteger los derechos de los socios, clientes y usuarios
- Informar a la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera los resultados de control.
- Disponer la suspensión de personas naturales o jurídicas que no formen parte del Sistema Financiero y se dediquen a realizar actividades financieras.
- Actuar como miembro del consejo nacional contra el lavado de activos.
- Calificar a las Calificadoras de Riesgo

- Participar en la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera
(Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria, 2014)

1.2.7. De las organizaciones económicas del sector cooperativo

Definición de cooperativas: Son organizaciones económicas con finalidades sociales y el bien común, sin fines de lucro, en donde unen sus necesidades, aportaciones y conocimientos para buscar un beneficio inmediato.

1.2.8. Clasificación de las cooperativas

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

- Producción

Son aquellas que están constituidas por los socios que mantienen actividades productivas en común, pueden ser agropecuarias, pesqueras, textiles, artesanales, etc.

- Consumo

Son aquellas que tiene como objetivo principal la comercialización de bienes de primera necesidad, semillas abonos, herramientas.

- Vivienda

Su objetivo principal es la adquisición de bienes inmuebles para la construcción o remodelación de viviendas.

- Crédito

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

- Servicios o multiactivas

Su actividad principal es solventar las y satisfacer las necesidades comunes y los integrantes podrán convertirse en trabajadores y no existirá relación de dependencia.

1.2.9. Las cooperativas de ahorro y crédito

Están formadas por personas naturales o jurídicas que tienen un objetivo en común, para realizar actividades financieras, las cuales serán reguladas y autorizadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

1.2.9.1. Normas aplicables

Serán reguladas de acuerdo con lo previsto en la ley, por lo cual tendrá límites de crédito, prevención de lavado de activos, calificación de riesgos, serán segmentadas de acuerdo a su actividad, número de socios, monto de activos, ubicación. (Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria, 2014)

1.2.9.2. Actividades financieras

Las cooperativas de ahorro y crédito con autorización de la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria podrán realizar las siguientes actividades:

- a) Recibir depósitos a plazo y a la vista
- b) Dar préstamos a sus socios
- c) Conceder sobregiros
- d) Efectuar servicios de caja y tesorería
- e) Realizar pagos y transferencias nacionales y extranjeras
- f) Recibir y custodiar objetos muebles, en casilleros o cajas de seguridad
- g) Emisor de tarjetas de crédito y debito
- h) Asumir obligaciones por cuenta de terceros, entregando garantías y avales
- i) Emitir obligaciones con respaldo en su patrimonio, activos, cartera de crédito
- j) Negociar títulos cambiarios o facturas
- k) Invertir preferentemente en el Sector Financiero Popular y Solidario
- l) Invertir en el capital social de cajas centrales

1.2.10. Cajas centrales

Son aquellas que están constituidas con por lo menos veinte cooperativas de ahorro y crédito de diferentes provincias.

Sus objetivos son los siguientes:

- a) Crear y administrar los fondos de liquidez
- b) Capacitar a sus integrantes para adecuada administración
- c) Crear servicios compartidos entre sus integrantes
- d) Funcionar como cámara de compensación
- e) Apoyar con los recursos necesarios para el desarrollo del sector financiero popular y solidario (Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria, 2014)

1.2.11. Cajas solidarias, cajas de ahorro y bancos comunales

Las cajas solidarias, cajas de ahorros y bancos comunales se forman voluntariamente por el aporte de sus socios o integrantes de entregan una parte de sus ingresos para el bien común, y sirve para conceder préstamos para todos sus miembros

1.2.11.1. Organización

Las cajas solidarias, cajas de ahorro y bancos comunales no son sujetos de supervisión sino de acompañamiento, ellos decidirán su gobierno, estructura e informaran al Instituto de Economía Popular y Solidaria sobre sus operaciones, este podrá verificar y dar sugerencias para un mejor funcionamiento.

1.2.11.2. Actividades

- Autoresponsabilidad
- Fijaran sus propios mecanismos de auto control, incluso aplicando la medición y arbitraje de conflictos.

1.2.11.3. Actividades financieras

- Ahorro y crédito
- Uso de metodologías participativas
- Fondos productivos y mortuorios

1.2.12. Transformación obligatoria

Si exceden el número de socios permitidos, el monto en activos, deberán constituirse obligatoriamente en cooperativas de ahorro y crédito. (SOCIAL, 2014)

Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria



Figura 1. (Ministerio de Inclusión Económica y Social, 2014)

Elaborado por: Gabriela Cruz

1.3. Las microfinanzas en el Ecuador

1.3.1. Definición de microfinanzas

Las microfinanzas son créditos pequeños que están dirigidos al emprendimiento y dirigidos para las personas que normalmente están excluidos del sistema financiero tradicional por sus bajos ingresos económicos o por la distancia geográfica, ya que la mayoría se encuentran en zonas rurales y otra de las causas es por falta de garantías reales. Con esto las personas buscan el desarrollo de alguna actividad económica en pequeña escala y la fuente de su repago proviene de los ingresos del negocio.

Ayudan de manera significativa a reducir la pobreza, ya que con esto pueden acceder a programas de microcrédito y contribuyen a la generación de mayores ingresos, se generan nuevas fuentes de empleo impulsando el desarrollo económico del país. (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2014)

1.3.2. Situación actual de las microfinanzas en el Ecuador.

Las microfianzas en el Ecuador nacen hace 20 años atrás, donde están estructuradas por las ONGs. Su principal finalidad era crear asistencia social para el desarrollo de las comunidades, equidad de género, bienestar económico entre los pobres.

De esta manera el desarrollo de las microfinanzas fue más acelerado y las tasas de interés se comenzaron a acercar a las tasas del mercado, por lo que los beneficios se incrementaron para los clientes y aparecieron nuevos productos y servicios. Aparecieron también nuevas entidades para el mejor desempeño de las organizaciones.

El Banco Central en su afán de incrementar la eficiencia y el impacto del mercado crediticio sobre el desarrollo económico y social, crea un Sistema de Fondos para la Estabilización y el Desarrollo, y otro Fondo Nacional de Microfinanzas, que tenían como objetivo incrementar la competencia en el sistema de crédito microfinanciero, con la finalidad de reducir las tasas de interés vigentes y mejorar la profundización financiera en áreas urbano marginales y rurales.

Para cumplir con los objetivos descritos, el Banco Central del Ecuador (BCE) se enfocó en el desarrollo de los siguientes proyectos específicos:

- La Integración al Sistema de Pagos del BCE a las cooperativas de ahorro y crédito reguladas y no reguladas como mecanismo para mejorar la distribución y utilización de los recursos de las remesas de trabajadores

migrantes del Ecuador a desarrollarse con apoyo financiero del FOMIN (Fondo Multilateral de Inversiones) – Banco Interamericano de Desarrollo (BID)

- Fondo Nacional de Microfinanzas y Fondo de Capacitación y Fortalecimiento en forma conjunta con el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF)
- Convenio de Cooperación Interinstitucional del Banco Central del Ecuador y la Red Financiera Rural (RFR).

Además existen instituciones que brindan el servicio crediticio para el desarrollo de sus negocios como:

- Banco Nacional del Fomento (BNF)
- Corporación Financiera Nacional (CFN)
- El Banco Interamericano de Desarrollo (BID) el cual ha escogido al Banco Solidario y la Financiera Ecuatorial.

1.3.2.1. Ventajas de las microfinanzas

- Brinda oportunidad de que las personas que con pocos ingresos económicos accedan a créditos.
- Evitan que las personas recurran a créditos ilegales o usureros donde las tasas de interés son elevadas.
- Promueve el crecimiento personal y económico.

1.3.2.2. Desarrollo de las microfinanzas en el Ecuador

El sector financiero del Ecuador con respecto a las microfinanzas ha incrementado significativamente, con respecto al semestre anterior se ha registrado un incremento significativo del 25% de aumento de movilización de dinero de acuerdo a la Superintendencia de Bancos.

1.3.2.3. Desempeño de las microfinanzas

Las microfinanzas se han desarrollado significativamente desde el año 2002, su crecimiento ha sido bastante representativo, debido a que las entidades financieras se han desarrollado en el ámbito del microcrédito, ayudando a miles de personas y creando fuentes de empleo, apoyando a los microempresarios, ya que consideraron necesario este desarrollo y ampliaron su mercado de productos financiero. (Asociación de Bancos Privados del Ecuador N°28, 2012)

1.3.2.4. Crecimiento económico de las microfinanzas

El principal problema que tienen las familias que empiezan con el desarrollo de las microempresas es la dificultad de acceder a los diferentes productos financieros, por lo que se les hace difícil impulsar el capital, tecnología, generar fuentes de trabajo y limita a las familias a incrementar sus ingresos.

Tabla 1.
Crecimiento económico de las financieras

| FECHA | BANCOS | COOPERATIVAS | MUTUALISTAS | SOCIEDADES FINANCIERAS | BANCA PÚBLICA | TOTAL SISTEMA |
|------------------------------|--------------|--------------|-------------|------------------------|---------------|---------------|
| dic-07 | 608.158,00 | 443.298,00 | 117,00 | 33.066,00 | 28.368,00 | 1.113.007,00 |
| dic-08 | 834.216,00 | 557.963,00 | 585,00 | 21.292,00 | 103.190,00 | 1.517.246,00 |
| dic-09 | 847.268,00 | 601.544,00 | 1.357,00 | 33.161,00 | 139.703,00 | 2.630.253,00 |
| dic-10 | 998.184,00 | 721.479,00 | 1.740,00 | 38.594,00 | 350.484,00 | 2.110.481,00 |
| sep-11 | 1.174.417,00 | 928.303,00 | 3.842,00 | 37.222,00 | 286.639,00 | 2.430.423,00 |
| dic-11 | 1.219.403,00 | 986.635,00 | 4.507,00 | 37.068,00 | 245.418,00 | 2.493.031,00 |
| sep-12 | 1.309.948,00 | 1.160.860,00 | 8.553,00 | 32.177,00 | 298.259,00 | 2.809.797,00 |
| VALORACIÓN SEP-11 /SEP-12 | 11,54% | 25,05% | 122,59% | -13,55% | 4,05% | 15,61% |
| PARTICIPACIÓN SEP-12 | 46,62% | 41,31% | 0,30% | 1,15% | 10,62% | 100,00% |

Nota. (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2014)
Elaborado por: Gabriela Cruz

Podemos observar que los bancos brindan el mayor apoyo en los créditos orientados a microfinanzas, con un porcentaje total del mercado financiero del 46,62% y en el segundo lugar las cooperativas que juegan un papel muy importante en el área de los microcréditos, ya que esta es su razón de ser, ocupa el 41.31% del total del mercado financiero, el valor entregado por parte de bancos y cooperativas asciende a 2'470.808, es decir, el 88% del mercado financiero.

1.3.3. Microcréditos

Son créditos otorgados a personas naturales o jurídicas, destinados a la producción, el comercio o la prestación de servicios, destinadas especialmente a las microempresas que se dedican al emprendimiento, este puede ser a través de tarjetas de crédito o diferentes formas de financiamiento. Las personas naturales se dedican a negocios independientes por lo cual generan fuentes de empleo y desarrollo.

1.3.3.1. Antecedentes

En los últimos treinta años el Ecuador ha incrementado significativamente el desarrollo de las microfinanzas, debido a la necesidad de las personas, ya que cada vez se tornaba más difícil conseguir el crédito para las personas que se dedican a los pequeños negocios o actividades, entonces es cuando algunas entidades financieras piensan en las necesidades de las personas y crean otras metodologías del crédito tradicional para otros segmentos.

La mayoría de personas que necesitan estos créditos de emprendimiento son personas del área rural, por lo que se generan costos más altos al igual que el riesgo ya que carecen de garantías reales.

Este se ha convertido en un beneficio muy importante para la sociedad, ya que gracias a esto muchas personas han salido de la pobreza y el subempleo, han conseguido una vida digna junto con el desarrollo de su familia, ya que ellos forman parte de sus microempresas.

La participación de los beneficiarios de las microfinanzas les permite a las personas desarrollar los hábitos de ahorro y de esta manera continua ganando gran terreno en el mercado financiero. (Asociación de Bancos Privados del Ecuador N°28, 2012)

1.3.3.2. Clasificación de los microcréditos

Microcréditos de subsistencia

Son aquellos que sirven para que la microempresa siga funcionando, es decir, no existe ninguna ampliación o expectativa nueva en el negocio, los valores que se entregan como crédito son pequeños.

Microcréditos de desarrollo

Son aquellos créditos que buscan la ampliación del negocio o microempresa, de sus activos, tecnología, maquinaria, los valores que entregan como crédito son mayores al igual que el plazo de pago. (ASOFIN, 2012)

1.4. La banca comunal en el Ecuador

1.4.1. Concepto

Es una forma de crédito no tradicional que está conformado por personas de una misma localidad o familiares, que se dedican a actividades productivas con las que buscan mejorar su calidad de vida, y que por no poseer garantías reales y su ubicación geográfica se les dificulta conseguir los servicios financieros del mercado.

1.4.1.1. Antecedentes

Una de las principales experiencias y un precedente muy importante para la banca comunal es la que se dio en la década de los 70 por un catedrático llamado Muhammad Yunus de la universidad de Chittagong, quien realizó una investigación muy importante con sus estudiantes, encontraron para lograr que 42 familias sobrevivieran mensualmente solo necesitan 27 dólares y que con la facilidad de un préstamo para estas familias, con su propio esfuerzo al cabo de poco tiempo restituirían el dinero.

Luego de esto en el año 1983 logra fundar el Banco de Grameen con apoyo del gobierno, en el cual empieza a prestar pequeñas cantidades, en la cual debían formar grupos de 5 personas o pares de la misma comunidad quienes prestan sus garantías mutuamente, a la vez que tenían que destinar un ahorro semanal.

Luego que las personas habían aprendido a ahorrar sus excedentes de los ingresos, se les destinaba un crédito productivo la cual debía ser aprobada por su grupo.

Las tasas de interés eran bajas en consideración a las que ellos pagan anteriormente a los prestamistas y usureros.

Casi en la totalidad de la recaudación por intereses era usada para pagar gastos administrativos para pagar los fondos de algún integrante que enferma o muera, se realizan capacitaciones sobre como fomentar el ahorro semanalmente, la mayoría de los integrantes del Banco de Grameen eran mujeres en un 90%, ya que ellas eran más responsables con sus deudas, por esta razón se convirtieron en cabeza de familia.

1.4.2. Metodología del Banco de Grameen

Créditos Individuales

Estos créditos están destinados para los microcréditos individuales.

Formación de grupos

Se obligan solidariamente unos con otros del grupo de 5 personas a pagar las deudas adquiridas.

Desembolsos escalonados

Los préstamos destinados se entregaban a los dos primeros miembros del grupo, si ellos pagan de acuerdo a lo acordado, se entrega el dinero a los dos siguientes y luego al último miembro del grupo.

Crecimiento

El monto inicial era bajo, pero si las personas tenían un buen historial de pagos el monto incrementaba gradualmente.

Reuniones semanales

La devolución del dinero entregado era de forma semanal en la cual incluía capital e interés, debido al surgimiento de sus negocios, ya que el dinero era recuperado diariamente, (Yunus, 1999, págs. 135-150).

Funcionamiento

Su conformación va desde 7 a 25 personas se agrupan de acuerdo a la actividad que realicen, entre los miembros del grupo prevalecen siempre los valores de compañerismo, colaboración, solidaridad.

En este grupo todos participan y opinan democráticamente, eligen un dirigente y un comité los cuales representaran a sus miembros como directiva.

Los miembros del grupo deben hacer aportes mínimos considerados como ahorro estos pueden ser de un 20% de los montos solicitados, las garantías son solidarias, es decir, son entre los mismos del grupo.

Los valores se entregan gradualmente, es decir, comienzan por montos bajos y dependiendo de la forma en como estos han sido pagados los montos ascienden.

Los pagos de los créditos datos pueden ser en forma semanal, quincenal o mensual dependiendo a lo acordado. (FODEMI, 2014)

1.4.3. Instituciones que brindan el servicio de banca comunal en el Ecuador

Las instituciones financieras que brindan apoyo de banca comunal en el Ecuador son:

Tabla 2.
Instituciones de 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, |

| | | |
|---------------------------------------|--------------------|---|
| 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 |
| 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 |

Nota. (Red Financiera Rural, 2014)
Elaborado por: Gabriela Cruz

1.4.4. Estudio de la banca comunal por provincias

En el país se estima que hay alrededor de 14.600 organizaciones financieras de sector comunitario, los cuales están representadas por cerca de 12.000 cajas y bancos comunales, el cual tiene una cartera aproximada de \$12.000.000.

La banca comunal beneficia cerca de 180.000 familias en todo el Ecuador, los cuales tienen grandes índices de pobreza y buscan alcanzar el desarrollo.

A continuación las estadísticas de cartera y ahorros, así como también el número clientes que tiene cada segmento en las Instituciones financieras del Ecuador así como el número de clientes:

1.4.4.1. Valores en cartera y ahorros de entidades de microcrédito y banca comunal en las provincias de la Región Costa

Tabla 3.
Cartera y ahorros de la Región Costa

| PROVINCIAS | | ESMERALDAS | S.D DE LOS TSÁCHILAS | MANABI | LOS RIOS | GUAYAS | SANTA ELENA | EL ORO |
|-------------|-----------------------|------------|-------------------------|-------------|------------|-------------|----------------|------------|
| INDICADORES | CARTERA TOTAL | 43.017.746 | 119.817.421 | 218.710.345 | 65.524.172 | 369.735.756 | 44.477.915 | 82.366.224 |
| | MONTO EN AHORRO | 19.926.288 | 31.272.722 | 95.165.825 | 45.992.903 | 359.165.389 | 12.410.641 | 33.550.816 |

Nota. (Red Financiera Rural, 2014)
Elaborado Por: Gabriela Cruz

Cartera y ahorros de Región Costa

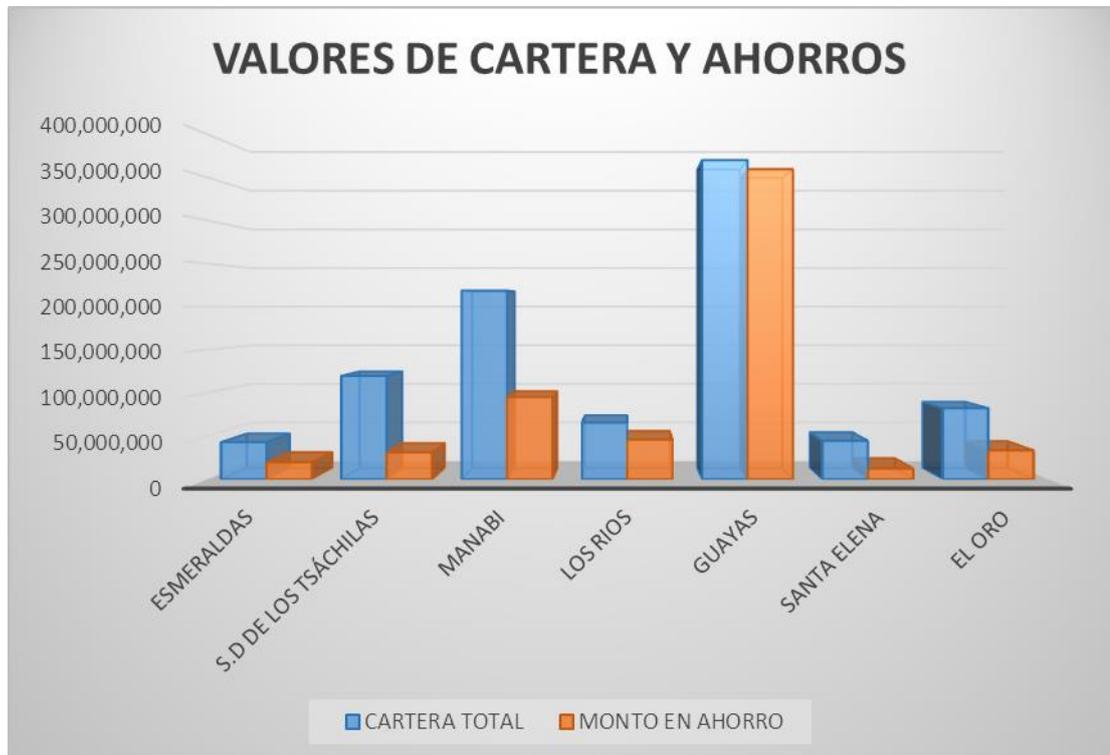


Figura 2. (Red Financiera Rural, 2014)
Elaborado por: Gabriela Cruz

Podemos observar que la provincia del Guayas es la que mayor cantidad de créditos concedidos y ahorros tienen, casi en partes iguales, esto se debe a ser la mayor provincia de la Región Costa, es decir, con mayor cantidad de habitantes, esto se debe también a la falta de desarrollo.

