

**UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA**

**SEDE QUITO**

**CARRERA:  
GESTIÓN PARA EL DESARROLLO LOCAL SOSTENIBLE**

**Trabajo de titulación previo a la obtención del título de:  
Licenciado en Gestión para el Desarrollo Local Sostenible**

**TEMA:**

**ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA: LA EXPERIENCIA DE LA CAJA  
RURAL DE APORTES Y CRÉDITOS CONGOMA, PARROQUIA LUZ DE  
AMÉRICA, CANTÓN SANTO DOMINGO DE LOS COLORADOS**

**AUTOR:  
STALIN PLUTARCO DÍAZ DÍAZ**

**DIRECTORA:  
NARCISA DE JESÚS REQUELME**

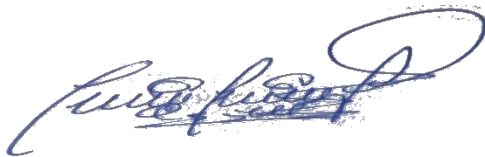
**Quito, septiembre 2020**

Quito, septiembre del 2020

### **Cesión de derechos de autor**

Yo, Stalin Plutarco Díaz Díaz, portador de cédula CI: 1102824826, manifiesto mi voluntad y cedo a la Universidad Politécnica Salesiana la titularidad sobre los derechos patrimoniales en virtud de que soy autor del trabajo de titulación “Economía popular y solidaria, la experiencia de la Caja Rural de Aportes y Créditos Congoma”, parroquia Luz de América cantón Santo Domingo de los Colorados, mismo que ha sido desarrollado para optar por el título de: Licenciado en Gestión para el Desarrollo Local Sostenible, en la Universidad Politécnica Salesiana, quedando la Universidad facultada para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente.

En aplicación a lo determinado en la Ley de Propiedad Intelectual, en mi condición de autor me reservo los derechos morales de la obra antes citada. En concordancia, suscribo este documento en el momento que hago entrega del trabajo final en formato y digital a la Biblioteca de la Universidad Politécnica Salesiana.



Stalin Plutarco Díaz Díaz

CI: 1102824826

## **Declaratoria de coautoría de la docente tutora**

Yo, Narcisa de Jesús Requelme declaro que bajo mi dirección y asesoría fue desarrollado el trabajo de titulación, “Economía popular y solidaria, la experiencia de la Caja Rural de Aportes y Créditos Congoma”, parroquia Luz de América, cantón Santo Domingo de los Colorados, realizado por Stalin Plutarco Díaz Díaz, obteniendo un producto que cumple con todos los requisitos estipulados por la Universidad Politécnica Salesiana para ser considerados como trabajo final de titulación.

Quito, 15 de septiembre del 2020

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Narcisa de Jesús Requelme', with several horizontal lines drawn over it.

Narcisa de Jesús Requelme

CI: 1102624242

## **Autorización**

Con fecha 14 de marzo del 2020, yo Rosa Delgado presidenta de la Caja Rural de Aportes y Créditos Congoma, autorizo al señor Stalin Plutarco Díaz Díaz, para que realice la sistematización de la experiencia de nuestra caja de ahorro como trabajo previo a la obtención del título de licenciado en la carrera de Gestión para el Desarrollo Local Sostenible de la Universidad Politécnica Salesiana, puede hacer uso de la información recolectada, fotografías, documentos de nuestra caja de ahorro, única y exclusivamente en el trabajo de su titulación, y se le permite su permanencia en nuestra sede hasta que culmine su trabajo.

Es todo cuanto puedo autorizar para los fines pertinentes.

Atentamente

A handwritten signature in blue ink that reads "Rosa Delgado". The signature is written in a cursive style and is underlined with a single horizontal line.

Rosa Delgado

Presidenta

## **Dedicatoria**

“Para establecer una verdadera autoestima debemos concentrarnos en nuestros éxitos y olvidarnos de los fracasos y los hechos negativos en nuestras vidas”. (Denis Waitley)

El esfuerzo y sacrificio destinados al estudio son parte de mi constancia y dedicación, el acompañamiento de segundas, y terceras personas solo cuenta cuando te ayudan a inspirarte con mensajes de afecto verdadero, o motivaciones y acciones negativas para hacerte desistir de seguir, pero es ahí donde demuestras que tus sueños no son falsas ilusiones construidas en el viento, sino cimientos anclados con firmeza en cada paso que das y que te hacen merecedor de nuevos éxitos que te permiten brillar, llenarte de felicidad, mi dedicación, y esfuerzo pese a los más grandes tropiezos que he tenido, y obstáculos puestos en el camino. Hoy los veo cristalizados y muy merecedor de lograrlo.

Con amor para: Miley, Sebastián, Christopher

A la memoria de:

Segundo Sebastián y

Félix Teodora.

## Resumen

La economía popular y solidaria se presenta como una elección de desarrollo sostenible, que propone a los pequeños productores y campesinos la oportunidad de producir alimentos de calidad y poner valor agregado para la comercialización, así como generar la cultura del ahorro en las familias. Esta forma de organización se basa en relaciones de solidaridad, ética, cooperación y reciprocidad privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al Buen Vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación del capital. La sistematización de la experiencia de la Caja Rural de Aportes y Créditos Congoma, describe como a través de la organización social se puede trabajar por objetivos comunes, incluidas las finanzas populares en el sector rural. El objetivo de la sistematización es analizar el proceso sociorganizativo de la Caja Rural de Aporte y Créditos Congoma, evidenciando sus fortalezas en el manejo financiero a fin de consolidarse como un referente de las finanzas populares en la zona. Entre las lecciones aprendidas está la fortaleza organizativa rural, así como ser una organización de hecho, que les ha permitido permanecer en la actividad, la integración familiar, acoger a las personas que menos tienen y darles la oportunidad de resolver sus dificultades económicas, entender que la economía local depende mucho de cómo se planteen las políticas del gobierno de turno en temas económicos.

**Palabras claves:** Economía popular y solidaria; Economía Rural; Desarrollo local; Desarrollo económico.

## **Abstract**

The popular and solidarity economy is presented as a sustainable development choice, which offers small producers and peasants the opportunities to produce quality food and put added value for commercialization, as well as to generate a culture of savings in families. This form of organization is based on relationships of solidarity, ethics, cooperation and reciprocity, privileging work and the human being as the subject and purpose of their activity, aimed at Good Living, in harmony with nature, over appropriation, profit and capital accumulation. The systematization of the experience of the Congoma Rural Contribution and Credit Fund describes how through social organization it is possible to work for common objectives, including popular finances in the rural sector. The objective of the systematization is to analyze the socio-organizational process of the Congoma Rural Contribution and Credit Fund, showing its strengths in financial management in order to consolidate itself as a benchmark for popular finance in the area. Among the lessons learned is the rural organizational strength, as well as being a de facto organization, which has allowed them to remain in the activity, family integration, welcome people who have less and give them the opportunity to solve their economic difficulties, understand that the local economy depends a lot on how the policies of the government in office are formulated in economic matters.

**Key words:** Popular and solidarity economy; Rural Economy; Local development; Economic development.

## Índice General

1	Antecedentes .....	1
2	Justificación .....	4
3	Objetivos.....	7
3.1	Objetivo General .....	7
3.2	Objetivos Específicos .....	7
4	Marco Conceptual .....	8
4.1	Desarrollo rural Sostenible.....	8
4.2	Desarrollo Territorial Rural.....	9
4.3	Economía solidaria .....	10
4.4	Ley de economía popular y solidaria.....	11
4.5	Finanzas Populares .....	12
4.6	La Organización .....	13
4.7	Cajas de ahorro .....	16
4.8	El ahorro.....	18
5	Metodología .....	20
6	Reconstrucción de la Experiencia .....	22
6.1	Origen de la Caja .....	22
6.2	Actores.....	24



6.3	Principales Hitos de la Experiencia .....	27
7	Interpretación de la experiencia .....	39
7.1	La incidencia de actores.....	40
7.2	Gestión Administrativa de la caja.....	41
7.3	Gestión Financiera de la caja .....	44
8	Lecciones aprendidas .....	53
9	Referencias bibliográficas .....	58
10	Anexos .....	61

## Índice de Tablas

TABLA 1. TIPOS DE ORGANIZACIÓN .....	14
TABLA 2. DIFERENCIAS DE LAS ORGANIZACIONES DE EPS Y SFPS, EN RELACIÓN A ORGANIZACIONES PRIVADAS. ....	18
TABLA 3. IDENTIFICACIÓN DE ACTORES .....	26
TABLA 4. CATASTRO DE CAJAS DE AHORRO PROVINCIA SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS	32
TABLA 5. PRINCIPALES HITOS DE LA EXPERIENCIA DE LA CAJA.....	38
TABLA 6. INTERPRETACIÓN DE LA EXPERIENCIA .....	40
TABLA 7. RESUMEN DE CRÉDITOS Y AHORRO AÑO 2019 .....	45
TABLA 8. CRÉDITOS OTORGADOS.....	46
TABLA 9. APORTE DE SOCIOS .....	50
TABLA 10. LECCIONES APRENDIDAS .....	57

## Lista de Anexos

ANEXO B. REGLAMENTO DE LA CAJA DE APORTES CONGOMA .....	62
ANEXO C. REGLAMENTO DE LA CAJA DE APORTES Y CRÉDITOS.....	63
ANEXO D. REGLAMENTO DE LA CAJA DE APORTES Y CRÉDITOS CONGOMA.....	64
ANEXO E. REGLAMENTO DE LA CAJA DE APORTES Y CRÉDITOS CONGOMA .....	65
ANEXO F. DIRECTIVOS COBRANDO LOS APORTES Y CRÉDITOS.....	66
ANEXO G. SOCIOS DEJANDO SUS APORTES .....	67
ANEXO H. SOCIOS PAGANDO SUS CRÉDITOS .....	68
ANEXO I. REUNIÓN CON DIRECTIVOS DE LA CAJA DE APORTES Y CRÉDITOS .....	69
ANEXO J. SOCIOS FIN DE AÑO ESPERANDO RETIRAR SUS APORTES .....	70

## **1 Antecedentes**

La parroquia Luz de América nació alrededor del año 1.961, luego de una rebelión que se da el 10 de agosto de ese mismo año, que estaba organizada por los trabajadores de tierras en la que en aquella época era conocida como la Hacienda Perdomo. En el año 1961, por la idea planteada por el Sr. Luis Segura, el 26 de enero de 1.963, se edificó un galpón de caña guadua para que se ponga en el funcionamiento de la Escuela Fiscal Mixta 13 de abril, cuyo primer profesor fue el Sr. Jorge Bolaños Sánchez. Se creó entonces el primer comité "Pro-Mejoras", presidido por el Sr. Flavio Zavala Posligua, quien emprendió las obras para beneficiar a la comunidad tales como la edificación del Destacamento policial, y con la ayuda del Comité de padres de familia, presidido por el Sr. Homero Segovia, y del profesor Jorge Bolaños, realizaron los trámites ante el Consejo provincial de Pichincha para que se edifique la Escuela Fiscal Mixta "13 de abril", lo cual se logró en 1964. (GAD Parroquial Luz de América, 2019)

Luz de América fue nombrada oficialmente el 2 de diciembre de 1993 como parroquia del cantón Santo Domingo perteneciente a la, provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, Conforme el tiempo ha transcurrido se ha convertido en la puerta de entrada a Santo Domingo. (GAD Parroquial Luz de América, 2019)

La parroquia tiene una superficie de 310.30 Km<sup>2</sup>, la altitud va desde los 145 msnm al oeste y a 627 msnm hasta al este y el centro poblado a 298 msnm. La topografía es irregular (pendientes) se puede evidenciar un paisaje de pie de monte con varias zonas de vida tales como: Bosque siempre verde de tierras bajas, Bosque húmedo tropical, y Bosque siempre verde pie montano.