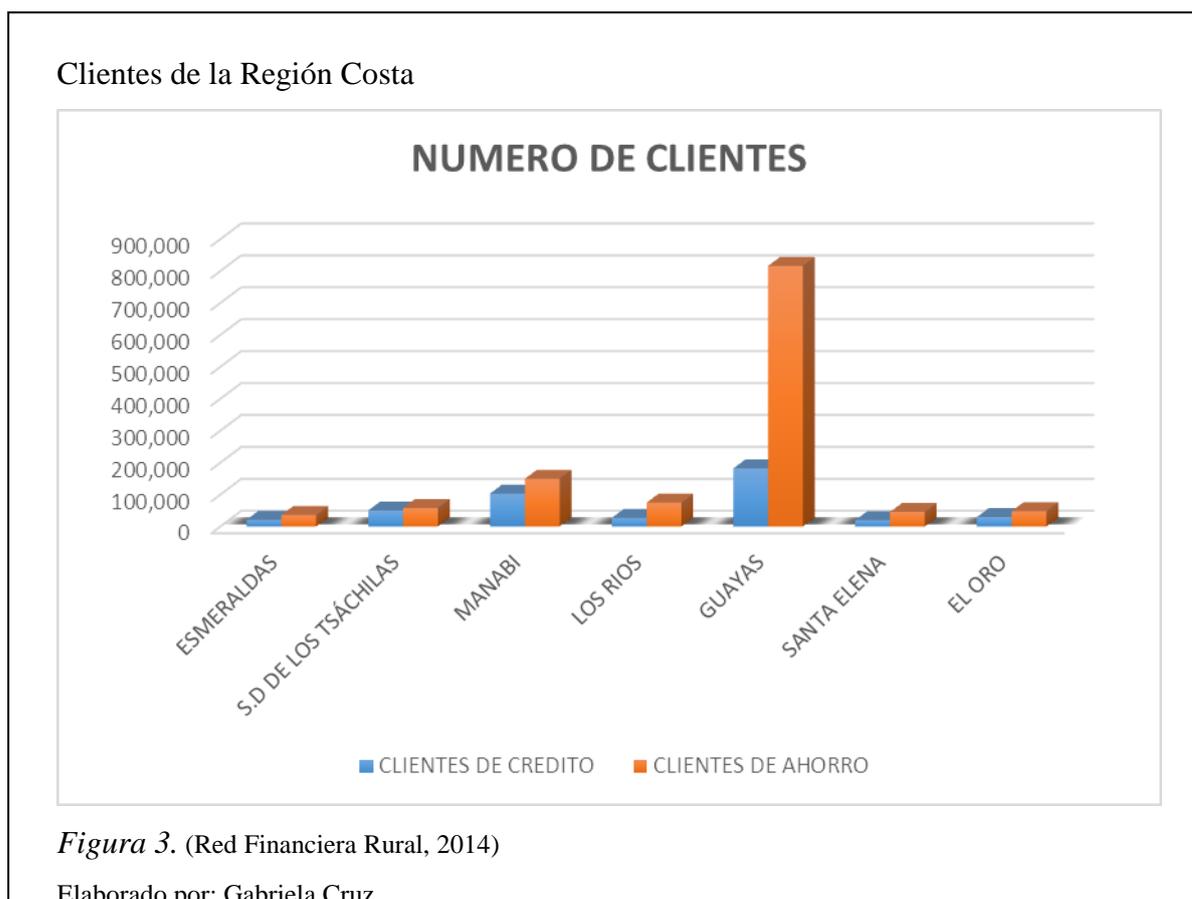
Se observa también que la provincia de Santa Elena, los montos registrados en ahorros son sumamente bajos con relación a los montos por cartera, esto se debe a que es una provincia relativamente nueva, que se encuentra en pleno desarrollo de sus actividades económicas.

1.4.4.2. Número de clientes en cartera y ahorros de entidades de microcrédito y banca comunal en la Región Costa

Tabla 4.
Clientes en cartera y ahorros de 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. (Red Financiera Rural, 2014)
Elaborado por: Gabriela Cruz



Podemos observar que todas las provincias de la Región Costa tienen como mayor cantidad de clientes en el segmento de ahorros más que en créditos, principalmente en la provincia del Guayas donde existe gran diferencia entre estos dos segmentos de la banca comunal.

Actualmente en esta región se concentra la mayor cantidad de bancos comunales, principalmente en el entorno rural, en la cual sus principales actividades son la agricultura, actividades artesanales y pecuarias. Las actividades de producción son realizadas en el entorno familiar y tratan de subsistir.

La mayoría de la población es indígena y mestiza sin posibilidades de acceder a servicios financieros de la banca privada y pública, por su bajo nivel de educación, sus bajos ingresos, su falta de garantía.

La mayor parte de los créditos, es decir, el 60% de estos se destinan a la productividad, el restante es para actividades comerciales y de servicios. El 56% de los beneficiarios de la banca comunal son mujeres, las cuales en su mayoría son cabeza de hogar.

1.4.4.3. Valores en cartera y ahorros de entidades de microcrédito y banca comunal en las provincias de la Región Sierra

Tabla 5.
Cartera y ahorros de la Región Sierra

| PROVINCIAS | | CARCHI | IMBABURA | PICHINCHA | COTOPAXI | TUNGURAHUA |
|-------------|-----------------|-------------|-------------|---------------|-------------|-------------|
| INDICADORES | CARTERA TOTAL | 57.565.353 | 212.296.194 | 978.618.497 | 251.284.915 | 239.072.123 |
| | MONTO EN AHORRO | 24.711.708 | 145.978.317 | 1.140.760.475 | 184.658.923 | 229.602.074 |
| PROVINCIAS | | BOLIVAR | CHIMBORAZO | CAÑAR | AZUAY | LOJA |
| INDICADORES | CARTERA TOTAL | 119.034.685 | 157.511.245 | 65.250.277 | 275.111.351 | 71.296.896 |
| | MONTO EN AHORRO | 106.348.322 | 85.639.212 | 76.557.346 | 315.503.995 | 26.390.126 |

Nota. (Red Financiera Rural, 2014)

Elaborado por: Gabriela Cruz

Cartera y ahorros de la Región Sierra

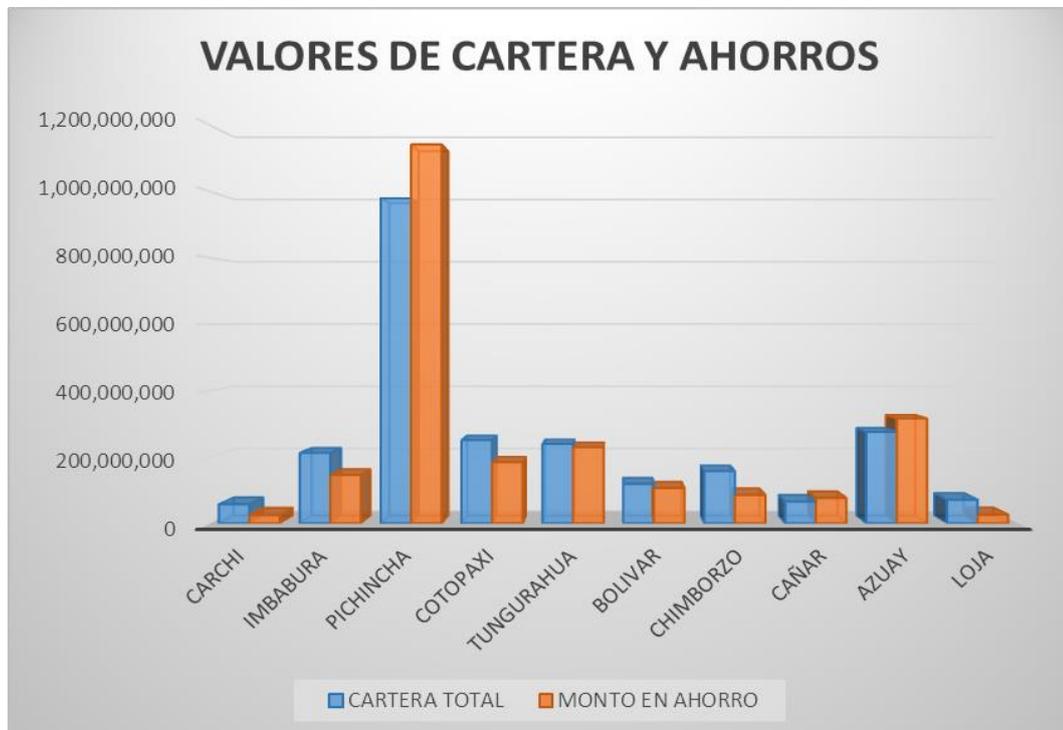


Figura 4. (Red Financiera Rural, 2014)
Elaborado por: Gabriela Cruz

Podemos observar que Pichincha es la provincia que mayor cantidad tienen tanto en créditos como en ahorros, pero con la diferencia de que es la provincia que tiene mayor monto en ahorro que en créditos, esto se debe a ser la provincia más poblada de la Región Sierra, en su mayoría los habitantes se encuentran en la capital, donde se concentra el mayor número de migraciones del resto de provincial del país.

También podemos observar que se destacan la provincia del Azuay junto con Pichincha, siendo las dos con sus montos totales en depósitos las más altas de la región.

1.4.4.4. Número de clientes en cartera y ahorros de entidades de microcrédito y banca comunal en la Región Sierra

Tabla 6.
Cientes en cartera y ahorros de 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. (Red Financiera Rural, 2014)
Elaborado por: Gabriela Cruz

Clientes de la Región Sierra

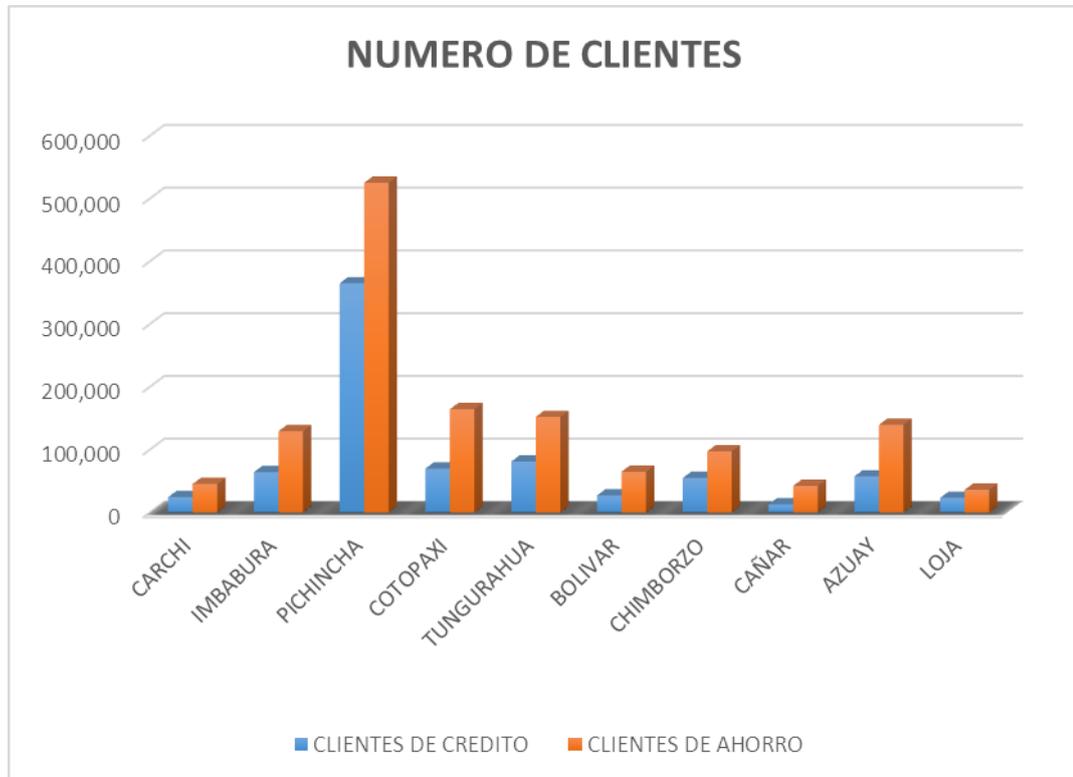


Figura 5. (Red Financiera Rural, 2014)
Elaborado por: Gabriela Cruz

Podemos observar que la mayor cantidad de clientes en cartera y ahorro tiene la provincia de Pichincha, en cambio los que menos clientes tienen en cartera y ahorros es la provincia de Loja.

1.4.4.5. Valores en cartera y ahorros de entidades de microcrédito y banca comunal en las provincias del Oriente

Tabla 7.
Cartera y ahorros del Oriente

| PROVINCIAS | | SUCUMBIOS | ORELLANA | NAPO | PASTAZA | MORONA SANTIAGO | ZAMORA CHINCHIPE |
|-------------|-----------------|------------|------------|------------|------------|-----------------|------------------|
| INDICADORES | CARTERA TOTAL | 22.262.572 | 16.161.124 | 34.613.403 | 59.955.615 | 86.820.872 | 30.168.109 |
| | MONTO EN AHORRO | 15.284.646 | 9.465.093 | 17.197.344 | 48.926.970 | 46.692.520 | 21.299.428 |

Nota. (Red Financiera Rural, 2014)
Elaborado por: Gabriela Cruz

Cartera y ahorros en el Oriente

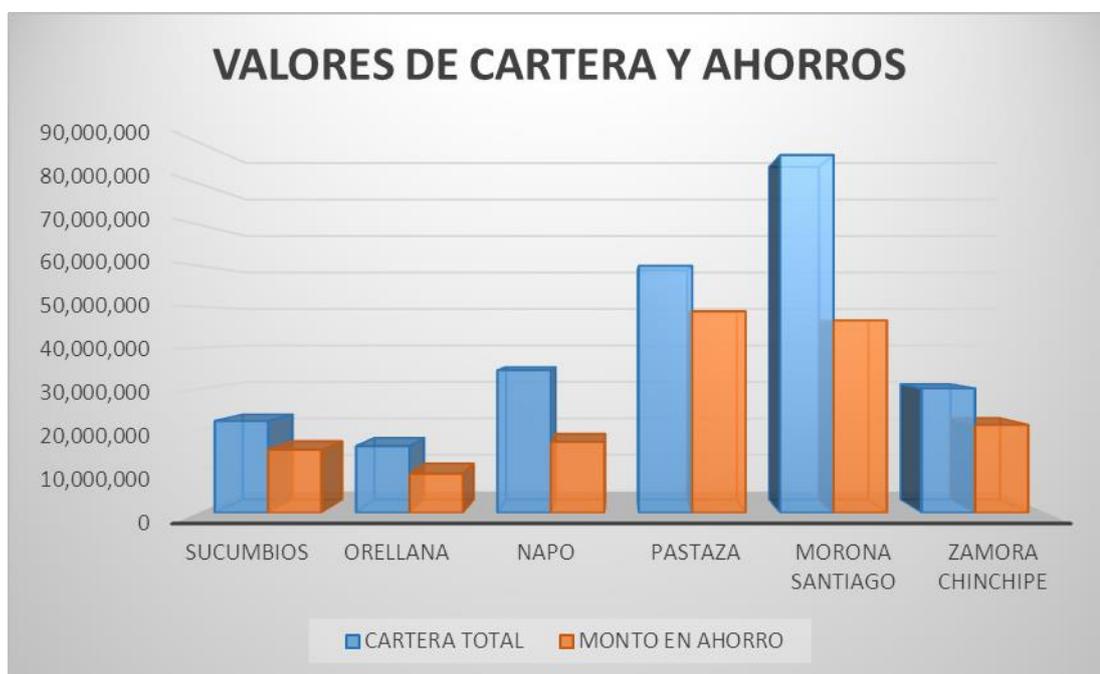


Figura 6. (Red Financiera Rural, 2014)
Elaborado por: Gabriela Cruz

Podemos ver que en esta región el valor en créditos es mayor que en ahorros en todas las provincias, en Morona Santiago existe gran cantidad de cartera, duplica el valor en ahorros.

1.4.4.6. Número de clientes en cartera y ahorros de entidades de microcrédito y banca comunal en el Oriente

Tabla 8.
Cientes en cartera y ahorros del Oriente

| PROVINCIAS | | SUCUMBIOS | ORELLANA | NAPO | PASTAZA | MORONA SANTIAGO | ZAMORA CHINCHIPE |
|-------------|---------------------|-----------|----------|--------|---------|-----------------|------------------|
| INDICADORES | CLIENTES DE CREDITO | 4.701 | 4.580 | 7.706 | 12.615 | 13.635 | 7.762 |
| | CLIENTES DE AHORRO | 17.024 | 13.465 | 22.548 | 38.711 | 38.440 | 15.557 |

Nota. (Red Financiera Rural, 2014)
Elaborado por: Gabriela Cruz

Cientes en el Oriente



Figura 7. (Red Financiera Rural, 2014)

Elaborado por: Gabriela Cruz

Podemos observar que en esta representación la mayoría de clientes se la lleva el segmento de ahorros, el cual supera en todas las provincias con casi el doble de su valor en cartera.