El clima que presenta la parroquia es: húmedo tropical, con temperaturas que van desde los: 23°C a 26°C y una, precipitación mensual máxima en agosto de 100 mm/mes y una mínima en Julio de 600 mm/mes. La humedad relativa es de 90,9. (GAD Parroquial Luz de América, 2019).

Por lo tanto, el GAD parroquial, está empeñado en apoyar que se cumpla el objeto de la Ley de Economía Popular y Solidaria, plantea que se “debe potenciar las prácticas de economía popular y solidaria que se desarrollan en las comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades y en sus unidades económicas productivas para alcanzar el Sumak Kawsay”. (Ley de Economía Popular y Solidaria, 2018)

La caja rural de aportes y créditos Congoma, se encuentra ubicada en el recinto Congoma medio, perteneciente a la parroquia rural Luz de América del cantón Santo Domingo de los Colorados, en la provincia Santo Domingo de los Tsáchilas, es una organización de hecho fuera de lucro con el objetivo de servir a los más necesitados, que no pueden acceder a un crédito en una institución bancaria, por la dificultad en los tramites y la falta de garantías que en esas instituciones solicitan.

La caja rural de aportes y créditos Congoma se constituyó desde el 7 de junio del 2006; se inició con 13 socios de los cuales 7 fueron mujeres y 6 hombres. Su permanencia en el territorio ha despertado el interés del Gobierno autónomo descentralizado (GAD) parroquial rural Luz de América, quien a través de su eje de desarrollo económico promueve iniciativas similares con organizaciones de hombres y mujeres interesados en cambiar su realidad económica.

El GAD parroquial rural Luz de América, apoya con la donación de semillas, insumos agrícolas, y especies menores que garanticen la soberanía alimentaria, y desde donde se espera capitalizar las organizaciones y emprender con más cajas de aportes y créditos que solventen las emergencias económicas de los integrantes de las organizaciones.

## 2 Justificación

La caja rural de aportes y créditos Congoma, cuenta con 68 socios, viene desarrollando actividades de crédito, y organización hace 14 años a través de iniciativas generadas desde la misma comunidad centradas en la prestación de dinero a personas de su territorio, la cantidad de créditos que entregan está sujeta a la cantidad de dinero aportado que le sirve como su garantía.

La disponibilidad económica es muy importante, pues los créditos son entregados de manera inmediata a los organizados, mismos que solicitan para poder solucionar sus urgentes necesidades económicas como: pago de instalación de luz, agua, letras de sus terrenos, comprar electrodomésticos, motos, así como también satisfacer las necesidades que requieren sus hijos en inicio del año escolar por pago de matrículas, compra de útiles escolares, uniformes, pagos de pensiones, etc.

Desde su creación el 7 de junio del 2006, hasta el 5 de diciembre del 2019, han logrado integrar un número de 68 participantes de los que 52 son mujeres jefas de hogar, 16 hombres entre jefes de hogar y jóvenes, quienes realizan su aporte inicial voluntario considerando su capacidad de pago y aporte hasta el final, lo que de alguna manera te exige una planificación individual, proyección de ahorro y capacidad de pago; esto ha marcado la diferencia con una institución bancaria, cooperativa de ahorro, donde tienes que cumplir con un listado de formalidades que hacen que termines desistiendo de seguir el trámite.

La caja rural de aportes y créditos Congoma, se ha convertido en la mano derecha de los organizados que ha permitido financiar las urgentes necesidades económicas y sociales como evitar la migración del campo a la ciudad, la disminución de los índices de pobreza por la falta de servicios básicos, el sobre endeudamiento con los chulqueros, bancos y cooperativas que cobran intereses elevados; La Caja Rural de Aportes y Créditos Congoma, se enmarca dentro de la Ley de Economía Popular y Solidaria.

Comprendiendo que el Desarrollo Rural, como el pasaje de un estadio de desarrollo de un espacio rural, caracterizado por condiciones donde predominan las necesidades básicas insatisfechas, en forma individual y colectiva, a otro estadio con condiciones que permiten un mejor desarrollo de las personas por una mayor satisfacción de las necesidades básicas, a través de un proceso basado en la participación creciente de la población implicada en la gestión económica y social. (De Hegedus, 2005,p.54)

Con las atribuciones que le faculta el Código Orgánico de Organización Territorial Autonomía y Descentralización (COOTAD) Art.67, el GAD parroquial Luz de América, influye la organización de los ciudadanos de las comunas, recintos y demás asentamientos rurales. Dentro de su Plan Operativo Anual (POA 2019) en el eje de desarrollo económico, y tomando como referencia la organización de la caja rural de aportes y créditos Congoma.

En este marco su plan anual involucra iniciativas organizativas y de créditos similares a las de la caja rural de aportes y créditos Congoma, con el propósito de reducir los índices de pobreza. Considerando que en el marco de la experiencia se constituyó y



consolido la caja de aportes y crédito que ha beneficiado a la población del sector, la presente sistematización es relevante pues se propone analizar el proceso de organización de la caja de aportes y créditos Congoma, con miras a extraer aprendizajes que permitan mejorar la misma experiencia y otras similares en otros contextos. A lo largo de la sistematización se sigue como eje, la organización de la caja, es decir su proceso de constitución, funcionamiento organizativo, administrativo y financiero.

Este trabajo de sistematización se entiende como un esfuerzo descriptivo y explicativo, que no solo se observará documentación académica, sino que también se procura entender con claridad los conceptos de Economía Popular y Solidaria, el funcionamiento de cajas de aportes y créditos como su incidencia dentro del sector.

Se utilizará técnicas como la entrevista a autoridades locales, representantes de organizaciones de economía popular y solidaria, a nivel nacional como la SEPS, considerando la investigación documental como prioridad tales como: tesis, textos, leyes, constitución, misma que será sistematizada, analizada y procesada. De igual manera se contrastará la información sobre el tema con trabajos desarrollados a nivel nacional y local durante los últimos dos años.