1.4.4.7. Valores en cartera y ahorros de entidades de microcrédito y banca comunal en la Región Insular

Tabla 9.
Cartera y ahorros de la Región Insular

| PROVINCIAS | | GALÁPAGOS |
|-------------|-----------------|-----------|
| INDICADORES | CARTERA TOTAL | 1.319.209 |
| | MONTO EN AHORRO | 698.174 |

Nota. (Red Financiera Rural, 2014)
Elaborado por: Gabriela Cruz

Cartera y ahorros en la Región Insular

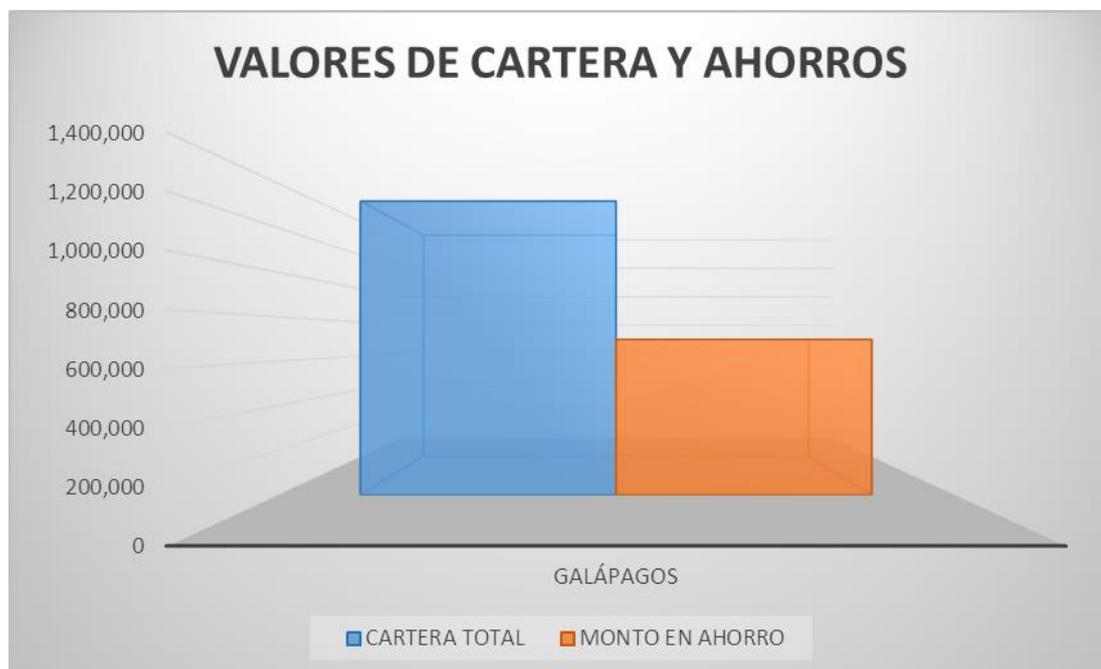


Figura 8. (Red Financiera Rural, 2014)
Elaborado Por: Gabriela Cruz

En esta región podemos observar que el monto en ahorros es duplicado por el monto de créditos concedidos, esto se debe que a pesar de ser una provincia que es destacada a nivel mundial por el turismo debido a su belleza natural en fauna y flora, carece de progreso y desarrollo debido a que no existen políticas que impulsen los diferentes sectores, además del costo elevado de los productos por la ubicación de la provincia.

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

Tabla 10.

Cientes en cartera y ahorros de la Región Insular

| PROVINCIAS | | GALÁPAGOS |
|-------------|----------------------------|-----------|
| INDICADORES | CLIENTES EN CRÉDITOS | 306 |
| | CLIENTES EN AHORRO | 982 |

Nota. (Red Financiera Rural, 2014)

Elaborado por: Gabriela Cruz

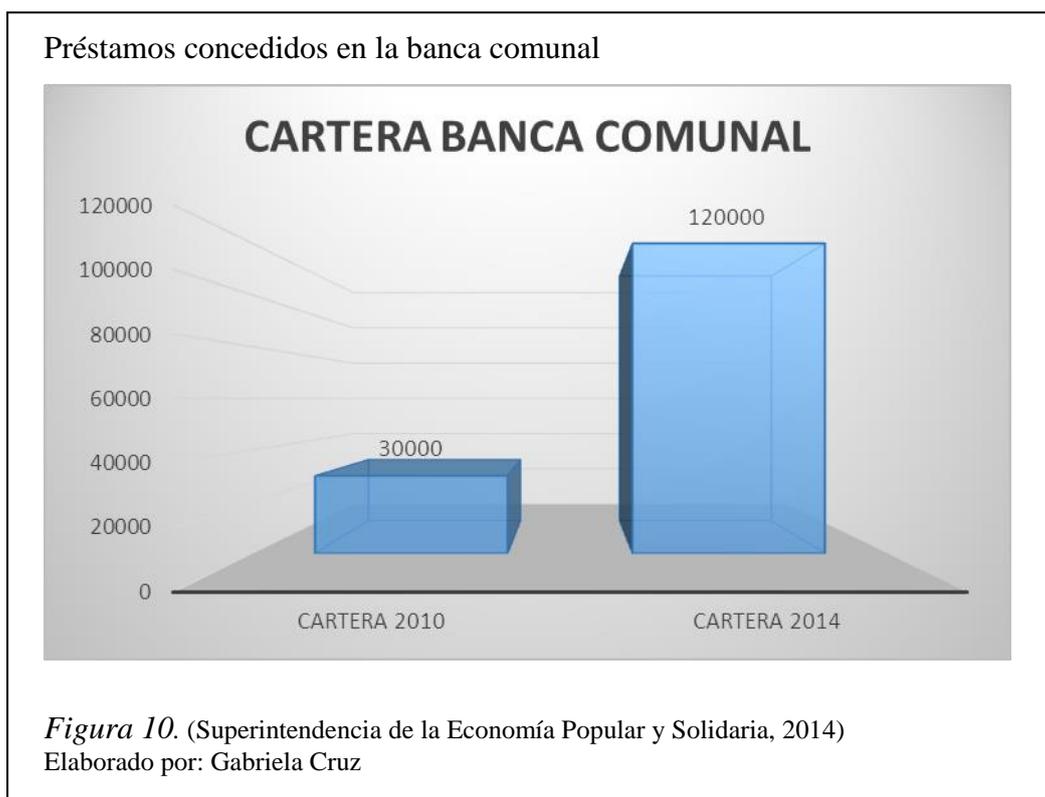
Cientes de la Región Insular



Figura 9. (Red Financiera Rural, 2014)
Elaborado por: Gabriela Cruz

1.4.5. Comparación de la cartera de la banca comunal en los últimos años

Se realiza la comparación del monto de créditos que ha otorgado en el año 2010 y el año 2014, ya que este lapso de tiempo determina un desarrollo importante de la banca comunal.



La banca comunal ha crecido significativamente en estos últimos 4 años, en el año 2014 se registró un valor 4 veces mayor con respecto al año 2010, esto se debe al gran apoyo que brindan las entidades financieras, dentro de estas también se encuentran fundaciones y ONGs, que aportan también con ayuda técnica sin ningún afán de lucro.

Familias que se benefician con la banca comunal

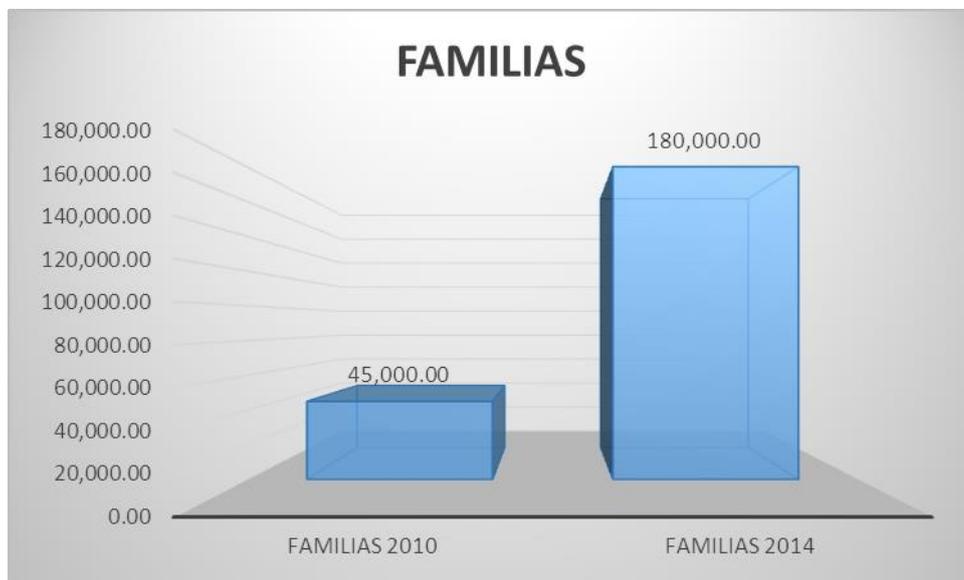


Figura 11. (Ministerio de Inclusión Económica y Social, 2014)
Elaborado por: Gabriela Cruz

Podemos observar que hay un aumento significativo en la ayuda que brinda la banca comunal a las personas, en el 2010 eran 45.000 las familias beneficiadas en el 2014 son 180.000, esto se debe a que gran parte de las familias que inicialmente usaron este mecanismo, formaron sus microempresas junto con sus familias, se separaron formando otras microempresas, en diferentes unidades familiares.

1.5. Las microempresa

1.5.1. Definición

La microempresa se forma con un número pequeño de personas las mismas que están encargadas de la administración y funcionamiento de la misma. Su objetivo principal es generar ingresos, tienen un enfoque informal debido a los escasos recursos con los cuales cuentan, no llevan una contabilidad debido a los bajos ingresos.

Es un negocio personas o familiar en el área de comercio, producción o servicios, esta emplea como máximo a 10 personas, el cual es propiedad de una persona, una familia o un grupo de personas.

1.5.2. Importancia

Las microempresas tiene un rol muy importante en el desarrollo de la vida de las personas, en el Ecuador podemos ver que más de un tercio de hogares de las zonas urbanas de ingresos medios y bajos tienen una microempresa.

Esto implica un factor fundamental debido a que generan fuentes de empleo para obtener ingresos y poder crear una microeconomía, las microempresas desarrollan un papel fundamental dentro de la economía urbana. Ayudan a crear fuentes de trabajo, son de fácil manejo y pueden adaptarse a cualquier tipo de mercado, tienen la capacidad para fomentar una cultura de ahorro.

Hoy en la actualidad podemos observar que en su gran mayoría las mujeres son las encargadas de emprender un proyecto para formar su microempresa controlando su propio sistema financiero en base a los recursos disponibles para manejar su negocio.

1.5.3. La microempresa en la nueva economía

La microempresa desempeña un rol muy importante dentro de la nueva economía debido a que se encuentra dentro de una nueva estructura tecnológica básica para

poder competir en el mercado, esto ayuda al crecimiento de la economía de un país porque aportan significativamente con un aporte económico al estado. Maneja esquemas básicos para generar una cadena productiva, para poder penetrar con más fuerza y obtener mejores resultados dentro del mercado interno. También genera la implantación del “Supply Change Management” que significa la administración de una red de negocios de un país el mismo que representara la potencia que tienen para competir unos con otros.

1.5.4. Tipos de microempresa

1.5.4.1. Según la capacidad de acumulación

Son las microempresas que tiene la capacidad de mantener sus ingresos, esto quiere decir, a mayor acumulación es mayor la gestión interna de su personal y demás componentes.

Dentro de la microempresa según la capacidad de acumulación podemos clasificar en tres grupos:

- Microempresa de subsistencia

Las microempresas de subsistencia son aquellas que remuneran de una manera inadecuada a su propietario, en la mayoría de veces no existe retribución del capital productivo.

- Microempresa de acumulación simple

Las microempresas de acumulación simple son aquellas que regeneran sus procesos de producción, es decir, estos son repetidos constantemente, permiten el ahorro de tiempo y dinero en el desarrollo micro empresarial.

- Microempresa de acumulación ampliada

Las microempresas de acumulación ampliada son aquellas que tienen un gran desarrollo y permiten la acumulación de capital para generar nuevos empleos y principalmente obtienen ganancias que ayuda a que sus empleados tengan mejores condiciones laborales.

1.5.4.2. Según las actividades que desarrollan

- Microempresa productiva

Son aquellas que convierte la materia prima en productos terminados

- Microempresa comercial

Son aquellas que se dedica a la compra y venta de bienes y servicios

1.5.4.3. Según el número de personas

- Microempresa societaria

Es aquella que es constituida por dos o más personas

- Microempresa unipersonal

Es aquella que es constituida por una sola persona

1.5.4.4. Según el tipo de población involucrada

- Microempresa de subsistencia

Son aquellas que se caracterizan por tener un nivel bajo de productividad.

- Microempresa de acumulación simple

Son aquellas que las ventas generadas alcanzan a cubrir los costos de producción y el margen de ganancia es mínimo.

- Microempresa de acumulación amplia

Son aquellas que se caracterizan porque su productividad va en crecimiento.

1.5.4.5. Según la cantidad de funciones que desarrollan

- Microempresa de función única

Son aquellas que solamente desempeña una sola actividad.

- Microempresa de dos funciones

Son aquellas que desarrollan dos funciones similares pero la una supera a la otra.

- Microempresa de función múltiple

Son aquellas que desarrollan varias actividades dependiendo del proceso productivo.

- Microempresa de producción por copia

Son aquellas que se dedican a la producción de bienes que ya existen en el mercado actual.

- Microempresa de producción innovadora

Son aquellas que producen bienes y servicios, además que introducen nuevos procesos para la producción. (CAMACHO MORALES MAXIMILIANO, 2014)

1.5.5. Características de las microempresas

- La propiedad y administración es familiar.
- Sus actividades principales se basan en la comercialización de productos y servicios
- No tiene más de 10 empleados
- Sus ventas anuales son limitadas.
- No tienen más de dos niveles jerárquicos en la administración de la microempresa.
- No tienen acceso a la tecnología, este es muy limitado.

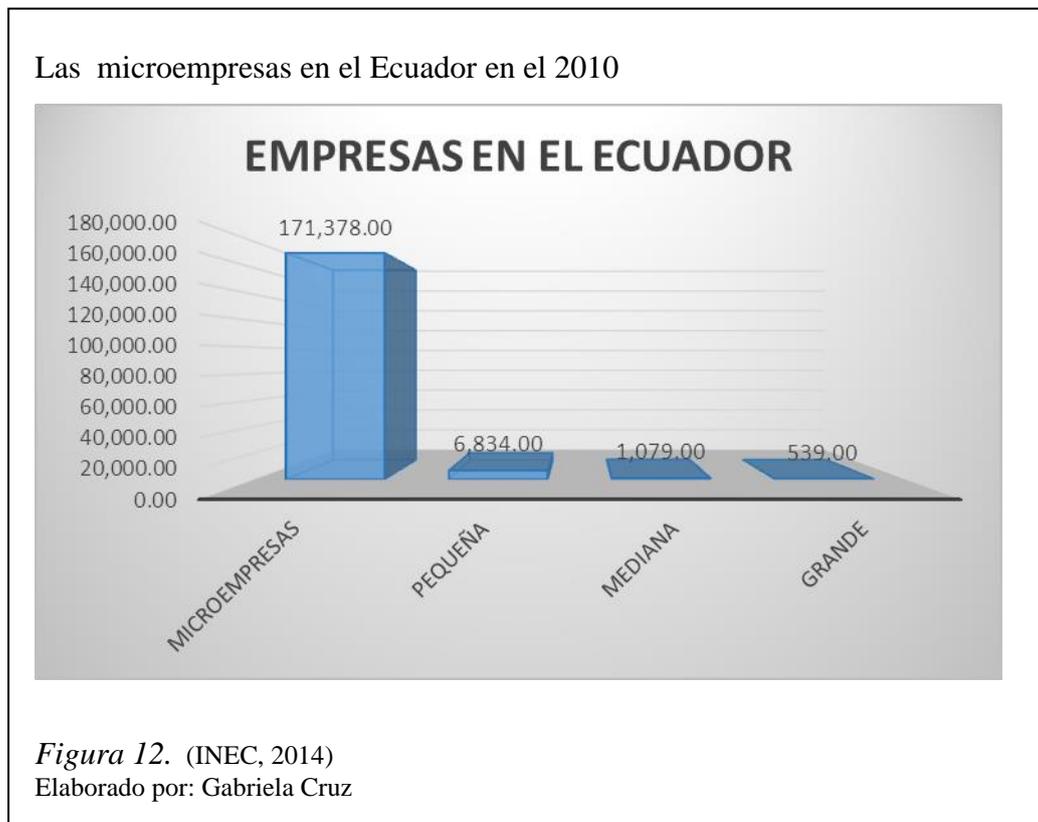
1.5.6. Las microempresas en el Ecuador

1.5.6.1. Antecedentes

El desarrollo de las microempresas comienza en el año de 1972 donde por las altas tasas de interés que tenían que asumir los propietarios, se vieron forzados al cierre de sus negocios al no poder asumir las deudas, pero es en los años 90 donde surge de manera mas determinante.

En 1992 crean la Camara Nacional de la Microempresa, esta apareció con la unión de todas las microempresas formales e informales alrededor de todo el país.

1.5.6.2. Situación de las microempresas en el Ecuador en el año 2010



Podemos observar que casi la totalidad de las empresas en el Ecuador está ocupada por las microempresas con un porcentaje importante, es decir, que de cada 10 empresas 9 son microempresas, las que dan un apoyo importante en la economía y de esta manera las microempresas son las mayores generadoras de fuentes de empleo en el Ecuador.

Las microempresas en el Ecuador son 171.378 las cuales están representadas por el 95,40%, seguidas de las empresas pequeñas que son 6.834 que representan el 3,8%, estas representan un porcentaje importante en el desarrollo económico.

Las empresas medianas y grandes representan el 0,60% y el 0,30% respectivamente.

Generación de empleo

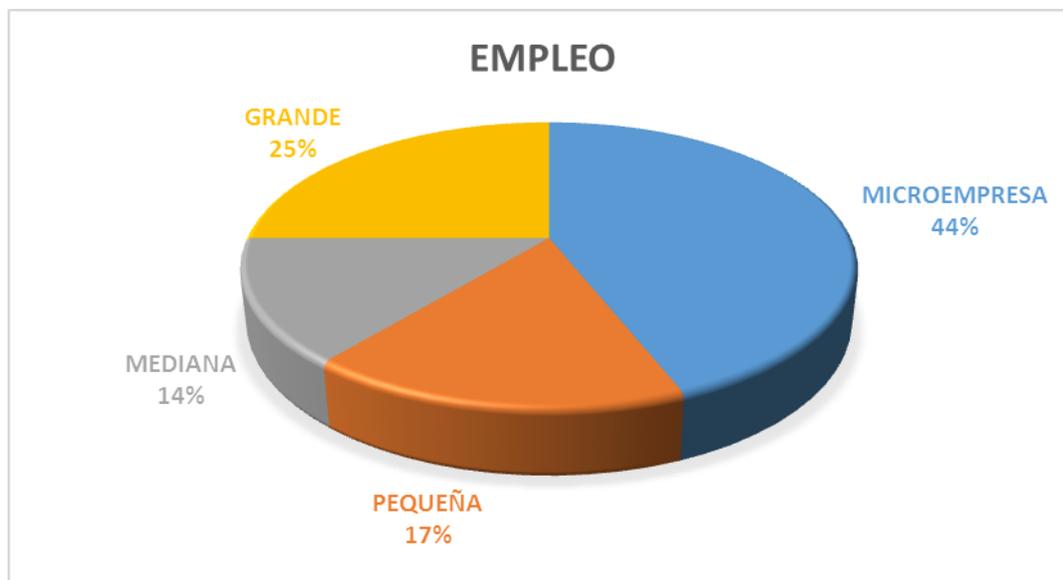


Figura 13. (INEC, 2014)
Elaborado por: Gabriela Cruz

Podemos observar el 44% de las microempresas emplean a la mayoría de la población, esto se debe a que las microempresas en su mayoría se dedican a la comercialización o producción de bienes suntuarios, convirtiéndose en parte importante del desarrollo, seguida de las empresas grandes que emplean al 25% de la población, estas en su mayoría son transnacionales, por lo que los ingresos generados en nuestro país son exportados.