## **3      Objetivos**

### **3.1   Objetivo General**

Analizar el proceso sociorganizativo de la Caja Rural de Aporte y Créditos Congoma, evidenciando sus fortalezas en el ámbito organizativo, y el manejo administrativo y financiero a fin de consolidarse como un referente de las finanzas populares en la zona.

### **3.2   Objetivos Específicos**

- Reflexionar participativamente sobre el proceso organizativo de la caja a fin de mejorarlo.
- Recuperar las buenas prácticas del manejo administrativo y financiero de la caja que han fortalecido su trayectoria.
- Socializar a los miembros de la caja y moradores de los recintos aledaños la experiencia y servicio que viene prestando la caja rural de aportes y créditos Congoma.
- Entender la Economía Popular y Solidaria como alternativa del espacio complejo de relación social de la organización.

## 4 Marco Conceptual

Dentro del trabajo de sistematización es necesario tener claro los conceptos que se manejan como parte del campo socio organizativo de la organización como eje de sistematización y de economía popular y solidaria, que nos permitirán esclarecer algunas dudas, así como entender la importancia del trabajo que viene desarrollando la caja rural de aporte y créditos Congoma, en relación a la mejora de la eficacia de vida de la comunidad y áreas de influencia.

Por lo tanto, será necesario relacionar la bibliografía, documentos, experiencias similares en el ámbito nacional y local con la práctica permanente que realiza la caja de aportes y créditos.

### 4.1 Desarrollo rural Sostenible

Según la Organización de las naciones unidas (OEA), “El desarrollo duradero exige que se satisfagan las necesidades básicas de todos y que se extienda a todos la oportunidad de colmar sus aspiraciones a una vida mejor”. (ONU, 1987, p.23)

Para Sepúlveda (2008) el desarrollo es el “proceso donde los objetivos económicos son solo un medio para alcanzar un fin mayor: la libertad humana. Y el éxito de una sociedad debe juzgarse por las posibilidades reales que las personas tienen para elegir el nivel de vida que desean tener”. (Sepulveda S. , 2008, p.4)

El desarrollo sustentable dentro de su enfoque territorial adopta una visión sistémica en la que lo ambiental, lo económico, lo social, lo cultural y lo político institucional están estrechamente relacionados. Promueve la economía territorial incorporando, dentro de la noción de encadenamiento productivo, aspectos distintivos de los grupos poblacionales y del territorio (p.ej., aprovechar determinadas características ambientales para producir bienes comercializables como servicios ambientales y productos con denominación de origen. (Sepulveda S. , 2008,)

#### **4.2 Desarrollo Territorial Rural**

El desarrollo rural, se entiende como “el pasaje de un estadio de desarrollo de un espacio rural, caracterizado por condiciones donde predominan las necesidades básicas insatisfechas, en forma individual y colectiva, a otro estadio con condiciones que permiten un mejor desarrollo de las personas por una mayor satisfacción de las necesidades básicas, a través de un proceso basado en la participación creciente de la población implicada en la gestión económica y social”. (Vassallo, 2005)

Así mismo “Puede asumirse como la transformación productiva e institucional de un espacio rural determinado cuyo fines reducir la pobreza rural”. (Berdegué, 2004,p. 30)

“La transformación productiva que tiene el propósito de articular competitiva y sustentablemente a la economía del territorio con mercados dinámicos, lo que supone cambios en los patrones de empleo y producción de un espacio rural determinado”. (Berdegué, 2004.p. 30)

Se podría entender entonces que la optimización de los escasos recursos económicos que genera la población menos atendida, en condiciones desfavorables, contribuyen al desarrollo rural, que a más de permitirle suplir sus necesidades económicas también le permite ser protagonista de su propio desarrollo.

El objetivo del desarrollo rural es promover el bienestar de la sociedad rural, potenciando su contribución estratégica al desarrollo general de la sociedad. Así como la formulación de estrategias e instrumentos de política que contribuyan al desarrollo territorial en regiones principalmente rurales, sobretodo en aquellas que buscan corregir desequilibrios de ingresos, tasas sesgadas de crecimiento de producción y patrones inadecuados de transporte y movimiento de bienes, así como de uso insostenible de los recursos naturales. (Sepúlveda, 2003)

### **4.3 Economía solidaria**

La Economía Solidaria, en el marco de la tradición de la Economía Social, pretende incorporar a la gestión de la actividad económica, los valores universales que deben regir la sociedad y las relaciones entre toda la ciudadanía: equidad, justicia, fraternidad económica, solidaridad social y democracia directa.

“La economía de la solidaridad se entiende como el espacio complejo de relación social donde individuos, comunidades y organizaciones generan sustento por varias vías diversas que no son la maximización individual”. (Conil, Cardenas, Castells, Servon y Hlebik, 2012, p. 33)

Para Luis Coraggio (2011) “la economía social y solidaria trata de activar ya las capacidades de todos los ciudadanos excluidos del trabajo, y propiciar el desarrollo de lazos sociales vinculados a la satisfacción de una amplia variedad de necesidades materiales, sociales y de la recuperación de los derechos de todos”. (p. 51)

#### **4.4 Ley de economía popular y solidaria**

El objeto de la Ley de Economía Popular y Solidaria plantea que se “debe potenciar las prácticas de economía popular y solidaria que se desarrollan en las comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades y en sus unidades económicas productivas para alcanzar el Sumak Kawsay”. (Ley de Economía Popular y Solidaria, 2018)

La ley contempla varios sectores entre ellos:

Sector Comunitario que es el conjunto de organizaciones, vinculadas por relaciones de territorio, familiares, identidades étnicas, culturales, de género, de cuidado de la naturaleza, urbanas o rurales; o, de comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades que, mediante el trabajo conjunto, tienen por objeto la producción, comercialización, distribución y el consumo de bienes o servicios lícitos y socialmente necesarios, en forma

solidaria y auto gestionada, bajo los principios de la presente Ley. (Ley de Economía Popular y Solidaria, 2018)

Dentro de la Constitución, se considera que “el sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios”. (Constituyente, 2008,Art.283)