Dentro de las microempresas el 50,50% del total de las actividades económicas está representada por la venta de bebidas y alimentos, ya que esta es la necesidad principal del ser humano, es la actividad de mayor desarrollo debido a que son productos comercializados al por menor y de consumo diario.

Distribución de actividades económicas por provincia

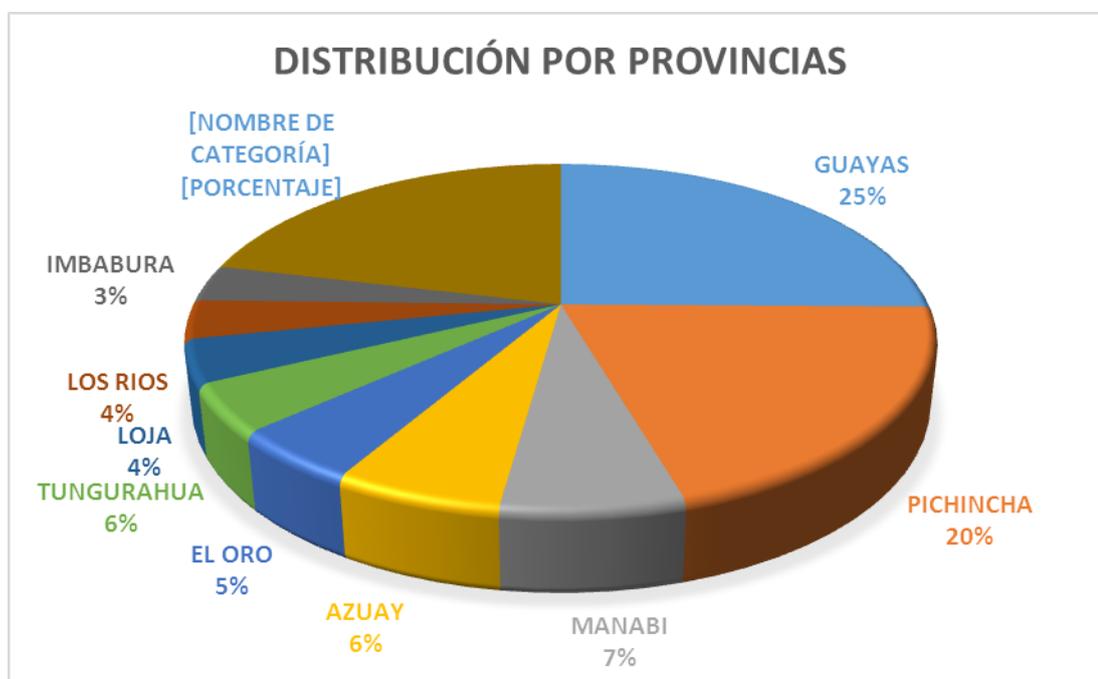


Figura 14. (INEC, 2014)
Elaborado por: Gabriela Cruz

Podemos observar que las provincias de mayor auge del comercio son Guayas con 58.552 microempresas que representa el 25% y Pichincha con 47.266 microempresas que representa el 20%. El desarrollo de la provincia del Guayas se debe a que en esta provincia se encuentra el principal puerto marítimo del Ecuador, donde se desarrolla de manera fuerte el comercio, que es distribuido para todas las provincias del Ecuador.

En segundo lugar se encuentra la provincia de Pichincha que por ser la capital de la República tiene gran desarrollo económico, tiene mayor apoyo por parte de diferentes entidades en el área financiera y de capacitaciones.

1.5.6.3. Situación de las microempresas en el año 2014

Las microempresas en el Ecuador en el 2014



Figura 15. (INEC, 2014)
Elaborado por: Gabriela Cruz

Podemos observar que las microempresas tienen un porcentaje importante son 631.282 las cuales representan el 89,6%, seguidas de las empresas pequeñas que son 57.774 que representa el 8,2%, las empresas medianas y grandes representan el 1,7% y el 0,50% respectivamente.

Además cabe aclarar que de acuerdo a la Red Financiera Rural las microempresas entre las registradas y no registradas suman cerca de 2.000.000 de las cuales el 65% tienen acceso a las entidades financieras dedicadas a las microfinanzas.

Las fuentes de trabajo que proveen las microempresas son muy importantes ya que ellos emplean de 1 a 9 personas y presentan la gran mayoría ya que de cada 10 empresas 9 son microempresas.

Generación de empleo

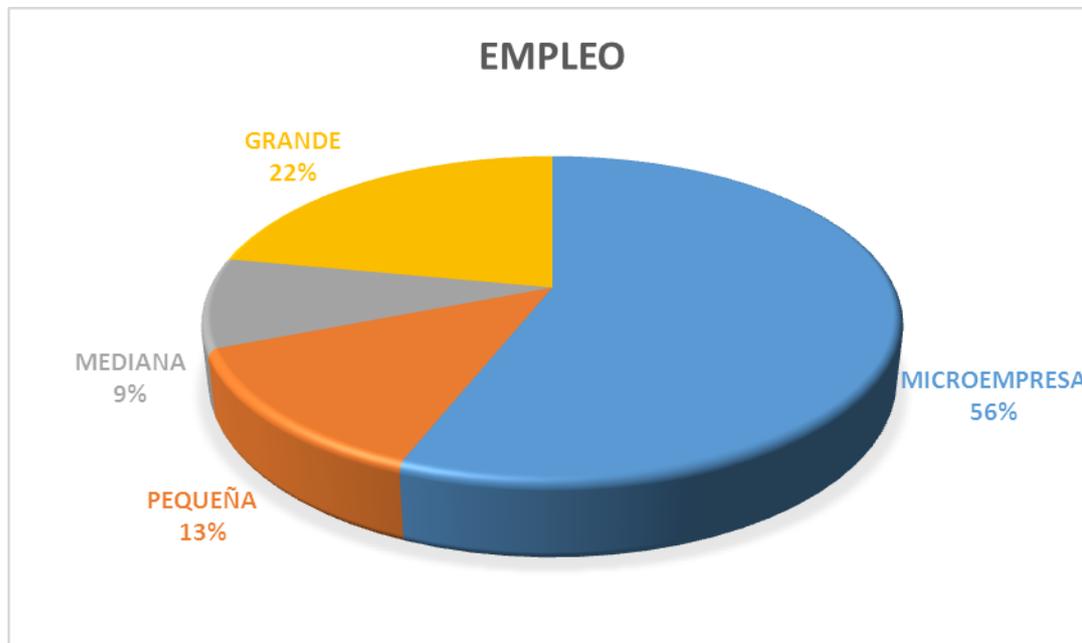


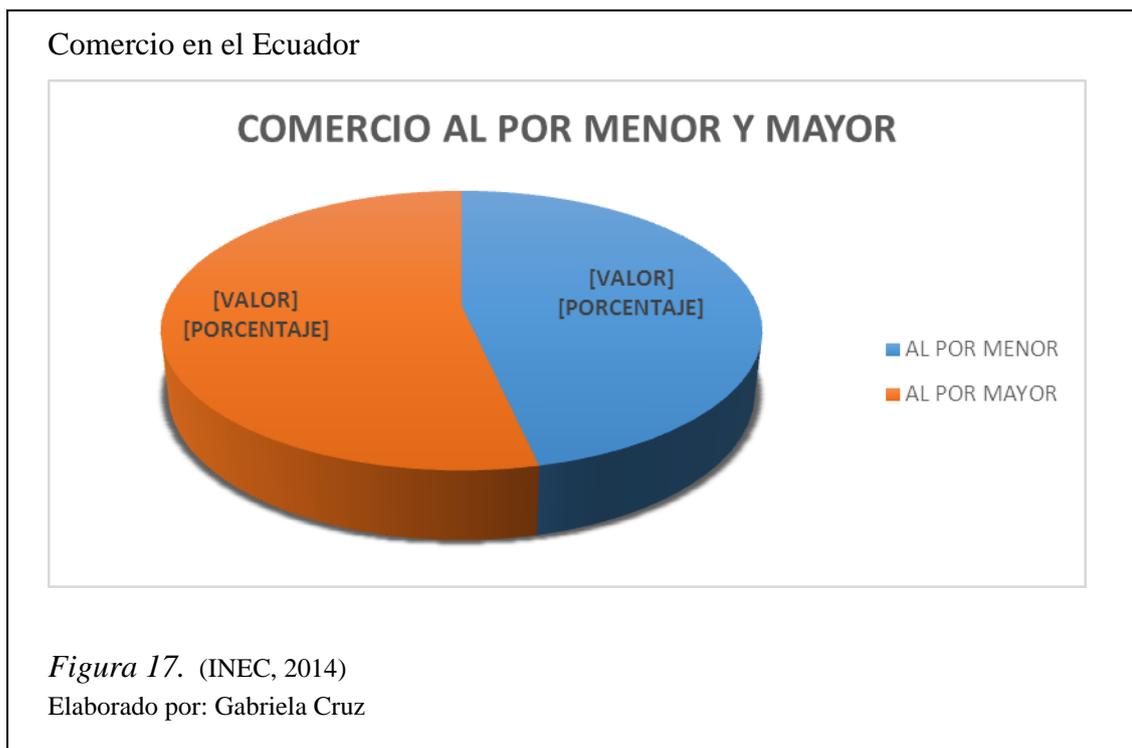
Figura 16. (INEC, 2014)
Elaborado por: Gabriela Cruz

Podemos observar que las microempresas emplean al 56% de la población ecuatoriana, representando parte importante del desarrollo económico del país, esto se debe a que el apoyo al emprendimiento ha ido incrementando año a año debido al gran papel que hoy representan las entidades que brindan microcréditos, en los que generan empleo para los emprendedores y sus familias.

En segundo lugar podemos ver que las empresas emplean al 22% de la población dentro de estas están las empresas nacionales y transnacionales.

Dentro de las microempresas podemos decir que el 56% se dedican a la compra y venta de productos terminados, los cuales son de uso primario, podemos observar también que la manufactura carece de desarrollo ya que de cada 10 microempresas

apenas 1 se dedica a la transformacion de materia prima, esto se debe a la falta de capacitaciones y a que sus inversiones son mayores, pero por falta de apoyo intelectual y económico son muy pocos las que existen.



Dentro del sector de las microempresas en el Ecuador estan las ventas al por mayor y menor. Las ventas al por menor constituyen actualmente 232.760 establecimientos económicos, de un total de 500.217.

Podemos observar que de la totalidad de microempresas que existen en el Ecuador el 53% de estas se dedican a la compra y venta de productos al por mayor, con esto se crean nuevas fuentes de trabajo, incluso muchas de estas microempresas se convierten en empresas por su capital económico y empleados.

Las microempresas que venden sus productos al por mayor son proveedores comerciantes minoristas los cuales representan el 47%, ellos en cambio venden a los consumidores finales.

Ocupación por género



Figura 18. (INEC, 2014)
Elaborado por: Gabriela Cruz

Podemos observar que la mayoría del comercio está representada por el 58% es ocupado por las mujeres, eso se debe a que muchas de ellas son cabeza de hogar o porque los hombres realizan otras laborales fuera de casa y las mujeres se ocupan de atender los negocios en caso de ser propios.

Las entidades financieras, fundaciones y ONGs, dan mayor apertura para los microcréditos a las mujeres, especialmente el mecanismo de Banca Comunal donde predominan en los grupos asociativos.

1.5.6.4. Comparación de empresas en el Ecuador entre el 2010 y 2014

Empresas en Ecuador en los últimos años

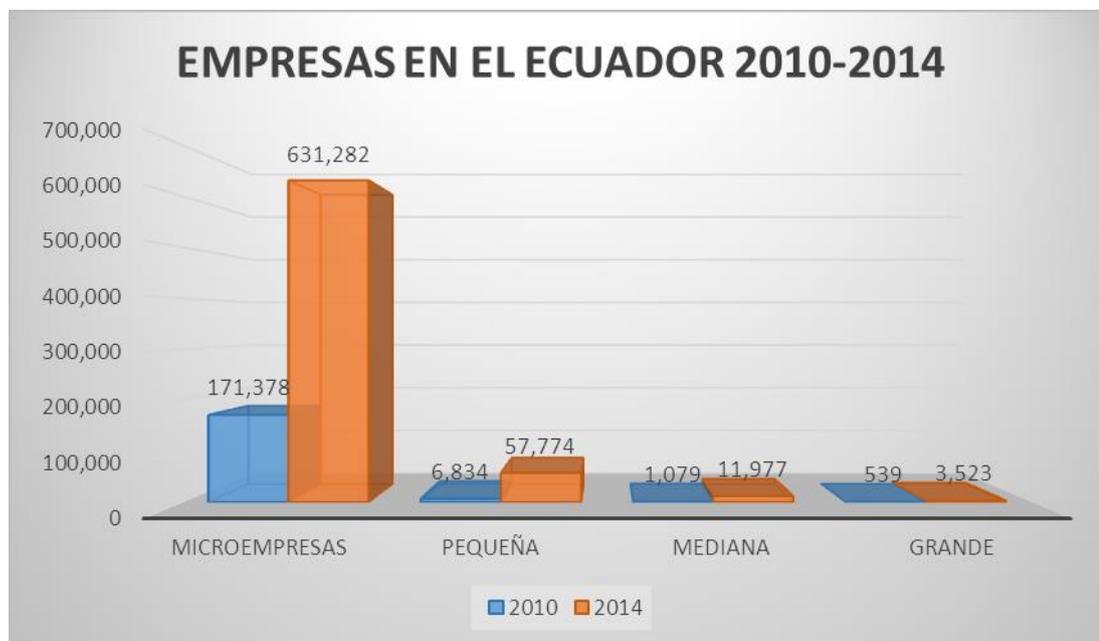


Figura 19. (INEC, 2014)

Elaborado por: Gabriela Cruz

Podemos observar que el incremento total de las empresas del 2014 es representativo, este es de 3 veces mayor con respecto al 2010.

El aumento de las microempresas del año 2010 al 2014 es considerable, este representa el 368%, esto se debe al gran apoyo que brindan las microfinanzas al emprendimiento.

La mayoría de las microempresas son entes familiares que se desarrollan con el apoyo mutuo, su capital inicial es pequeño.

También podemos observar que las empresas pequeñas tienen un incremento significativo en el 2014, el cual representa el 845% con respecto al 2010, esto se debe a que gran parte de las microempresas pasaron a ser empresas pequeñas, ya que incremento en su número de empleados, su capacidad económica, infraestructura, por

lo que cambio su denominación, esto genera mayores fuentes de empleo y desarrollo económico.

Podemos observar también que el incremento de las empresas medianas y grandes es significativo, las empresas medianas pasaron de 1.079 a 11.977 y las empresas grandes de 539 a 3523.

Empleo en el Ecuador en los últimos años

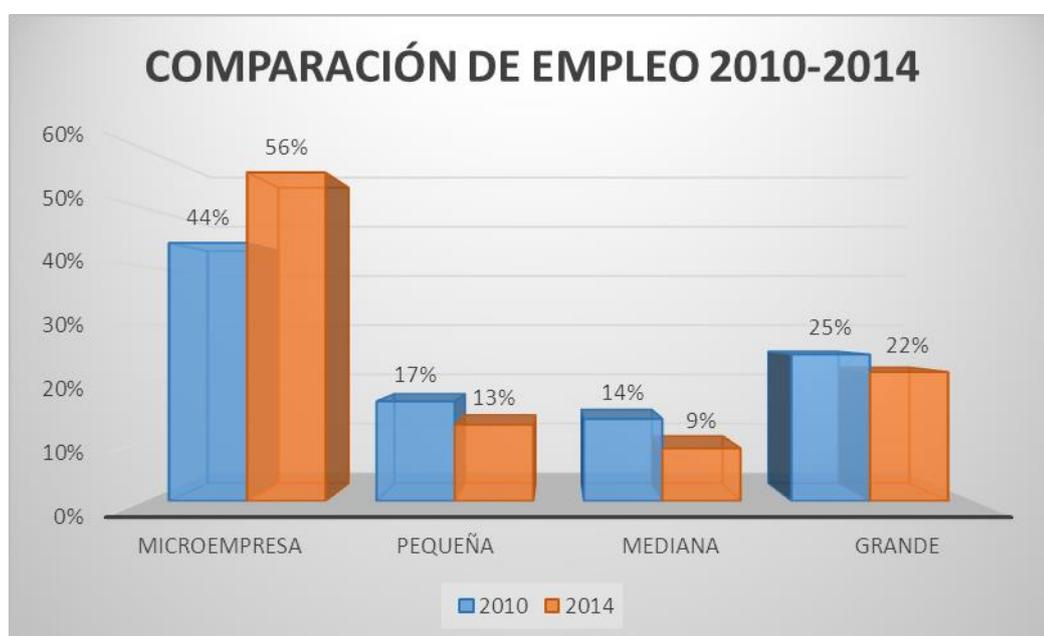


Figura 20. (INEC, 2014)
Elaborado por: Gabriela Cruz

Podemos observar que en este lapso de 4 años se ha dado un gran incremento en las fuentes de empleo que brindan las microempresas, este es importante ya que pasa del 44% en el 2010 al 56% en el 2014, con lo que registra un alza del 8%.

Observamos también que se han desarrollado en mayor cantidad todos los tipos de empresas, pero al ocupar las microempresas este gran porcentaje, podemos ver que las otras han descendido en un porcentaje no mayor.

CAPÍTULO 2

LA BANCA COMUNAL EN EL SECTOR DE QUITO

2.1. Instituciones de microfinanzas en el Ecuador

La trayectoria de las microfinanzas nace del sistema cooperativismo desarrollado en el Ecuador. Las asociaciones y cooperativas aparecen desde el año 1879 en la ciudad de Guayaquil y la primera lleva el nombre de Sociedad de Artesanos del Progreso y desde entonces se destaca el desarrollo de las cooperativas de ahorro y crédito.

2.1.1. Banca privada y experiencias de microcrédito

Son aquellas instituciones que permiten el desarrollo de actividades económicas sean estas de producción, comercialización o servicios, por medio de los diferentes productos financieros que ofrecen a las personas naturales y jurídicas.

El sector de las microfinanzas requiere aun de los recursos públicos para su fortalecimiento, además en este tipo de finanzas participan también muchos organismos internacionales sin fines de grupo que apoyan de manera directa e indirecta a los microcréditos.