Es importante puntualizar que el funcionamiento de las organizaciones de finanzas populares y solidarias se basa en principios de solidaridad democrática y ayuda mutua, honestidad, transparencia y sostenibilidad; la existencia de control social, que favorece la administración honesta y disminuye la morosidad; la misión, visión y planificación, así como la evaluación del desempeño consideran el ámbito de gestión financiera, el impacto social y su contribución al desarrollo local. (Cardoso, Bermeo, & Fresa, 2012, p. 7)

#### **4.5 Finanzas Populares**

“El impulso de las Finanzas Populares y Solidarias es producto de una continuidad de construcción impulsado por las organizaciones populares en el mundo, rompiendo viejos paradigmas del quehacer financiero”. (Cardoso, Bermeo, & Fresa, 2012, p. 7)

Las finanzas populares y solidarias son de trascendental importancia, pues constituyen un mecanismo de organización y participación de los actores y sujetos sociales de la economía popular en el sistema financiero.

Acogiendo lo mencionado por Cardoso, Bermeo, & Fresa, (2012) la incidencia del desarrollo local se convierte en un puntal fundamental en el desarrollo económico, productivo y social, es aquí donde se plasma en realidad la necesidad que tienen los excluidos del sistema financiero privado, desarrollar la cultura del ahorro para intervenir en el mercado financiero que les permita ser tratados con equidad, sin permitir la concentración de la riqueza generadora de pobreza.

#### **4.6 La Organización**

Considerando que el eje de sistematización es la organización en la caja de aportes y créditos Congoma, es importante tener claro lo mencionado por Chiavenato (2002) la organización “es un sistema de actividades conscientemente coordinadas de dos o más personas. La cooperación entre estas personas es esencial para la existencia de la organización”. (p10)

Un factor determinante en la vida de las personas es la influencia de las organizaciones, su constitución y objetivos coadyuvan al modo de vida, sus acciones cotidianas y sus decisiones; así mismo la comunidad influye en las organizaciones su éxito o fracaso está ligado al comportamiento de sus asociados.



La focalización en los pobres. Ante la exclusión masiva generada por el sistema socioeconómico dominante, individuos, familias, grupos, y comunidades han desplegado múltiples iniciativas de sobrevivencia, innovando o volviendo a viejas prácticas. En este caso las cajas de aportes que en parte han sido ayudados a esto por organizaciones que han canalizado recursos para la sobrevivencia e impulsado la asociación, la formación de redes o determinados modelos de acción. Focalizadas en los sectores más golpeados, los indigentes, los pobres, los excluidos. (Coraggío, 2011,p 50)

Las fases de conformación de organizaciones tienen diferentes componentes, de acuerdo a sus realidades sociales y culturales, la construcción de las organizaciones no tiene un comportamiento determinado tampoco existe un modelo a seguir que garantice resultados exitosos; es mas bien una construcción dialectica de acuerdo a sus fines y objetivos que serán validados por su entorno y sus integrantes.

La tabla 1 listado de los diferentes tipos de organizaciones existentes en el mundo

**Tabla 1. Tipos de Organización**

Empresas Industriales	Hospitales y laboratorios	Cine y Teatro
Bancos y financieras	Radio y Televisión	Empresas de Publicidad
Escuelas y Universidades	Empresas Periodísticas	Clínicas
Tiendas y Comercios	Empresas de Consultoría	Restaurantes
Iglesias	Empresas de Auditoria	Centros Comerciales

*Fuente: (Chiavenato , 2002)*

Cada organización se enmarca dentro de su misión entendida como “el proceso de satisfacción de los socios y no el proceso productivo de la organización. Eso permite que la organización amplíe su ámbito de operaciones y mantenga su sustentabilidad”. (Chiavenato, 2002, p.10)

Así mismo según Chiavenato (2002) plantea la visión que en cada socio inspira como pueden ver a su organización en el futuro, pero para ser inspiradora depende de:

- a) Manifestar a todos los grupos de interés la dirección del negocio. Es necesario comunicar la situación futura que la organización quiere alcanzar desde una perspectiva temporal que proporcione el plazo para conseguir los resultados deseados;
- b) Delinear la situación futura, ideal de la organización y representa el ápice de su desarrollo en un periodo determinado;
- c) Motivar a los interesados e involucrados a realizar las acciones necesarias. A salir de su estado displicente y a trabajar en condiciones de alta exigencia, para enfrentar desafíos a cambio de la recompensa de la concreción futura de sus anhelos;
- d) Proporcionar un enfoque que estimula la autonomía, fundamenta la delegación de autoridad y el trabajo en equipo; y
- e) Inspirar a las personas para trabajar en dirección a una situación común y a un conjunto integrado de objetivos. Ésta debe mover a las personas respecto a la necesidad de un sentido de realización, de pertenencia, de compromiso y de habilidad para contribuir a alcanzar los objetivos organizacionales y personales. (Chiavenato, 2002, p.10)

Toda organización persigue objetivos que le permiten desarrollarse tales como:

1. Satisfacer las necesidades de bienes y servicios de la sociedad.
2. Dar una utilización productiva a todos los factores de producción.
3. Aumentar el bienestar de la sociedad mediante el empleo adecuado de los recursos.
4. Proporcionar un retorno justo a los factores de entrada.
5. Crear un clima en el que las personas puedan satisfacer una diversidad de necesidades humanas. (Chiavenato, 2002, p.10)

#### **4.7 Cajas de ahorro**

“Son entidades integradas por miembros de un mismo gremio o institución; por grupos de trabajadores con un empleador común, grupos familiares, barriales o por socios de cooperativas distintas de las de ahorro y crédito”. (Junta de Regulación Monetaria Financiera, 2018).

El principal objetivo de estas instituciones consiste en reunir los excedentes de pequeños ahorradores, permitiendo acceso a créditos de manera oportuna, rápida, con montos deseados y establecidos por sus necesidades, son instituciones sin fines de lucro y con finalidad social.

De acuerdo a la resolución de la Junta de Regulación Monetaria y Financiera, “Para su constitución estas entidades realizarán una asamblea constitutiva con personas naturales, quienes deberán expresar su deseo de conformar la entidad, elegirán a su

órgano directivo y a su representante legal de entre sus socios”. (Junta de Regulación Monetaria Financiera, 2018.Art.3)

Las Cajas de Ahorros tienen algunas ventajas:

- a. Llegan a pequeñas comunidades que en general no interesan a los bancos.
- b. Son específicas en los préstamos de cantidades menores para el público que por su patrimonio e ingresos no es aceptado por los bancos.
- c. Ofrecen tasa de interés ligeramente más bajas que los bancos.
- d. Prestan parte de los ahorros a los socios que solicitan créditos e invierten el resto en los bancos obteniendo un buen rendimiento por el volumen del depósito.

(Universidad Técnica Particular de Loja, 2009)

Podemos observar en la Tabla 2 las diferencias de la EPS y SFPS, y organizaciones privadas de capital

**Tabla 2. Diferencias de las Organizaciones de EPS y SFPS, en relación a organizaciones privadas.**

<b>Organizaciones de EPS y SEPS</b>	<b>Sociedades de capital</b>
Excedentes - Ahorros	Utilidad – repartición
Membresía abierta y voluntaria	Directorio cerrado
Organización democrática un socio un voto	Organización y participación en base al porcentaje de aporte de capital
Participación e integración en: gestión , propiedad y desarrollo	
Participación económica equitativa de los socios( en beneficios)	Distribución de utilidades en base al aporte de capital.
Distribución de excedentes en forma de beneficios para el cumplimiento del balance social	
Autogestión, autocontrol, corresponsabilidad	Gestión , control, responsabilidad
Trabajo sobre capital	Capital sobre trabajo: mercado de trabajo
Propiedad colectiva de los factores productivos	Propiedad en base al porcentaje de aporte de capital
Educación y formación en principios de la EPS	Capacitación, planes de carrera
Compromiso con la comunidad y transformación social (aporte, permanencia y concentración geográfica)	Filantropía y responsabilidad social corporativa como estrategia organizacional.
Intercooperación e intracooperación	Competencia de libre mercado
Transparencia en la información y rendición de cuentas	Información restringida a miembros del directorio

*Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. 2012*

#### **4.8 El ahorro**

Comúnmente podemos hablar de la acción de apartar un porcentaje del ingreso mensual que obtiene una persona o empresa con el fin de guardarlo para un futuro.

No es más que el dinero que no usamos y que lo reservamos para una emergencia o para proyectos futuros, los que traerán consigo beneficios económicos y sociales después del pasar de los días. No es más que la

diferencia entre el ingreso y el consumo, esta diferencia puede ser positiva o negativa. Según el último censo del INEC 2011, el 58,8% de la población ecuatoriana tiene capacidad de ahorro, es decir, que la mayor parte de la población percibe mayores ingresos que gastos, lo que nos da a entender que ahorrar es solo cuestión de cultura. (Betancourt & Paredes, 2014)

## 5 Metodología

“Sistematizar es algo más que recuperar una experiencia (algo que también es importante); es producir conocimiento a partir de la experiencia; es interpretar, es atribuir un sentido”. (Estrada Ospina et al., 2005)

Pasos que se desarrollaron en este proceso de sistematización:

- a) Aplicara la investigación cualitativa y los métodos participativos como el involucramiento dentro de la organización, la cercanía y comunicación con los actores, mediante la observación y las entrevistas no estructuradas utilizando un guion y una grabadora.
- b) Recopilar y ordenar la información de la Caja Rural de Aportes y Créditos Congoma. - Se revisará la información existente en los archivos de la caja, así como otra que exista en referencia a las finanzas populares en la zona.
- c) Análisis de actores. - Se identificarán los actores de las experiencias, tanto los locales como los externos, los roles y posiciones que tomaron en el proceso de organización de la Caja de ahorro y crédito.
- d) Reconstruir la experiencia cronológicamente en sus distintas etapas. - Mediante entrevistas a 10 socios de la Caja Rural de Aportes y Créditos Congoma.
- e) Interpretar la experiencia. - Utilizando los conceptos del marco conceptual para confrontarlo con la información levantada, la misma que se comentará a los miembros de la caja y en un taller, de manera participativa, se comentará aportes y comentarios que permitan interpretar la experiencia.

- f) Elaborar las lecciones aprendidas. - En el mismo taller de interpretación de la experiencia, se identificarán las lecciones aprendidas de parte de la dirigencia y de los usuarios de la caja.
- g) Finalmente se redactará el informe de esta sistematización.



## 6 Reconstrucción de la Experiencia

### 6.1 Origen de la Caja

Considerando lo mencionado por Coraggio (2011) la economía social y solidaria trata de activar ya las capacidades de todos los ciudadanos excluidos del trabajo, y propiciar el desarrollo de lazos sociales vinculados a la satisfacción de una amplia variedad de necesidades materiales, sociales y de la recuperación de los derechos de todos. (p. 51)

La Caja rural de aportes y créditos Congoma, nace el 07 de junio del 2006, del resultado de la Asociación Agro-artesanal Congoma que fue formada el 4 de noviembre de 1997, con la campaña emprendida por el gobierno provincial de Pichincha y el Cuerpo de Paz, quienes se interesaron por ser una zona productiva la visitaron y empezaron a organizarlos para capacitarlos en la implementación de la agricultura orgánica.

Los voluntarios del cuerpo de paz que promocionaban la agricultura orgánica permanentemente les incentivaban a los socios de la Asociación Agro- Artesanal Congoma, sobre el tema de ahorro para poder financiar sus actividades agrícolas mientras los capacitaban en los temas de como sembrar, mantener y cosechar la producción orgánica en el caso del cacao, y verde, como productos prioritarios de la zona.