2.2. Instituciones financieras que brindan el servicio de banca comunal en Quito

Las principales instituciones financieras que prestan los servicios de banca comunal en la ciudad de Quito son:

2.2.1. Banco Desarrollo

Inicialmente se constituyó hace 43 años como una Cooperativa de Ahorro y Crédito, y es desde el 28 de febrero del 2014 que pasa a convertirse en un banco, debido al aumento significativo de activos y pasivos.

Su segmento se direcciona directamente a las cajas de ahorro y bancos comunales, incluso se convirtió en una banca de segundo piso donde entrega fondos a las Cooperativas de ahorro y crédito para que financien operaciones de microcrédito, la tasa va desde el 8% al 10,50%.

Han logrado una estructura de 96.000 clientes y trabajan en aproximadamente 14 ciudades con 16 agencias distribuidas en estas. Su producto orientado a la banca comunal lleva el nombre de Credi Desarrollo.

Credi desarrollo

Es un tipo de préstamo orientado para financiar actividades productivas, grupos campesinos y populares, en forma solidaria o individual. Son grupos solidarios o miembros de estos, los cuales por lo mínimo deben tener 6 meses de actividad en algún tipo de negocio, sea este comercial, producción, servicios, actividades agrícolas, pecuarias o empresas comunitarias.

2.2.2. Banco Finca

FINCA Ecuador se creó en 1993 e inició su actividad como ONG en Quito. En 2004 se convirtió en una sociedad financiera (institución financiera no bancaria) y desde 2008 funciona como un banco.

FINCA Ecuador dispone en la actualidad de 10 sucursales completamente integradas que se ubican en ciudades medianas y grandes de 9 de las 24 provincias del país. Asimismo, FINCA Ecuador dispone de 10 “Puntos FINCA”, que son oficinas secundarias situadas en lugares muy concurridos, como, por ejemplo, centros comerciales, calles con mucho comercio o terminales de autobús.

La institución financiera ofrece 3 productos diferentes: banca comunal, préstamos individuales y préstamos a grupos de solidaridad. Todos los préstamos están acompañados de un microseguro de vida y de crédito. El cliente puede decidir si desea contratar un paquete de seguro muy completo en el que se incluyen numerosos servicios, como, por ejemplo, asistencia médica para toda la familia, pensiones por invalidez prolongada y protección contra las catástrofes naturales. El banco FINCA también ofrece la posibilidad de abrir una cuenta corriente o de ahorro.

Finca comunal

Es un crédito a corto plazo que se puede acceder a través de la formación de un grupo con un mínimo de 5 participantes quienes deben ser microempresarios activos con negocios individuales. (Banca Finca, 2014)

2.2.3. Banco Pichincha C.A.

Fundado el 11 de abril del 1906, la primera agencia bancaria se estableció en las calles Venezuela y Sucre, se conformó con un capital de 600.000 sucres, en donde se fija el precio de cada acción por 100 sucres.

Su presidente fundador fue Manuel Jijón Larrea, gerentes fundadores Manuel Freile Donoso e Ignacio Fernández Salvador y entre otros accionistas que conformaron la directiva.

Banco comunal

El Banco Comunal de Banco Pichincha aparece cuando se une a Minga para buscar ayudar a las personas que no tenían facilidades crediticias y eran emprendedoras a la cual ayudaban con asesorías técnicas y un monto pequeño para que emprendan su negocio nuevo. Banco Pichincha ofrece oportunidades, es por eso que tiene una propuesta de Crédito Grupal le ofrecemos financiamiento sustentados en una responsabilidad solidaria y compartida entre los miembros de un grupo que califica y cumple requisitos de crédito. (Banco Pichincha C.A., 2014)

2.2.4. Cooperativa Mujeres Unidas

La Cooperativa de Ahorro y Crédito nace en el año 2000 como caja solidaria conformada por 13 organizaciones y la cual se legaliza en el año 2001, en el cual su principal objetivo era ayudar a la mujeres y formar grupos solidarios para ayudar principalmente a las familias del norte ecuatoriano, las cuales en su mayoría pertenecían a los sectores rurales. Al 13 de diciembre del 2013 son 15.666 socios y socias, agrupadas por 94 agrupaciones, 2.097 grupos solidarios y 12 cajas solidarias.

Bancos comunales y cajas de ahorro y crédito

En estas pequeñas organizaciones todos unen su esfuerzo para alcanzar un objetivo común, reúnen un fondo con el fin de financiar créditos para la producción, comercialización de productos o la prestación de servicios. (Cooperativa de Mujeres Unidas, 2014)

2.2.5. Cooperativa San José

En el año de 1964 fue la iglesia la propulsora del cooperativismo, en la provincia de Bolívar, fueron 50 personas los que iniciaron esta institución.

Desde el 22 de diciembre del 2004 forma parte de la SBS y desde el 2013 pasa a formar parte de la SEPS.

Micro crédito

Es un crédito destinado al desarrollo, el cual funciona mediante la formación de grupos que tengan algún tipo de negocio sea este comercial, de producción, agricultura, o de algún tipo económico. (Cooperativa San José, 2014)

2.2.6. Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso

La Cooperativa Cooprogreso nació en la parroquia Atahualpa, en Pichincha, en agosto de 1939, con 32 socios, su principal misión eran ayudar al desarrollo económico y a solventar los problemas financieros de sus socios fundadores y de los que se iban integrando, de esta manera fue creciendo paulatinamente.

Crédito comunal

Crédito destinado para capital del trabajo de micro actividades productivas, comerciales o de servicios cuya fuente del pago del crédito sean ingresos de dichas actividades. (Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso, 2014)

2.3. Tasas vigentes en febrero 2015

Tasas de interés pasivas y activas

| Tasas de Interés | | | |
|--|---------|---|---------|
| Febrero 2015 | | | |
| 1. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES | | | |
| Tasas Referenciales | | Tasas Máximas | |
| Tasa Activa Efectiva Referencial para el segmento: | % anual | Tasa Activa Efectiva Máxima para el segmento: | % anual |
| Productivo Corporativo | 7.41 | Productivo Corporativo | 9.33 |
| Productivo Empresarial | 9.48 | Productivo Empresarial | 10.21 |
| Productivo PYMES | 11.10 | Productivo PYMES | 11.83 |
| Consumo | 15.98 | Consumo | 16.30 |
| Vivienda | 10.77 | Vivienda | 11.33 |
| Microcrédito Acumulación Ampliada | 23.80 | Microcrédito Acumulación Ampliada | 25.50 |
| Microcrédito Acumulación Simple | 25.26 | Microcrédito Acumulación Simple | 27.50 |
| Microcrédito Minorista | 29.35 | Microcrédito Minorista | 30.50 |
| 2. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS PROMEDIO POR INSTRUMENTO | | | |
| Tasas Referenciales | | Tasas Referenciales | |
| Tasas Referenciales | % anual | Tasas Referenciales | % anual |
| Depósitos a plazo | 5.32 | Depósitos de Ahorro | 1.13 |
| Depósitos monetarios | 0.45 | Depósitos de Tarjetahabientes | 1.23 |
| Operaciones de Reporto | 0.08 | | |
| 3. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES POR PLAZO | | | |
| Tasas Referenciales | | Tasas Referenciales | |
| Tasas Referenciales | % anual | Tasas Referenciales | % anual |
| Plazo 30-60 | 4.19 | Plazo 121-180 | 5.73 |
| Plazo 61-90 | 4.74 | Plazo 181-360 | 6.37 |
| Plazo 91-120 | 5.31 | Plazo 361 y más | 7.18 |
| 4. <u>TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS MÁXIMAS PARA LAS INVERSIONES DEL SECTOR PÚBLICO</u> (según regulación No. 009-2010) | | | |
| 5. <u>TASA BÁSICA DEL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR</u> | | | |
| 6. OTRAS TASAS REFERENCIALES | | | |
| Tasa Pasiva Referencial | 5.32 | Tasa Legal | 7.41 |
| Tasa Activa Referencial | 7.41 | Tasa Máxima Convencional | 9.33 |

Figura 21. (Banco Central del Ecuador, 2015)

Elaborado por: Banco Central del Ecuador

2.4. Lineamientos de aplicación y valoración del funcionamiento de la banca comunal

Procederemos a indicar en proceso en general de la banca comunal, pero tomaremos como ejemplo claro y específico el funcionamiento en Banco Pichincha.

2.4.1. Características del banco comunal

- El grupo que integra el banco comunal debe estar formado de preferencia por mujeres.
- Cada integrante posee un negocio, una actividad comercial o planes de emprendimiento de una actividad económica.
- Debe estar conformado por un mínimo de 8 personas.
- Todos deben conocerse y vivir relativamente cerca, ya sea de su vivienda o negocio.
- Deben ser solidarios entre sí y garantizar uno al otro sus créditos.
- La presión social del uno al otro dentro los miembros del grupo aseguran el pago de los mismos.
- El banco comunal junto con su asesor debe reunirse 1 o 2 veces por quincena.

2.4.2. Proceso de banca comunal

2.4.2.1. Pasos del asesor para formar un grupo de banca comunal

- Visitar un sector
- Identificar al grupo
- Establecer contacto con el líder de la comunidad o barrio
- Informar de los beneficios de la banca comunal
- Concretar una reunión para dar una charla informativa
- Identificar a los miembros posibles

2.4.2.2. Requisitos que debe cumplir para formar un banco comunal

Para que una persona solicite su ingreso a un grupo para formar parte de un banco comunal debe presentar su copia de cedula, con la cual se verificaran los siguientes datos:

- Lista de observados
- Buró de crédito
- Verificación de la información del aspirante al grupo de banco comunal

2.4.3. Funcionamiento de la Banca Comunal

En un inicio los miembros del grupo deben imponerse una meta de ahorro la cual va desde el 5% al 20% de lo que necesitaran, este porcentaje será dependiendo del monto y del número de integrantes de cada grupo.

Cuando el integrante del grupo recibe un valor como crédito, este en un principio tiene un período de pago de 4 meses, los pagos deben realizarse cada catorce días, es decir, dos veces al mes, los valores cancelados incluyen el pago de capital, interés y todos los gastos vinculados.

Si el primer integrante en recibir el crédito cumplió con los pagos en las fechas señaladas recibirá el segundo y tercero, además se podrá ampliar paulatinamente el plazo el cual no puede exceder de un año.

Al final del crédito el grupo puede retirar sus ahorros y puede ser utilizado como su propio capital, además este servirá también en caso de que algún miembro no cumpla con los pagos.

2.4.4. Garantía

La Banca Comunal entrega los créditos en forma grupal no individual, es decir, todos son responsables unos a otros de los valores recibidos, si un miembro no paga las cuotas señaladas, los demás miembros lo deben hacer. Es por esta razón que las garantías son entre los miembros del grupo de unos a otros.

2.4.5. Directiva del banco comunal

Los miembros del grupo del banco comunal deberán elegir a las personas que los representen, quienes deben velar por sus intereses, además de que mantengan sus bienes a buen recaudo y los manejen con respeto y transparencia.

Deberán ser elegidos democráticamente, todos tienen el derecho y la igualdad para participar como candidatos y se escogerán las siguientes dignidades:

- Presidente
- Tesorera
- Secretaria
- Fiscalizador

2.4.6. Requisitos para la formación del banco comunal y crédito

- Acta constitutiva
- Elegir un nombre para el banco comunal
- Asistencia a las reuniones
- Entrega de documentos de solicitud de crédito al asesor

2.4.7. Procedimiento ante el comité de crédito

El asesor de acuerdo al área asignada debe entregar al comité de crédito respectivo de acuerdo a la matriz designada la siguiente información:

- Acta constitutiva
- Fichas de información de cada integrante del banco comunal
- Solicitudes de crédito en orden cronológico
- Además de los requisitos de información de los solicitantes

El asesor de crédito debe dar toda la información oportuna al comité sobre los solicitantes. Cuando el crédito llega a esta etapa no puede ser rechazado ya que el asesor revisó y analizó la información de los miembros, solo servirá para la información de la fecha exacta de desembolso.

2.4.8. Desembolso del crédito

Se realizara una ceremonia para la entrega del crédito, los formularios necesarios en el desembolso son:

- Acta constitutiva
- Hoja de liquidación
- Órdenes de pago
- Tabla de amortización

- Contrato de gestión de cartera
- Pagaré
- Hoja de control de pago de banco comunal
- Libretas
- Lista de garantes
- Tarjetas con códigos
- Entrega del crédito al banco comunal

2.4.9. Seguimiento a los créditos otorgados a los bancos comunales

El asesor es el responsable de brindar la guía adecuada a los miembros de la directiva para que puedan administrar el banco comunal de manera correcta y puedan ayudar a los miembros del grupo y puedan apoyarse entre sí.

El asesor desarrollará el seguimiento a los créditos de la siguiente manera:

- Programará charlas mensuales o quincenales de acuerdo a las necesidades del grupo donde se despejaren todas las dudas e inquietudes.
- Realizará visitas periódicas a los negocios y viviendas de los miembros del banco comunal.
- Revisará los ingresos de los negocios de los miembros del banco comunal.
- Revisará quincenalmente el control de los pagos efectuados.

2.4.10. Créditos que presentan mora

Cuando los créditos presentan mora, esta se considera cuando existe fin de ciclo y los créditos se quedan en estado vencido se seguirán las siguientes acciones:

El banco comunal deberá cubrir los valores adeudados, es decir, los garantes solidarios deberán hacerse responsables de la deuda o el banco comunal será recapitalizado para que no puedan bajar los fondos de ahorros que son su capital.

Todos los clientes que se encuentren en mora serán penalizados y separados al final del ciclo, incluyéndolos en listas de observados.

2.4.11. Recuperación de cartera

- Recuperación de los pagos con acuerdos y compromisos

Visitando el lugar de trabajo, su domicilio, tratando de llegar a un acuerdo o forma de pago.

- Recuperación de los pagos por medio de las garantías

Aplicando a su garantía solidaria, actuando de acuerdo al acta constitutiva.

- Recuperación de los pagos con acciones pre legales

Enviando notificaciones de pago por medio de la empresa encargada del cobro.

- Recuperación de los pagos mediante acciones legales

Los pagos se aseguran a través de procedimientos legales.

2.4.12. Sistema de calificación de crédito del banco comunal

Los miembros del Banco Comunal determinan su calificación de acuerdo a los siguientes lineamientos:

- Cumplimiento de los pagos en los créditos
- Cumplimiento en las metas de ahorro impuestas
- Respeto a las políticas del banco comunal
- Si los pagos son efectuados antes cada reunión
- La asistencia de los socios a las reuniones, la cual debe ser no menor al 70% de los socios.

La calificación se dará de la siguiente manera:

AA: Excelente, 0 retrasos

A: Muy buena, de 1 a 2 retrasos máximo

B: Buena: de 3 a 6 retrasos máximo

C: Regular, más de 6 retrasos o pagos al vencimiento

D: Mala, cierre del período con morosidad

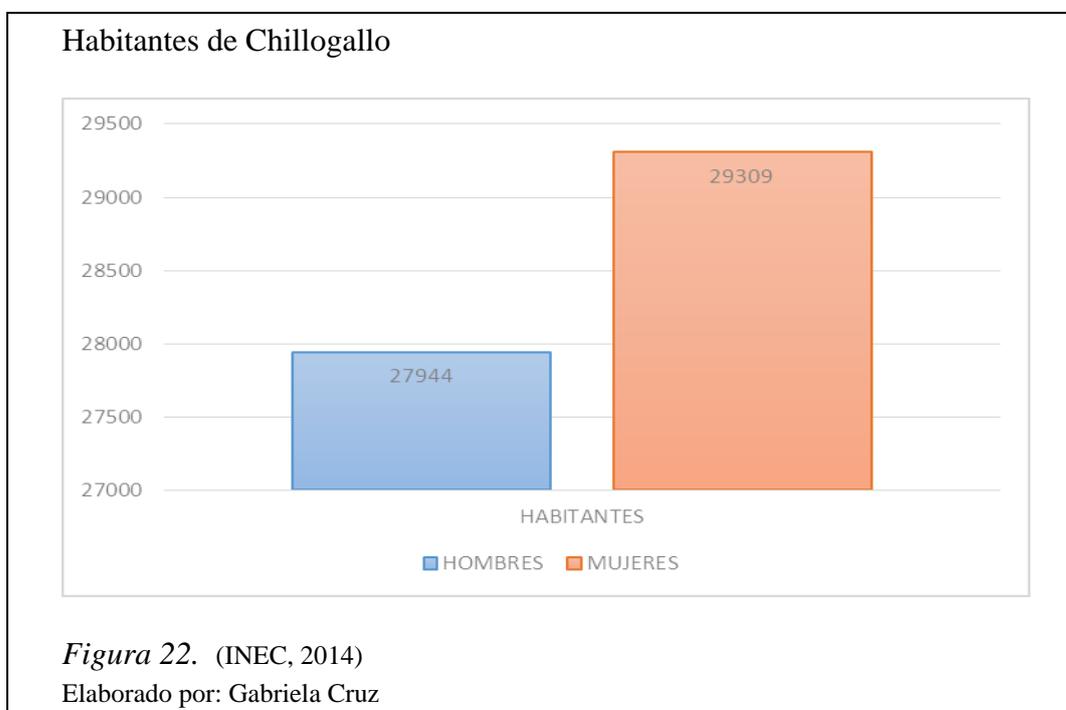
E: No son sujetos de garantía solidaria o tiene problemas de fraudes dentro del grupo.

(Banco Pichincha C.A., 2012)

2.5. Diagnóstico del sujeto, condiciones y actividades

2.5.1. Población

El número de habitantes de acuerdo al Censo de Población y Vivienda realizado en el 2010, está en un total de 57. 253 habitantes en la parroquia de Chillogallo, distribuidos de la siguiente manera:



2.5.2. Población económicamente activa

La población hace unos años atrás tenía un rango diferente de consideración que iba desde los 18 hasta los 65 años, pero en los últimos años esto ha cambiado ya que se considera actualmente a la PEA desde los 16 hasta los 70.

El número de habitantes que constituyen la PEA en la parroquia Chillogallo es de 26.721, de acuerdo al Censo de Población y Vivienda.

Tabla 11.

Población Económicamente Activa

| PEA | |
|----------------|----------------|
| HOMBRES | MUJERES |
| 10.421 | 16.300 |
| 39% | 61% |
| TOTAL | 26.721 |

Nota. (INEC, 2014)

Elaborado por: Gabriela Cruz

Población económicamente activa

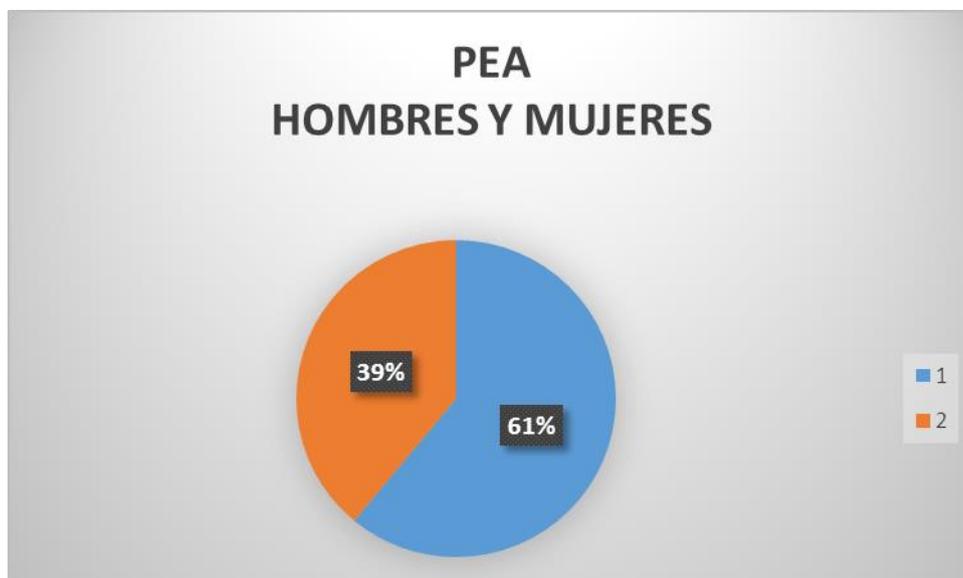


Figura 23. (INEC, 2014)
Elaborado por: Gabriela Cruz

Podemos evidenciar que la mayor parte de la población económicamente activa está constituida por las mujeres, los cuales tienen un porcentaje del 61% frente a los hombres que tienen el 31% , esto se debe a que las mujeres en su mayoría tienen preferencia para ocupar cargos administrativos los cuales tienen mayor desarrollo en el sector laboral. (INEC, 2014)

2.5.3. Índices de pobreza en la parroquia de Chillogallo

La pobreza en la parroquia de Chillogallo, tiene un índice significativo, esto se debe a que todavía existen algunos barrios que a pesar de pertenecer a la parroquia son rurales, a los cuales les falta desarrollo como servicios básicos, calles asfaltadas, recolección de basura.

Índices de Pobreza



Figura 24. (INEC, 2014)
Elaborado por: Gabriela Cruz

2.5.4. Provisión de los servicios básicos

En el siguiente gráfico podemos determinar que la falta de servicios básicos es relativamente baja.

Servicios básicos



Figura 25. (INEC, 2014)

Elaborado por: Gabriela Cruz

2.5.5. Variables de análisis

Variable dependiente

- Población

Conocer el número de grupos que son beneficiarios de la banca comunal.

- Indicador

Número de habitantes

Variable dependiente

- Ingresos

Saber el total y fuente de ingresos que tiene las personas que han recibido créditos por parte de la banca comunal.

- Indicador

Trabajo con relación de dependencia

Trabajo propio

Variable independiente

- Crédito

Conocer el monto y la tasa de interés que han recibido las personas por medio de este mecanismo de microcrédito.

- Indicador

Monto del crédito

Tasa del crédito

Variable dependiente

- Educación

Determinar el nivel educativo de la muestra

- Indicador

Lugar geográfico

Ingresos económicos

CAPÍTULO 3

IMPACTO EN LAS PERSONAS BENEFICIARIAS EN LA BANCA COMUNAL

3.1. Marco teórico

3.1.1. Condiciones de vida

Es el conjunto de circunstancias materiales de la existencia o supervivencia de un individuo o grupo humano. Pueden estar definidos por los siguientes aspectos:

- Salud
- Educación
- Vivienda
- Trabajo
- Alimentación
- Seguridad, etc.

Factores asociados con las condiciones de vida de la población

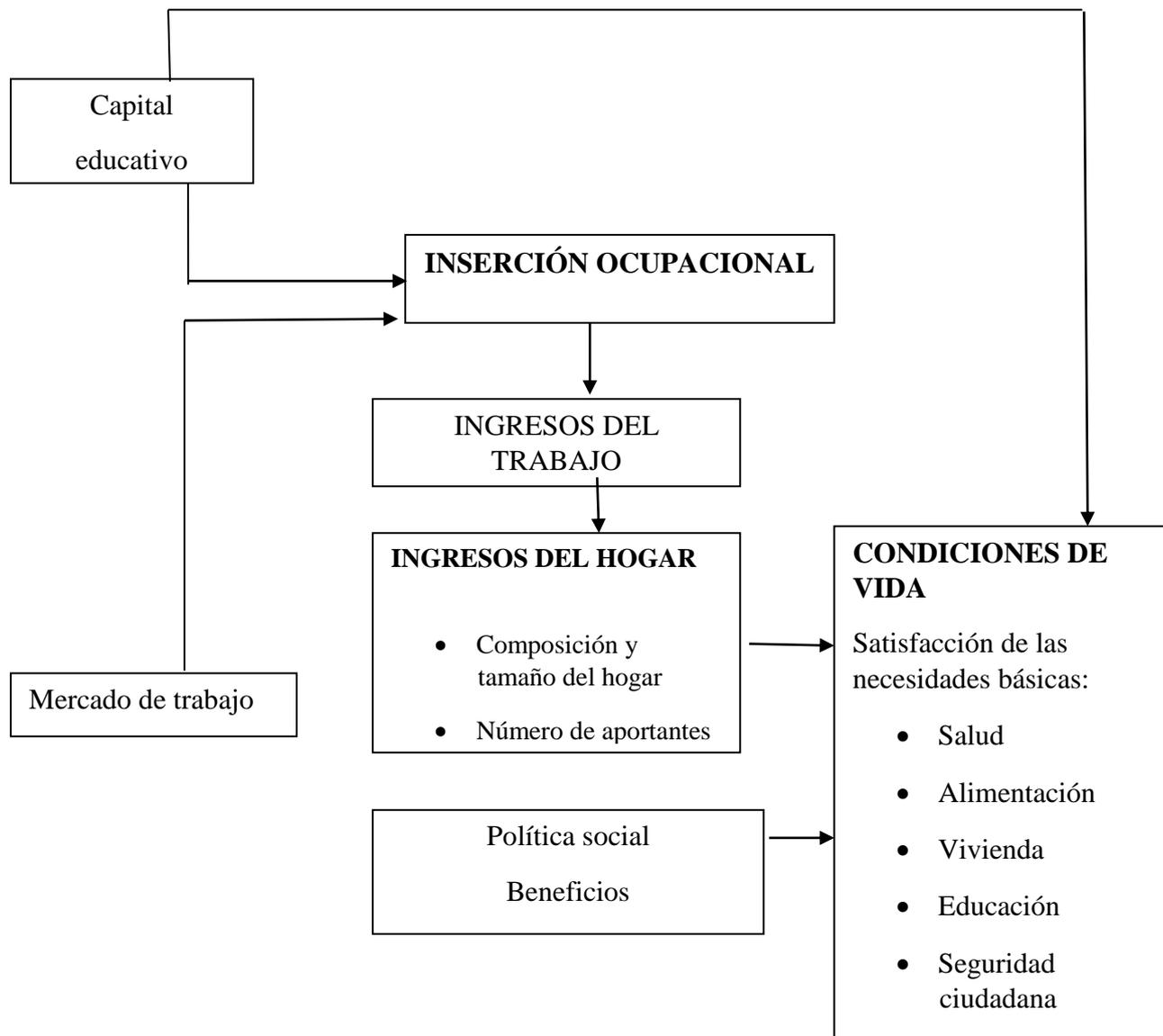


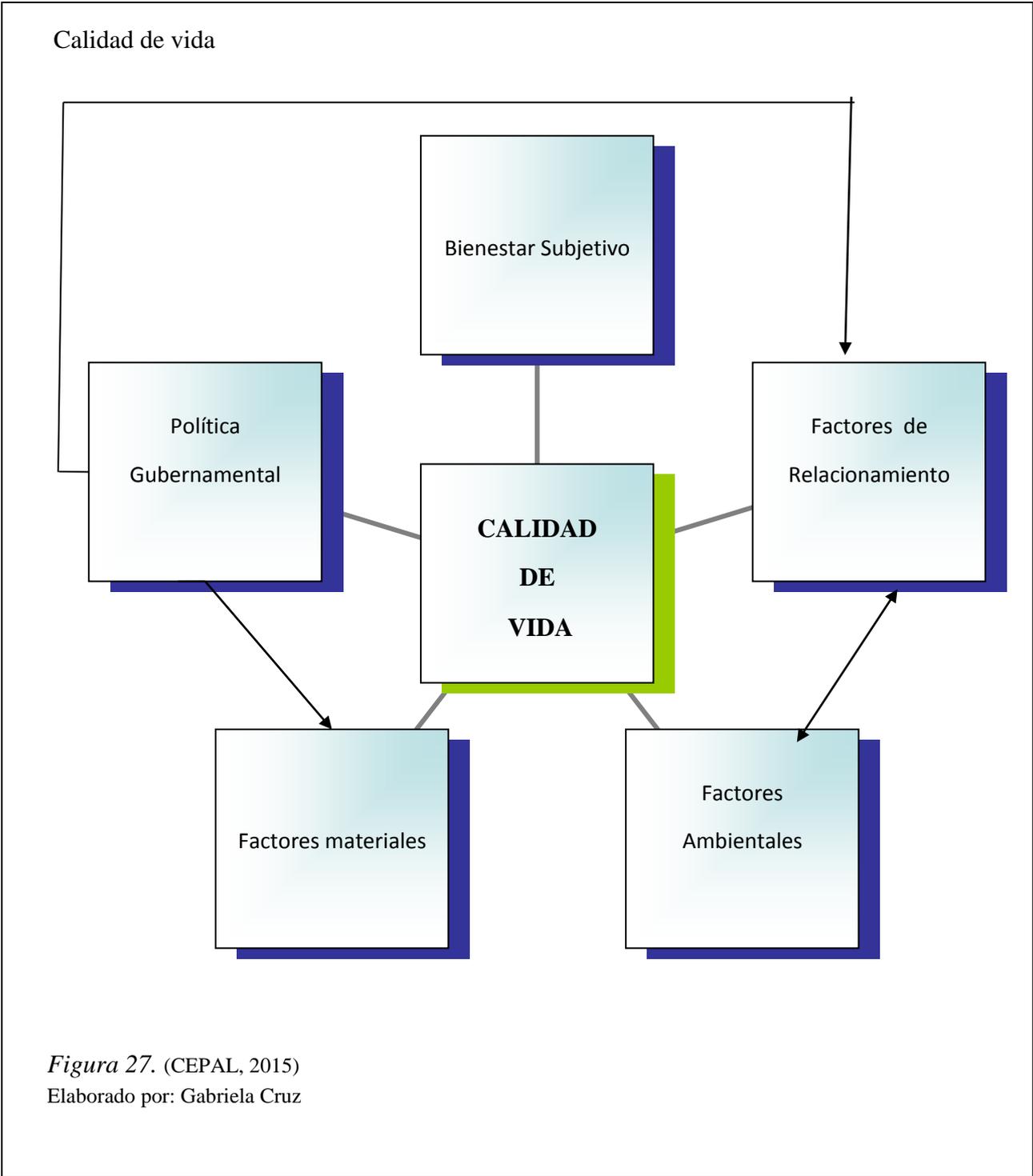
Figura 26. (CEPAL, 2015)
Elaborado por: Gabriela Cruz

3.1.2. Calidad de vida

Es el aporte que realizan las políticas sociales para tener buenas condiciones de vida y por ende un alto grado de bienestar y satisfacción individual de las necesidades.

Dimensiones principales que contiene la calidad de vida

- Indicadores-objetivos
- Percepción individual



3.1.3. Bienestar

Se entiende el bienestar como la cualidad de obtener satisfacción a través del disfrute de sus recursos y no solo de su posesión.

3.1.4. Factores materiales

Esto son todos los recursos de los que uno dispone:

- Ingresos disponibles
- Mercado de trabajo
- Salud
- Nivel de educación, etc.

3.1.5. Factores ambientales

Son las características principales de la comunidad y estas pueden influir de forma determinante en la calidad de vida por lo siguiente:

- Presencia y acceso a servicios, grado de seguridad, transporte y la destreza para utilizar las nuevas tecnologías que hacen más simple la vida.
- Las características del hogar son relevantes en determinar la calidad de las condiciones de vida.

3.1.6. Factores de relacionamiento

- Comienza en el entorno familiar
- Las relaciones con amigos y redes sociales
- Integración a organizaciones sociales y religiosas

3.1.7. Políticas gubernamentales

La calidad de vida debe ser considerada como una perspectiva en conjunto, analizando a toda la sociedad no solo al individuo.

La calidad de vida y el bienestar de los adultos mayores dependen de las políticas derogadas por el gobierno. (CEPAL, 2015)

3.1.8. La población

Es un conjunto de personas que residen en un territorio, es considerado como un sujeto y objeto de desarrollo, es parte importante su volumen, estructura por edad y sexo.

3.1.9. Indicadores demográficos

Son datos estadísticos que revelan todos los aspectos e información de la población, nos dan información como:

- Tasa de crecimiento de la población
- Densidad poblacional
- Cantidad de la población urbana y rural
- Esperanza de vida
- Tasa de mortalidad infantil,

(Palomino Way, 2014)

Tabla 12.
Indicadores demográficos

| TEMAS | INDICADORES | SUBCONJUNTOS DE POBLACIÓN |
|-----------------------------|---|----------------------------------|
| Tamaño de la población | Número de habitantes | Nacional Sexo |
| Estructura de la población | Distribución porcentual de la población | Nacional Sexo |
| Crecimiento de la población | Tasa de crecimiento de la población | Nacional |
| Fecundidad | Tasa de fecundidad Tasa de natalidad | Nacional |
| Mortalidad | Tasa de mortalidad | Nacional |
| Migración internacional | Tasa de emigración e inmigración de la población total y de PEA Tasa neta de migración de la población total y de la PEA | Nacional |
| Grupos étnicos | % de la población indígena según etnias % de la población que no habla el idioma oficial | Nacional |

Nota. (CEPAL, 2015)
Elaborado por: Gabriela Cruz

3.1.10. Población económicamente activa (PEA)

Son todas aquellas personas que se encuentran en la capacidad de trabajar y que desean hacerlo. Se considera que la edad más baja del rango de trabajo es desde los 12 a 15 años y la más alta se encuentra entre los 60 y 70 años.

Dentro de esto termino se encuentran las personas tanto de sexo masculino como femenino que aportan con trabajo sea físico o intelectual, para producir bienes y servicios económicos.

3.1.11. Empleo

Es la realización de una laboro o tarea específica por la cual recibe una remuneración la cuan puede ser mensual, quincenal.

3.1.12. Subempleo

Es la fuerza de trabajo que se encuentra inactiva o poco utilizada debido a la falta de capital material o desarrollo empresarial.

Esto también surge por la baja educación y capacitación de las personas para ocupar puestos de trabajos con perfiles señalados por lo que se ven obligados a desempeñar todo tipo de labores.

También por la falta de trabajo ocupan puestos o labores inferiores de las que deberían ocupar.

3.1.13. Ocupados

Son aquellos mayores de 12 años que se encuentran dedicados a alguna actividad remunerada de por lo menos 1 hora semanal, las personas que tienen un empleo o negocio, los ayudantes familiares sin remuneración que trabajan 1 o más horas a la semana.

3.1.14. Desocupados

Son personas que están capacitadas y disponibles para ocupar una plaza de trabajo, que lo están buscando, dentro de este grupo también se encuentran los jubilados, pensionados, rentistas. Estos se dividen en:

- Cesantes

Son aquellos que ya han trabajado anteriormente.

- Aspirantes

Son aquellos que aspiran ocupar un puesto de trabajo. (Palomino Way, 2014)

3.1.15. Problemas sociales principales

3.1.15.1. Educación

La presencia del alfabetismo y aumento del mismo por la baja significativa de la calidad de educación.

El acceso universal a la educación primaria aun no es un hecho, en especial para los niños que viven en zonas rurales alejadas y comunidades indígenas, incluso se retiran y no concluyen sus estudios por realizar las labores encomendadas por su familia.

Diferencia entre la calidad de educación privada y pública, se determina que la educación privada lleva la delantera en conocimientos y enseñanza.

Es difícil el acceso a la educación media y a la educación de tercer nivel.

El gasto público resulta insuficiente para cubrir la educación en los sectores rurales, existen lugares educativos, pero todavía no son suficientes, o largas distancias para educarse es un gran problema por lo que la mayoría abandona la educación.

3.1.15.2. Problemas en el área laboral

Podemos decir que el principal problema de la baja de empleos en el área productiva lleva a que las tasas de desocupación sean elevadas, por lo que las personas buscan medios de subsistencia recurriendo al empleo informal y al subempleo por falta oportunidades. (CEPAL, 2015)

3.2. Sujeto beneficiario de la banca comunal

A continuación se procederá a indicar el funcionamiento del grupo de Banca Comunal localizado en Chillogallo.

Tabla 13.
Integrantes de bancos comunales por grupos

| N° GRUPO | INTEGRANTES |
|--------------|-------------|
| 1 | 8 |
| 2 | 10 |
| 3 | 12 |
| 4 | 9 |
| 5 | 11 |
| 6 | 15 |
| 7 | 14 |
| 8 | 12 |
| 9 | 10 |
| 10 | 13 |
| TOTAL | 114 |

Nota. (Banco Pichincha C.A., 2014)
Elaborado por: Gabriela Cruz

- Fórmula para el cálculo de la Muestra de población finita.

$$n = \frac{N\sigma^2Z^2}{(N-1)e^2 + \sigma^2Z^2}$$

Dónde

n = tamaño de la muestra

N = tamaño de la población

σ = desviación estándar de la población, cuando no se conoce su valor suele utilizarse un valor constante.

Z = valor obtenido mediante niveles de confianza, es un valor constante que si no tiene su valor se toma en relación al 95% de confianza, este es un estándar de la ciencia estadística, este valor de confianza tiene un valor constante según las tablas estadígrafas de 1,96.

e = límite aceptable de error maestral que para el caso de estudio es 5%.
(Herrera Castellanos, 2009)

$$N = 114$$

$$\sigma = 0,5$$

$$Z = 1,96$$

$$e = 0,05$$

$$n = \frac{114 * 0,25 * 3,8416}{(114-1) 0,0025 + 0,25 * 3,8416}$$

$$n = 88,08 \rightarrow 88$$

Exploratoria

Por medio de este estudio se buscara el desarrollo de las personas, de sus condiciones de vida con una constatación física.

Descriptivo

Esto nos ayuda a establecer de acuerdo a las investigaciones cuáles son sus cambios, que podemos determinar de acuerdo a lo investigado.

Explicativo

Finalmente este método proporcionará el sustento a todos los métodos anteriores y proporciona un análisis concreto con lo que podremos implementar posibles soluciones.

Cuantitativo

- Lugar

Nuestra investigación será realizada en el sector sur de la ciudad de Quito en el sector de Chillogallo, con una muestra referencial de 10 agrupaciones de personas que integran la Banca Comunal, especialmente en los negocios o actividades de comercio que realizan las personas con este crédito obtenido.

- Documental

Se investigara en fuentes relacionadas al tema, en páginas gubernamentales y privadas, en los libros y documentos que podamos encontrar información sobre nuestro tema, pueden ser textos nacionales e internacionales, ya que

este mecanismo de microcrédito es aplicado en muchos países del mundo, incluso esta técnica de microcrédito nació en países extranjeros. (Arias, 2006)

- Observación directa

Se lleva a cabo mediante visitas realizadas las personas que estamos encargadas de investigación, constatando las actividades que realizan cada uno de los individuos en los microempresas. (Sampieri, 2003)

3.3. Ubicación de la muestra encuestada

3.3.1. Parroquia Chillogallo

Esta es una parroquia urbana ubicada en el sur de la ciudad de Quito, es una de las más extensas y pobladas.