Haciendo hincapié en el eje de sistematización que es la organización, La influencia de las organizaciones en la vida de las personas es fundamental: la manera en la que las personas viven, compran, trabajan, se alimentan, se visten, sus sistemas de valores, expectativas y convicciones son

profundamente influidos por las organizaciones. Y viceversa, también las organizaciones son influidas por la manera de pensar, sentir y reaccionar de las personas. (Chiavenato I. , 2002, p.10)

La caja de aportes y créditos Congoma, se inicia con 16 integrantes de la comunidad quienes formaron la Asociación Agro-artesanal Congoma bajo la coordinación del Gobierno de Pichincha, y la dirección del Cuerpo de Paz que desde, agosto de 1962 se encuentra en Ecuador, un año después de la apertura de la agencia a nivel mundial.

La caja rural de aportes y créditos Congoma, es considerada como una alternativa en la solución de los problemas económicos de los socios, motivada por los voluntarios del Cuerpo de Paz, que en aquel momento estaban realizando actividades de capacitación a las organizaciones rurales, siendo la caja de ahorros la única institución que han trabajado para evitar la exclusión financiera de una buena parte de la población.

La organización tomó la decisión de mantenerse como sociedad de hecho, porque es la sociedad más sencilla, entre dos o más personas, y no están obligadas a registrarse dentro de la SEPS , evitando generar gastos constitutivos, tampoco tributan impuesto a las ganancias, lo más importante es según Coraggio (2011) que activa las capacidades de los ciudadanos excluidos del trabajo, y propiciar el desarrollo de lasos sociales vinculados a la satisfacción de una amplia variedad de necesidades materiales, sociales y de la recuperación de los derechos de todos.

Dando la oportunidad de acoger a los que menos tienen, así mismo esto presenta sus desventajas ya que no se limita el número de socios, pero al existir un monto de capital establecido con el que se obliga registrarse en la SEPS, dentro de la organización se ha dado preferencia a aquellos que menos tienen, permitiendo que sus socios solucionen sus limitaciones económicas que solos no podrían realizar, la organización como tal ha sido su fuerte.

## **6.2 Actores**

Los actores involucrados han hecho eco lo mencionado en la ley de Economía Popular y Solidaria (2018) identificar al sector comunitario como el espacio donde se vinculan las organizaciones, que se desarrollan en un mismo territorio con similares manifestaciones culturales, principios y costumbres, además le caracteriza objetivos comunes como: la producción, comercialización y distribución que por su realidad local deben generar, redes solidarias y actividades de autogestión.

La Fundación para el Desarrollo Integral (FUDI) “institución que promueve con sentido de pertinencia, el empoderamiento de la familia especialmente en el área rural, brindando formación, capacitación y acompañamiento de manera integral para lograr una mejora sostenible en la calidad de vida”. (FUDI, 2008)

Llegaron a nuestra institución con la finalidad de apoyarnos en el fortalecimiento de nuestra caja de ahorro, inyectando capital económico que sería utilizado para dar los créditos a los socios. Con esto se pudo de alguna manera dar más credibilidad a los nuevos

socios del objetivo que teníamos como organización, brindar apoyo económico en los momentos oportunos para satisfacer las urgentes necesidades que nos apremiaban.

Así mismo tenemos la participación de la Fundación de Acción Social Caritas FASCA) “Proyecto de Soberanía Alimentaria, alentado por las microfinanzas a muy bajos intereses a mujeres que se unen y forman comunidad, para trabajar solidariamente, por una mejor alimentación para sus familias. Apoyamos ofreciéndoles capacitación, formación en prevención de enfermedades y de cómo alimentarse mejor”. (CARITAS, 2008)

La FASCA, ayudo con créditos para construir viviendas a mujeres jefas de hogar, lo que ayudo a que puedan tener su vivienda propia, también trajeron la propuesta de inyectar capital a la caja de ahorro para incrementar los créditos, pero resultaba complicado porque se tenía que devolver ese dinero y luego los pagos de los socios se retrasaban resultaba incómodo para la caja estar con esa modalidad.

En la Tabla 3 podemos observar los diferentes actores que intervinieron en el proceso de constitución de la caja rural de aportes y créditos Congoma favorablemente, como también los que obstaculizaron el proceso, el rol que jugaron internamente, externamente dentro de la organización.

**Tabla 3. Identificación de Actores**

Actores	Interno a la Comunidad	Externo a la Comunidad
Que tuvieron Liderazgo	Rol que Juega en la Comunidad	Institución a la que pertenece Rol que Jugo en la Comunidad
Asociación Agro Artesanal Congoma	Organiza a pequeños agricultores	Protagonista
Directivos del Recinto Medio Congama	Invitara a formar parte de la Organizar a la población	Motivadores y organizadores
Gobierno Provincial de Pichincha		Gobierno Provincial de Pichincha Organizar y asesorar a los agricultores
Cuerpo de Paz		Cuerpo de Paz Asesoramiento en formación de la Caja de Ahorro.
FUDI		FUDI Préstamo de capital para funcionamiento de caja de ahorro
FASCA		Pastoral Social Caritas Asesoramiento en manejo contable, y préstamos.
<b>Que obstaculizaron en el proceso</b>		
SEPS		SEPS Exigencia de inscribirse en el catastro
MIES		Dirección de Economía Popular y Solidaria Legalización de la caja de ahorro.
SRI		Dirección Cantonal Control y Exigencia de sacar el RUC
<b>Que apoyaron el proceso pasivamente</b>		
MAG		MAG Capacitándolos en temas de agricultura y manejo contable.
GAD Municipal		GAD Municipal Capacitación contable. Y Organizativa

*Fuente: Entrevistas a socios y directivos de la caja rural de aportes y créditos Congoma. 2019*

### **6.3 Principales Hitos de la Experiencia**

Los principales hitos de la experiencia se describen en los periodos por los que atravesó la conformación de la caja rural de aportes y créditos Congoma, desde su conformación, el 7 de junio del 2006 hasta el 19 de diciembre del 2019.

#### **Periodo 1. Creación de la caja**

La asociación agro-artesanal Congoma, fue una organización de pequeños agricultores que viviendo la necesidad de disponer de recursos económicos se unieron para solventar los gastos de inversión en semillas, insumos, mantenimiento, cosecha y venta de productos.