Fue fundada hace 193 años y es recordada por su historia por la Batalla de Pichincha y el Mariscal Antonio José de Sucre. Está conformada por más de 140 barrios.

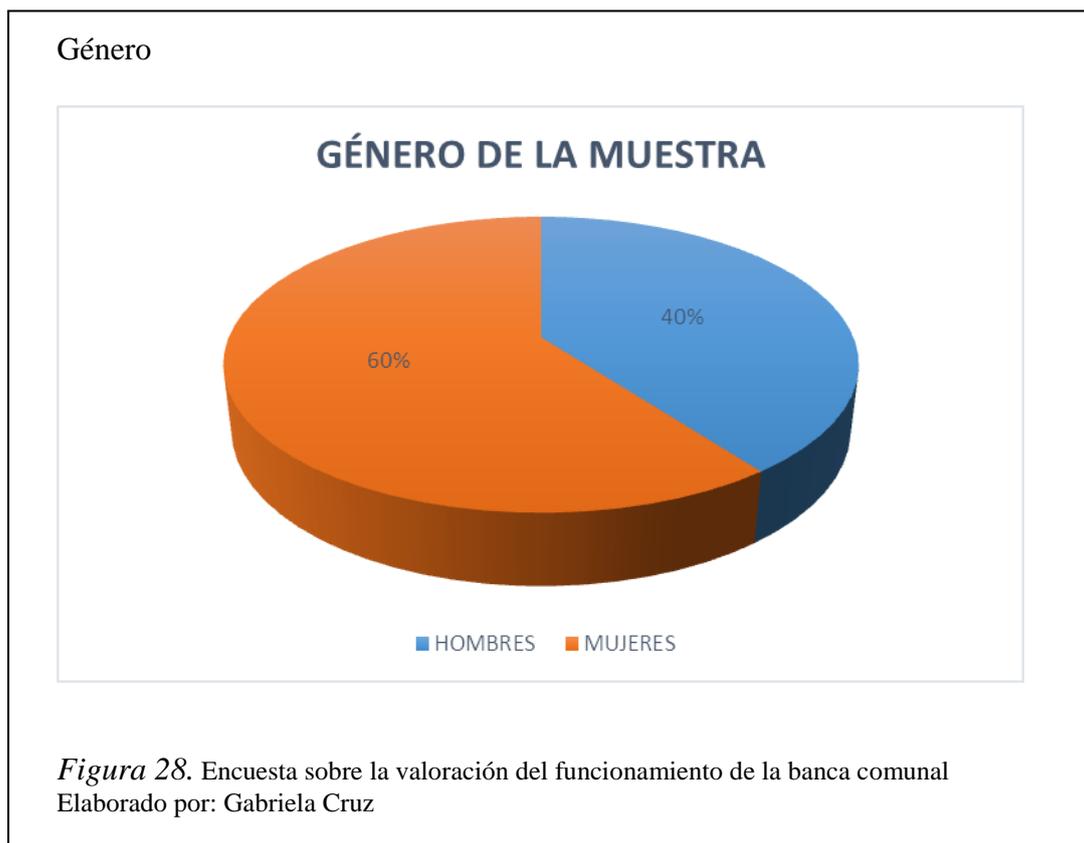
3.3.2. Información de los encuestados

Tabla 14.

Género de la muestra

| HOMBRES | MUJERES |
|---------|---------|
| 35 | 53 |
| 40% | 60% |

Nota. Encuesta sobre la valoración del funcionamiento de la banca comunal
Elaborado por: Gabriela Cruz



Podemos observar que la mayoría de la muestra encuestada es de sexo femenino, esto se debe a que este tipo de mecanismo de crédito que es la Banca Comunal esta enfocadas a las mujeres son ellas las que más utilizan este producto, esto se debe a que en su mayoría son cabeza de hogar.

Tabla 15.
Estado civil de la muestra

| ESTADO CIVIL | CASADO | SOLTERO | UNIÓN LIBRE | SEPARADOS O DIVORCIADOS | VIUDO | TOTAL |
|---------------------|---------------|----------------|--------------------|--------------------------------|--------------|--------------|
| PERSONAS | 11 | 15 | 23 | 30 | 9 | 88 |
| PORCENTAJE | 13% | 17% | 26% | 34% | 10% | 100% |

Nota. Encuesta sobre la valoración del funcionamiento de la banca comunal
Elaborado por: Gabriela Cruz

Estado civil de la muestra



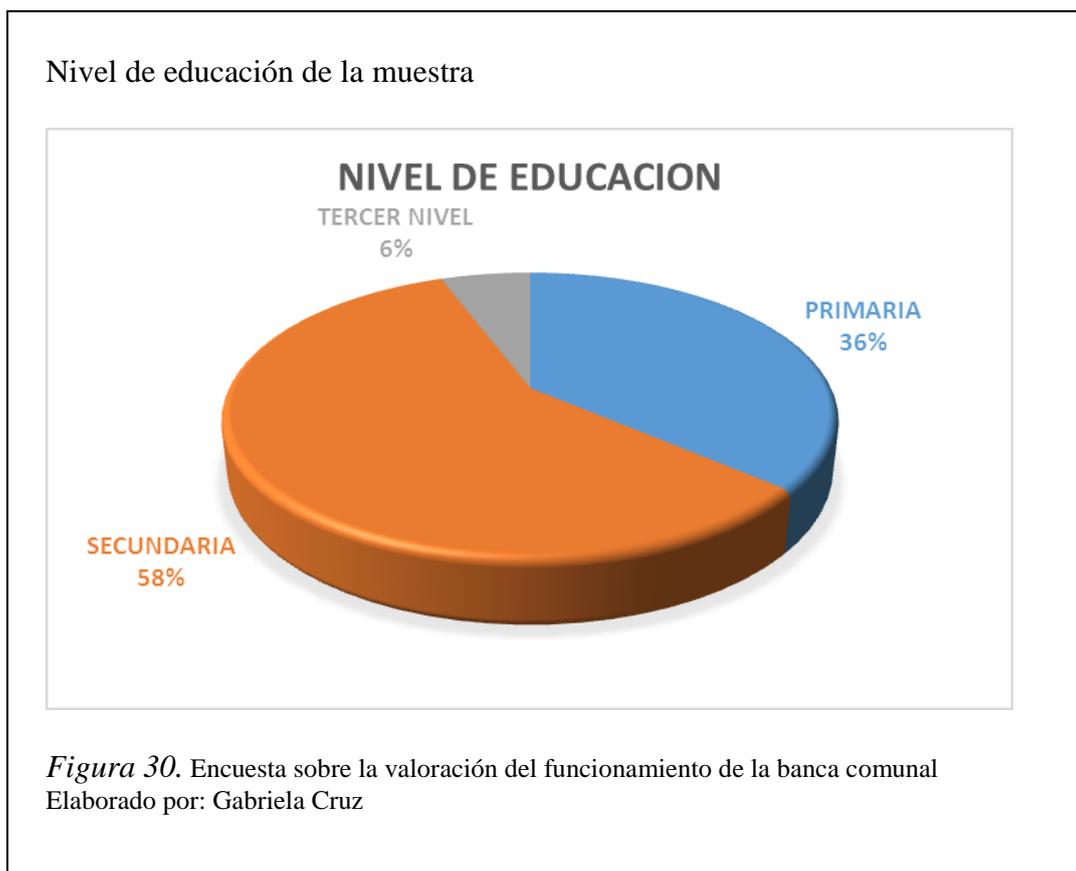
Figura 29. Encuesta sobre la valoración del funcionamiento de la banca comunal
Elaborado por: Gabriela Cruz

Podemos observar que en la mayoría de la muestra tiene como estado civil separados o divorciados el cual representa un 34%, seguido de unión libre que representa el 26% de la muestra.

Tabla 16.
Nivel de educación

| PRIMARIA | SECUNDARIA | TERCER NIVEL |
|-----------------|-------------------|---------------------|
| 32 | 51 | 5 |
| 36% | 58% | 6% |

Nota. Encuesta sobre la valoración del funcionamiento de la Banca Comunal
Elaborado por: Gabriela Cruz



Podemos observar que predomina el nivel de educación secundario, ocupando como segundo lugar el nivel de educación primario, también podemos decir que las personas que tenían como nivel de educación tercer nivel, no lo concluyeron lo iniciaron y por diversos motivos lo abandonaron, además cabe recalcar que no existe entre nuestros encuestados ninguna persona que no sepa leer ni escribir.

3.4. Condiciones de vida antes del uso de la banca comunal

Tabla 17.
Antes del uso de la Banca Comunal

| N° | PREGUNTAS | SI | NO | < S.B.U | S.B.U | > S.B.U | TOTAL |
|----|--|----|----|------------|-------|------------|-------|
| 1 | ¿Es la primera vez que utiliza banca comunal? | 25 | 63 | | | | 88 |
| 2 | ¿Cree usted que antes del uso de la banca comunal tenían buenas condiciones de vida? | 7 | 81 | | | | 88 |
| 3 | ¿Cuáles eran sus ingresos familiares antes del uso de la banca comunal? | | | 67 | 14 | 7 | 88 |
| 4 | ¿Tenían estabilidad laboral en sus trabajos antes del uso de la banca comunal? | 22 | 61 | | | | 88 |

Nota. Encuesta sobre la valoración del funcionamiento de la banca comunal
Elaborado por: Gabriela Cruz

De acuerdo a la encuesta realizada a la muestra de 88 personas que integran los diferentes grupos de Banca Comunal, la hemos clasificado en dos partes para realizar el análisis, antes y después del uso de la banca comunal.

En la pregunta 2 podemos observar que el 91% de las personas expresaron que sus condiciones de vida antes de recibir el crédito de la banca comunal no eran buenas, ya que tenían muchas carencias en salud, educación, vivienda y especialmente en el tema laboral que se les hacía imposible obtener un trabajo fijo y peor inicial algún

negocio ya que necesitaban algo de capital y no podían obtener ningún tipo de créditos.

Podemos observar también que el 97% de las personas tienen confianza en este mecanismo financiero, ya sea por los beneficios que han recibido en los créditos anteriores en el caso de los clientes que no son nuevos en utilizar este sistema y el 3% corresponde a los clientes que han tenido problemas en sus pagos o han servido de garantes en los créditos que no han cancelados, han tenido que asumir deudas que no son suyas por lo que existe inconformidad.

En la pregunta 3 podemos observar que solamente el 8% de la muestra total tiene ingresos familiares que sobrepasan el sueldo básico, es decir, a la mayoría, la cual representa el 76% tenían un ingreso mensual menor al sueldo básico con lo que tenían que sobrevivir.

En la pregunta 4 podemos observar que la mayoría de personas que representan el 69% ocupaban plazas de trabajo que no eran fijas, solo los llamaban para realizar cierta labor o trabajos ocasionales, por lo que no tenían ingresos fijos.

3.5. Condiciones de vida después del uso de la banca comunal

Tabla 18.
Después de la banca comunal

| N° | PREGUNTAS | SI | NO | EDU | SA L | VI V | TR A | NE G. N | M EJ. NE G | < S.B.U | S.B.U | > S.B.U | TOTAL |
|----|--|----|----|-----|---------|---------|---------|---------------|---------------------|------------|-------|------------|-------|
| 5 | ¿Cree usted que ha mejorado su condición de vida desde el uso de la banca comunal? | 76 | 12 | | | | | | | | | | 88 |
| 6 | ¿Cuál de las siguientes condiciones de vida han mejorado desde el uso de la banca comunal? | | | 72 | 59 | 27 | 85 | | | | | | |
| 7 | El crédito recibo por la banca comunal fue para: | | | | | | | 17 | 71 | | | | 88 |
| 8 | ¿Cuáles son sus ingresos a partir del uso de la banca comunal? | | | | | | | | | 3 | 17 | 68 | 88 |
| 9 | Desde el uso de la banca comunal a empleado a nuevas personas | 36 | 52 | | | | | | | | | | |

Nota. Encuesta sobre la valoración del funcionamiento de la banca comunal
Elaborado por: Gabriela Cruz

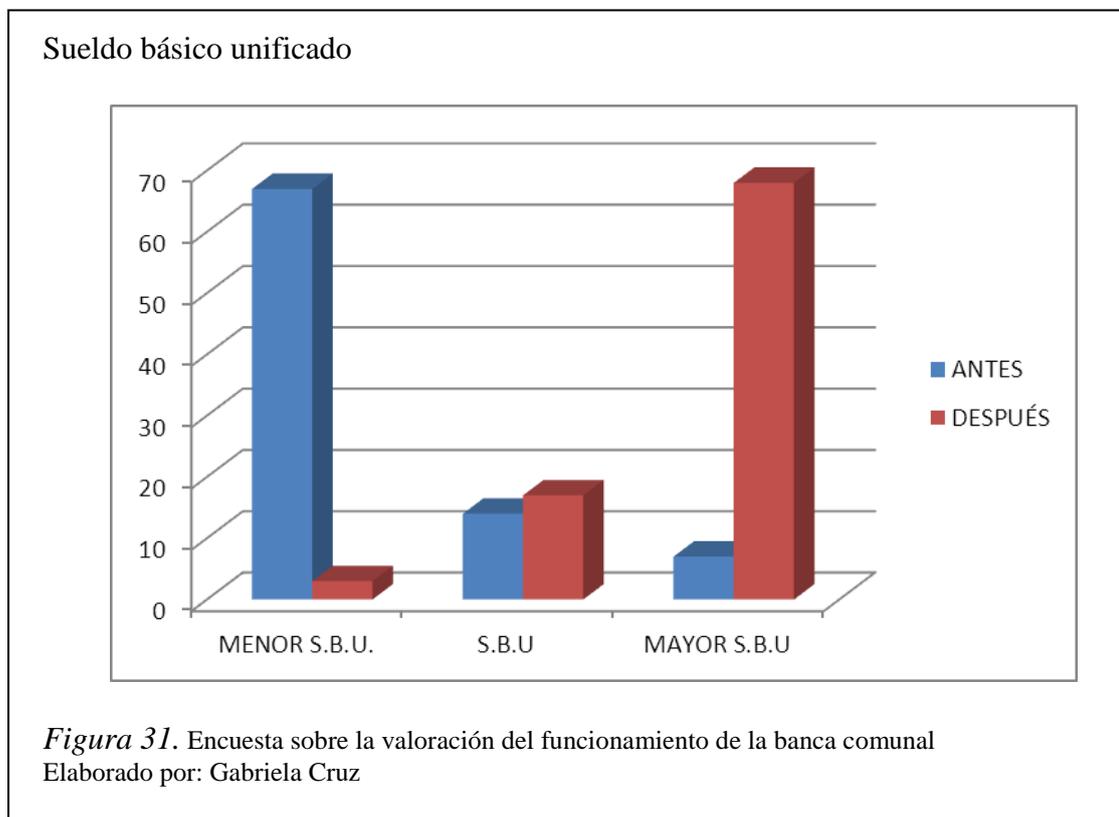
Podemos decir que las condiciones de vida de las personas han mejorado notablemente ya que 72 personas que corresponde al 89%, esto puede ser comprobado mediante el desarrollo de la educación, la salud, la vivienda y trabajo estable que ahora tienen las personas las que representa un porcentaje muy importante del 97% que ya no son subempleadas, ahora se desarrollan en sus propios negocios junto a su familia.

Además podemos constatar que la banca comunal cumple con el principio de ayudar a superar la pobreza ya que la repetición en el uso de este mecanismo es notable, 71 personas representadas por el 81% han usado anteriormente este mecanismo, con lo que han desarrollado su comercio, su infraestructura e incluso diversificar sus productos, además que con esto se crean nuevas fuentes de empleo donde 36 personas que representan el 41% indican que han generado nuevos empleos.

Además 17 personas que representan el 19% están utilizando por primera vez el mecanismo de banca comunal, con el cual va a iniciar una actividad económica de cual forma parte su familia también, donde también representan una parte importante de emprendimiento.

La mayoría de ellos inicio su negocio con la banca comunal y ha ido desarrollando su el crecimiento de su establecimiento, los banqueros comunales han encontrado en esto un gran apoyo, los cuales sienten que la entidad financiera no solo busca obtener ganancias sino el bienestar de sus clientes, además, los requisitos para los créditos no son complicados y lo más importante y que diferencia a este mecanismo de los otros prestados por los sistemas financieros es la parte de garantías, las cuales son cruzadas entre los miembros de los grupos de los bancos comunales. Además que 68 personas que representan el 77% tienen ingresos familiares mayores al sueldo básico, esto se debe a que sus ingresos son fijos los que son generados por sus negocios, ya sean estos negocios nuevos o mejorados y 3 personas que representan el 4% y 17 personas que representan el 19% son menores al sueldo básico e iguales al sueldo básico respectivamente, esto se debe a que son negocios nuevos relativamente o negocios pequeños que no generan muchos ingresos o no han crecido ni diversificado su mercado y se han mantenido con la misma actividad por lo que sus ingresos no son muy altos, pero es notable que el desarrollo económico es mejor después de los créditos concedidos por la banca comunal.

3.6. Comparación de condiciones de vida del antes y después del uso de la banca comunal

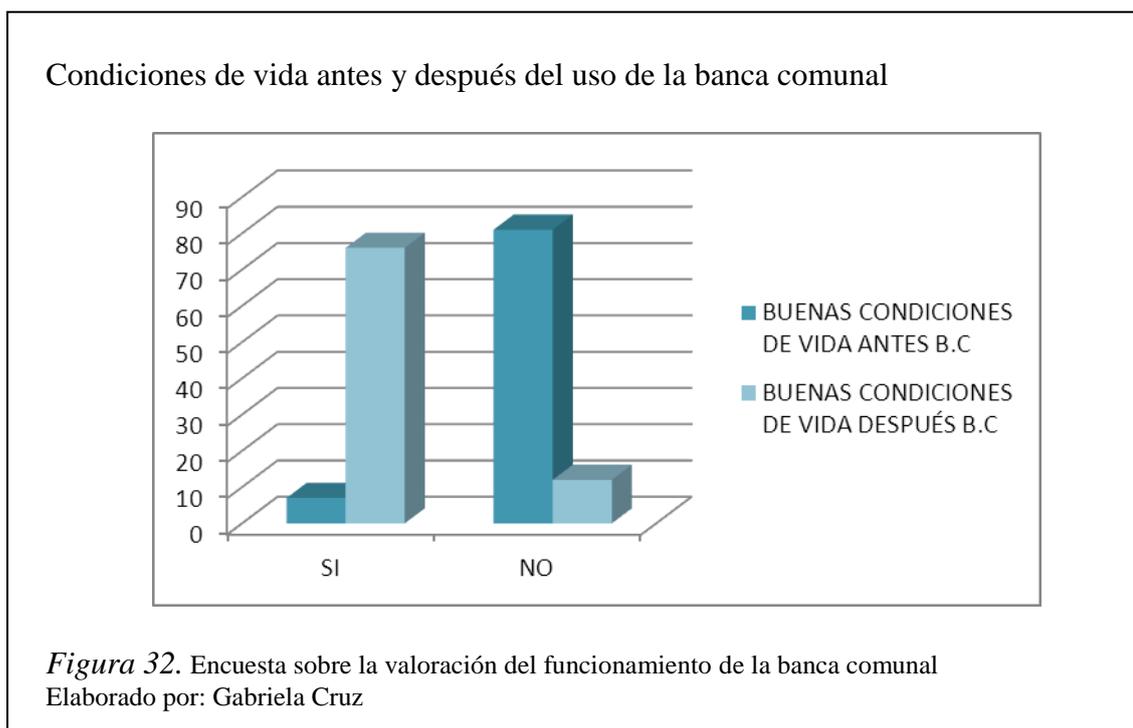


Podemos observar que existe un cambio significativo entre el antes y después del uso de la banca comunal, ahora la mayor parte de la muestra tiene ingresos familiares superiores al sueldo básico el cual representa el 77% a diferencia del 8% antes del uso de la banca comunal, existe una gran diferencia, esto se debe a que con los créditos pudieron emprender un negocio del cual participan en su mayoría los miembros de su familia que son de gran aporte para su crecimiento y con esto les permite mejorar sus condiciones de vida y la de sus familias.

Podemos observar también que en el sueldo básico no existe mucha variación esto se debe a que estos negocios son pequeños relativamente, además son negocios nuevos

y recordemos que el crédito inicial es de \$400 con lo que no pueden generar muchos ingresos ya que su inversión es mínima.

Se analiza también que la mayoría de personas no tenían estabilidad laboral lo que no les permitía tener buenas condiciones de vida y tenía muchas carencias en salud, educación, trabajo, vivienda, etc., pero podemos observar de manera significativa han mejorado dichas condiciones una de las principales es trabajo donde el 69% de las personas manifiestan que no tiene estabilidad laboral, se dedican a realizar labores temporales o por obra, trabajos ocasionales, en los cuales no eran ni siquiera asegurados pero con crédito concedido por la banca comunal la familia trabaja en su negocio y ahora el porcentaje de empleo está en el 90%, lo cual es un cambio muy significativo para el desarrollo económico y social de estas familias.



Podemos observar en este gráfico que 12 personas que represente el 8% indican que no tenían buenas condiciones de vida antes del uso de la Banca Comunal, tenían muchas carencias principalmente en suplir las necesidades básicas pero podemos

observar que ahora 76 personas que representan el 86% indican que sus condiciones de vida actuales a partir de los créditos recibidos por el mecanismo de Banca Comunal son mejores, sus necesidades básicas han mejorado notablemente, podemos decir que están alcanzando una calidad de vida y ha cambiado su bienestar y el de sus familias.

Podemos decir también que la banca comunal ha servido de gran apoyo a los miembros que integran los bancos comunales para que empiecen con sus negocios y se desarrollen el emprendimiento mediante los créditos nuevos y sin garantías y las capacitaciones recibidas para su crecimiento, al igual los ha impulsado a los que ya tienen negocios para que sigan incrementando el desarrollo de sus establecimientos, ya que los montos en los créditos solicitados han ido aumentando.

CONCLUSIONES

Podemos concluir con lo siguiente:

El sistema financiero del Ecuador enfocado hacia las microfinanzas ha tenido grandes avances en los últimos años, lo que podido ayudar significativamente a las microempresas y al desarrollo del país, debido a las diversas necesidades de las personas, las cuales ha ido en aumento paulatinamente.

La banca comunal es un mecanismo muy importante, que permite el desarrollo de pequeños negocios y mejorar las condiciones de vida de las personas, esto se ha dado mediante la creación de diversas organizaciones grupales, que buscan su beneficio común.

La manera en que se desarrolla la banca comunal permite el desarrollo económico de las personas que por falta de garantías no han podido obtener créditos en los bancos convencionales, les devuelve la confianza y los ayuda a ser autosuficientes y convertirse en un eje importante de la economía ecuatoriana.

La banca comunal les enseña a trabajar en equipo, A velar por los interés del otro y buscar el beneficio en conjunto, a ser responsables y también adquieren nuevos conocimientos y beneficios que les ayuda a mejorar sus negocios y su vida diaria.

La banca comunal ha logrado que las personas desarrollen sus negocios o los incrementen en algunos casos, mejorando la educación, la salud, vivienda suya y de sus familias.

Las mujeres que son cabeza de hogar se han vuelto independientes, llevan las riendas de su familia gracias a la oportunidad de adquirir un crédito en la banca comunal, el porcentaje de mujeres desarrollando actividades económicas es mucha más fuerte comparado con el porcentaje de comercio de los hombres.

RECOMENDACIONES

La mayoría de las entidades financieras prestan el servicio de microfinanzas, pero son muy pocas las que brindan el servicio de banca comunal, deberían apoyar de forma económica, con capacitaciones a las instituciones para que puedan entregar este servicio que es diferente y muy necesario en el desarrollo de la economía ecuatoriana.

Se debería estandarizar el servicio de banca comunal, así como sus procesos, documentación requerida, tasas, para brindar un mejor servicio y más ágil para los miembros de los grupos que quieren formar un banco comunal.

Todas las personas deberían ser informadas sobre el servicio de banca comunal para que lo puedan utilizar, ya que en la mayoría de los casos solo conocen cuando un asesor visita sus negocios y no es un servicio que se oferte en la institución financiera.

LISTA DE REFERENCIAS

- Arias. (2006). *El Proyecto de Investigación*. CARACAS.
- Asociación de Bancos Privados del Ecuador N°28. (2012). *Microfinanzas en el Ecuador*. Quito: Gaia.
- ASOFIN. (2012). *Microfinanzas Bolivianas*. La Paz: Grandes éxitos internacionales.
- Banca Finca. (12 de 11 de 2014). *Banca Comunal*. Obtenido de <http://www.finca.ec/>
- Banco Central del Ecuador. (5 de 02 de 2015). *Tasas de interés activas y pasivas*. Obtenido de <http://contenido.bce.fin.ec/docs.php?path=/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Indice.htm>
- Banco Desarrollo. (12 de 11 de 2014). *Créditos*. Obtenido de <http://www.bancodesarrollo.fin.ec/>
- Banco Pichincha C.A. (10 de 09 de 2012). *Manual de Procesos de Banca Comunal*. Quito.
- Banco Pichincha C.A. (12 de 11 de 2014). *Banco Comunal*. Obtenido de <https://www.pichincha.com/portal/Banca-Microempresas/Pichincha-Productos/Creditos/Credito-Grupal>
- CAMACHO MORALES MAXIMILIANO. (12 de 11 de 2014). *La Microempresa en la Nueva Economía*. Obtenido de <http://www.gestiopolis.com/canales5/emp/primencuen.htm>
- CEPAL. (23 de 01 de 2015). *Calidad de Vida: Conceptos y Medidas*. Obtenido de http://www.cepal.org/celade/agenda/2/10592/envejecimientoRP1_ppt.pdf
- CEPAL. (23 de 01 de 2015). *Condiciones de vida y desigualdad social*. Obtenido de <https://www.google.com/url?q=http://www.cepal.org/deype/mecovi/docs/TALLER6/5.pdf&sa=U&ei=->

xz9VMHvJ4WhgwS1yIP4Dw&ved=0CAYQFjAB&client=internal-uds-cse&usg=AFQjCNECE1rJgGGJozQ3EesbwSrYdWF4NQ

Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso. (12 de 11 de 2014). *Banco Comunal*.
Obtenido de <http://www.cooprogreso.fin.ec/productos-y-servicios/creditos/comunal/>

Cooperativa de Mujeres Unidas. (12 de 11 de 2014). *Bancos Comunales y Cajas de Ahorro y Crédito*. Obtenido de
<http://www.cacmu.com/asociativo.php?p=cajasbancos&sec=articulo1>

Cooperativa San José. (12 de 11 de 2014). *Crédito Comunal*. Obtenido de
https://www.coopsanjose.fin.ec/?page_id=6447

Espinosa Villareal, O. (1993). *El impulso a la micro pequeña y mediana empresa*.
México: Fondo de Cultura Económica.

FODEMI. (12 de 11 de 2014). *Banca Comunal*. Obtenido de
<http://fodemi.org/productos-y-servicios/financieros/banca-comunal/>

INEC. (12 de 11 de 2014). *El Comercio Minorista contribuye a la generación de empleo en el Ecuador*. Obtenido de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/wp-content/descargas/Infoeconomia/info8.pdf>

INEC. (12 de 11 de 2014). *Las Microempresas en Ecuador*. Obtenido de
www.ecuadorencifras.gob.ec/

INEC. (12 de 11 de 2014). *Población por parroquias*. Obtenido de
http://www.inec.gob.ec/estadisticas/index.php?option=com_remository&Itemid=&func=startdown&id=1215&lang=es&TB_iframe=true&height=250&width=800

Ministerio de Inclusión Económica y Social. (24 de 11 de 2014). *Catastro de Organizaciones de la economía popular y solidaria*.

Ministerio de Inclusión Social y Económica. (11 de 12 de 2014). *Ley de Economía Popular y Solidaria*.

Palomino Way, J. (12 de 11 de 2014). *Estructura de la Población*. Obtenido de <http://es.scribd.com/doc/142007202/ESTRUCTURA-DE-LA-POBLACION#scribd>

Red Financiera Rural. (12 de 11 de 2014). *Información estadística*. Obtenido de http://www.rfr.org.ec/index.php?option=com_content&view=article&id=12&Itemid=71

Sampieri, S. (2003). *Análisis de Datos*.

Supeintendencia de Bancos y Seguros. (12 de 11 de 2014). *Compendio de crédito*. Obtenido de http://www.rfr.org.ec/index.php?option=com_content&view=article&id=12&Itemid=71

Superintendencia de Bancos y Seguros. (12 de 11 de 2014). *Glosario de términos financieros*. Obtenido de http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=70&vp_tip=2#e

Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria. (12 de 11 de 2014). Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/documents/10157/bc99b7fc-8836-4e1b-b3bd-bf0a415f1821>

Yunus, M. (1999). *Hacia un Mundo sin Pobreza*. España: Andres Bello.

ANEXOS

Anexo 1.

Acta constitutiva de banca comunal

CAJA COMUNAL

ACTA CONSTITUTIVA

En la ciudad de, Población de, Provincia de el día dede 20....., comparecen las personas naturales que se encuentran identificadas al pie de este documento, a otorgar su consentimiento libre y voluntario para fundar como en efecto lo hacen, la CAJA COMUNAL denominada, en adelante la Caja Comunal, así como, a emitir su reglamento de funcionamiento y designar a sus representantes, los cuales a nombre y por cuenta de las integrantes de la CAJA COMUNAL, ejecutarán todos los actos y contratos necesarios tendientes a obtener la aprobación de créditos por parte del BANCO PICHINCHA C.A., créditos que serán destinados por cada integrante de la CAJA COMUNAL, para la ejecución de proyectos productivos que propiciarán en el mejoramiento económico y crear los estímulos para la inversión y ahorro.

Con los antecedentes expuestos, las personas que suscriben y que se encuentran identificadas en este documento, de manera unánime resuelven:

- 1.- La creación de la denominada CAJA COMUNAL
- 2.- Emitir el Reglamento de funcionamiento de la denominada CAJA COMUNAL, el mismo que establece lo siguiente:

CAPITULO I: REQUISITOS, DERECHOS Y OBLIGACIONES.-

A.- REQUISITOS:

Para integrar una CAJA COMUNAL se requerirá:

1. Ser ecuatoriano de nacimiento o por naturalización,
2. Ser mayor de edad y estar en uso de sus derechos de ciudadanía,
3. Haber sido vecino de la población, comuna o barrio por un período superior a un año.
4. Contar con recursos económicos suficientes y reconocidas calidades moral y ética, que le permitan honrar las obligaciones crediticias adquiridas con BANCO PICHINCHA C.A.
5. Demostrar fehacientemente que realiza alguna labor productiva y rentable o, en caso contrario, demostrar que cuenta con la experiencia y capacidad necesaria para abordar dicha labor responsablemente.

B.- DE LOS DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LAS SOCIAS:

DERECHOS:

1. Integrar la Junta Directiva previa elección democrática.
2. Intervenir en la Junta Directiva en orden de autorizar el ingreso o la expulsión de aquellas socias que infrinjan el Reglamento y las resoluciones de la Junta Directiva.
3. Las demás que se establezcan en la presente ACTA CONSTITUTIVA.

OBLIGACIONES:

1. Por medio de este instrumento y de conformidad con lo establecido en el artículo 1527 de la Codificación del Código Civil, cada uno de los miembros integrantes de la CAJA COMUNAL que suscriben la presente ACTA CONSTITUTIVA, de forma expresa e irrevocable aceptan constituirse en codeudoras solidarias entre sí, por las obligaciones presentes o futuras que adquieran o lleguen a adquirir de forma personal con BANCO PICHINCHA C.A.
2. Destinar el crédito concedido para los fines para los cuales fueron solicitados, los cuales deberán estar en conocimiento de la institución financiera generadora del crédito, así como de los restantes miembros de la CAJA COMUNAL.
3. Realizar el pago oportuno de las cuotas establecidas.
4. Ahorrar e invertir en un certificado de inversión administrado por BANCO PICHINCHA C.A.
5. Las demás que se establezcan en el presente documento.

Anexo 2.
Solicitud para crédito de banco comunal

SOLICITUD GRUPAL

PARA USO INTERNO INSTITUCION

| | | | | | |
|-------------------------|-------|-------------------------|--|----------------|--|
| NOMBRE CAJA COMUNITARIA | | CODIGO CAJA COMUNITARIA | | CODIGO CLIENTE | |
| OFICINA DEL ASESOR | | COD. OFICINA DEL ASESOR | | CODIGO ASESOR | |
| CICLO | MONTO | DESTINO DEL CREDITO | | FECHA | |

DATOS PERSONALES DEL SOLICITANTE

| | | | | | | | |
|---|--|-----------------------------|--|--|--|--|--|
| APELLIDO PATERNO | | APELLIDO MATERNO | | PRIMER NOMBRE | | SEGUNDO NOMBRE | |
| CEDULA | | LUGAR Y FECHA DE NACIMIENTO | | NACIONALIDAD | | EDAD | |
| ESTADO CIVIL SOLTERO <input type="checkbox"/> CASADO <input type="checkbox"/> VIUDO <input type="checkbox"/> DIVORCIADO (A) <input type="checkbox"/> UNION LIBRE <input type="checkbox"/> SEPARADOS <input type="checkbox"/> | | | | Nivel de educación del solicitante: Primaria <input type="checkbox"/> Superior <input type="checkbox"/> Secundaria <input type="checkbox"/> Ninguno <input type="checkbox"/> | | SEXO M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/> | |
| NOMBRES Y APELLIDOS CONYUGE | | | | CEDULA | | NACIONALIDAD | |
| ACTIVIDAD CONYUGE | | | | INGRESOS MENSUALES \$ | | | |
| No. Dependientes: | | Hijos: | | Edades: _____ | | | |
| Tipo de vivienda donde reside: <input type="checkbox"/> Propia <input type="checkbox"/> Anticresis <input type="checkbox"/> Arrendada <input type="checkbox"/> Vive con familiares <input type="checkbox"/> Otros | | | | | | | |
| Dirección: | | N°. | | Calle Secundaria | | | |
| Desde que fecha reside: | | Provincia: | | Ciudad: | | Parroquia: | |
| Años: Mes: | | | | | | Telefono: | |
| TIENE ALGUN FAMILIAR QUE TRABAJE EN LA INSTITUCION | | | | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO | | | |
| NOMBRE: | | | | PARENTESCO: | | | |

ACTIVIDAD ECONOMICA DEL SOLICITANTE

| | | | | | |
|--|--|-------------------------------|--|---|--|
| Sector Económico: Comercio <input type="checkbox"/> Industria <input type="checkbox"/> Servicio <input type="checkbox"/> Agroindustria <input type="checkbox"/> | | Detalle Actividad Específica: | | Código: | |
| Dirección del negocio: | | N°. | | Calle Secundaria | |
| Calle Principal: | | Telf.: | | El Local es: Alquilado: <input type="checkbox"/> | |
| | | | | Propio <input type="checkbox"/> De familiares: <input type="checkbox"/> | |
| Tipo de negocio: Fijo <input type="checkbox"/> Ambulante <input type="checkbox"/> Semiambulante <input type="checkbox"/> Propio <input type="checkbox"/> Arrendado <input type="checkbox"/> De familiares <input type="checkbox"/> | | | | | |
| Tiempo de funcionamiento del negocio: | | | Tiempo de experiencia en la actividad: | | |
| Nivel de ventas quincenal \$ | | | Disponible neto quincenal \$ | | |
| Días de atención: L M M J V S D Horario del negocio de ____ a ____ | | | | | |
| Ocupación/Profesión: _____ # Empleados o personas que laboran en el negocio _____ | | | | | |
| Actividad Secundaria | | | Tiempo de Actividad Secundaria | | |

REFERENCIAS

| | | | | | |
|--|--|------------|-----------|------------|-------|
| En caso de no residir en vivienda propia, indique: | | | | | |
| Nombre del propietario: | | | Teléfono: | | |
| FAMILIARES (Indique un familiar cercano que no viva con Usted) | | | | | |
| Nombre del Familiar: | | | Telf.: | | Tel.: |
| Parentesco: | | Dirección: | | Ciudad: | |
| | | | | Provincia: | |
| VECINO " Nombre: | | | | Telf.: | |

SEGURO VOLUNTARIO HOSPITALARIO

Detalle aquí a la o las personas que recibirán los beneficios del seguro hospitalario

Coloque el nombre del los beneficiarios (pareja hasta 70 años y 3 hijos hasta 23 años), en caso de no tener pareja o hijos menores a 23 años ponga el nombre de 3 familiares (hermanos, sobrinos, primos o nietos) UNICAMENTE

| Nombres Completos | Fecha nacimiento (día - mes - año) | Parentesco |
|-------------------|------------------------------------|------------|
| _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ |

CC-003

Anexo 3.
Encuesta sobre valoración de la banca comunal

Universidad Politécnica Salesiana

Encuesta sobre la valoración del funcionamiento de la banca comunal en el Sector de Chilligallo

Por favor responda las siguientes preguntas colocando con una X en la opción deseada

Género:

Femenino
Masculino

Estado civil:

Casado
Soltero
Unión Libre
Separados o divorciados
Viudo

Nivel educativo:

Primaria
Secundaria
Tercer Nivel

1. ¿Es la primera vez que usted utiliza la banca comunal?

Si No

2. ¿Cree usted que antes del uso de la banca comunal tenía buenas condiciones de vida?

4. ¿Tenía usted estabilidad laboral antes del uso de la banca comunal?

Si No

5. ¿Cree usted que ha mejorado su condición de vida desde el uso de la banca comunal?

Si No

6. ¿Cuál de las siguientes condiciones de vida han mejorado desde el uso de la banca comunal?

Educación Salud Vivienda Trabajo

7. ¿El crédito recibido por la banca comunal fue para:

Negocio nuevo Mejora de negocio

8. ¿Cuáles son sus ingresos a partir del uso de la banca comunal?

Menor S.B.U. S.B.U. Mayor S.B.U.

9. ¿Desde el uso de la banca comunal dada trabajo a otras personas?

Si No