Decidieron en el 07 de junio 2006, organizarse como la caja rural de aportes y créditos Congoma, que contó con la organización de 13 socios derivados de la asociación artesanal Congoma, de los cuales 6 fueron hombres y 7 mujeres jefas de hogar, esto dio inicio a una nueva etapa de la organización, que de a poco se convertiría en el sustento y solución de muchos problemas económicos especialmente en las personas más necesitadas que siempre han tenido el privilegio para ser favorecidas con los créditos.

De acuerdo a la resolución de la Junta de Regulación Monetaria y Financiera, “Para su constitución estas entidades realizarán una asamblea constitutiva con personas naturales, quienes deberán expresar su deseo de conformar la entidad, elegirán a su órgano directivo y a su representante legal de entre sus socios” (Junta de Regulación Monetaria

Financiera, 2018. Art.3) la caja de aportes y créditos dio paso a la conformación de su primer que estaba conformado por:

Sra. María Matute	Presidenta
Sr. Patricio Villa	Secretario
Sr. Segundo Calderón	Tesorero
Sr. Eddy Calderón	1er vocal
Sra. María Ibarra	2do vocal

Quienes iniciaron con el proceso socio-organizativo de la caja rural de aporte y créditos Congoma, con capacitaciones permanentes del Cuerpo de Paz, en temas de manejo organizativo evidenciando sus fortalezas en el manejo financiero. De acuerdo a entrevista con sus directivos en este caso María Matute quien ha sido por varios años parte del directorio tato como presidenta, secretaria, manifiestan que el éxito de mantener en acción su caja de ahorro ha sido, porque siempre se ha privilegiado los valores éticos, y los principios de honestidad y respeto que viene desde la buena formación familiar fortaleciendo el trabajo de la organización. Que de alguna manera concuerda con Sepúlveda (2008) quien menciona que, “el éxito de una sociedad debe juzgarse por las posibilidades reales que las personas tienen para elegir el nivel de vida que desean tener” (Sepulveda, 2008, p.4)

En el inicio de la organización conto con 13 socios fundadores, jugó un rol protagónico el Cuerpo de Paz, durante 3 años quienes motivaban a participar de las

reuniones de la caja de ahorro, luego de los trabajos con la asociación agro-artesanal Congoma, en el primer año solo asistieron los 13 socios, a partir del siguiente año se integraron 4 más, y el tercer año para las reuniones se convocaba cada socio con cinco miembros de su familia, lo que permitió tener una organización que pasaba del centenar de socios, así como también incremento la cantidad de aportaciones. Es importante recalcar que durante este proceso la participación de la mujer ha jugado un rol importante en cuanto al apoyo para la organización tanto en la motivación de sus familias al tema de ahorro, como también en la dirección de la misma, considerando la promoción del instituto de economía popular y solidario, considerar la participación equitativa de hombres y mujeres.

De acuerdo al catastro la Caja de Ahorro Reactivación Económica Luz de América, se encuentra activa, pero mediante consulta a la persona registrada, menciona que lo único que está activo es el Ruc, la actividad como tal no, debido a que les ha resultado complicada la organización de las personas que inicialmente integraron la caja, por los temas de legalización y los temas legales que debían cumplir por lo tanto su actividad no se desarrolló, pero la Superintendencia la tiene registrada como activa.

## **Periodo 2. Regulación de entidades financieras de EPS**

Con la creación de la Ley de Economía Popular y Solidaria, se exige el registro de todas las organizaciones de economía popular y solidaria, dando relevancia a lo que menciona la Constitución de la República del Ecuador del 2008, en el artículo 283, define al sistema económico como “social y solidario, que reconoce al ser humano como sujeto



y fin; que propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado”. (SEPS, 2012)

Con la creación de la Super Intendencia de Economía Popular y Solidaria en el 2012, que a más de promocionar la Economía Popular y Solidaria, también se inicia con la promoción para la creación de las cajas de ahorro. En el caso de la caja de aportes y créditos Congoma, no se ha legalizado para poder llegar a los socios que difícilmente pueden ser acogidos en un banco o cooperativa de ahorros.

Ante esta situación engorrosa y controlada por el Estado, se decide reducir el número de socios que anteriormente sobrepasaban los 100 de 5 por familia, dejando solamente uno o dos representantes de familia con preferencia a los que menos recursos económicos tienen, y así evitar el proceso de legalización y pago de impuestos al estado, lo que implicaba que sus aportes deberían ser más elevados así como parte de sus ingresos generados por intereses tendrían que pagarse al Estado, que poco apoyo presta al sector rural, quedando conformada con un número total de 68 socios de los cuales 52 son mujeres y 16 hombres entre jefas/es de hogar y jóvenes.

Siendo la caja de ahorros una alternativa de solución a las dificultades económicas de los que menos tienen, también es cierto que se muestra contradictoria por tener que aportar no solo para su uso personal, sino también para el mantenimiento administrativo, lo que haría que las cuotas de aportes no se puedan bajar menos de lo que se destina al mantenimiento administrativo, y esto también hace que las personas más necesitadas no puedan ingresar a ser parte de las cajas de ahorro.

El MIES, institución del estado siempre ha estado tratando de apoyar para la regulación de la caja de ahorro, pero no tienen registro alguno de cajas de ahorro en funcionamiento dentro de la provincia, sino solamente de organizaciones destinadas al reciclaje, agricultura.

En la SEPS (Superintendencia de Economía popular y solidaria) tiene registradas dentro de la parroquia Luz de América una sola caja de ahorro, pero según información de la persona consultada menciona que, solo es porque tienen el RUC, pero que no está en funcionamiento por falta de organización. Así mismo en la provincia se registran las siguientes según el catastro de la SEPS.

En la siguiente tabla podemos mostrar, el número de cajas de aportes y créditos existentes dentro de la provincia Tsachila, que se encuentran registradas en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria de la provincia, su ubicación, y el estado actual en que se encuentran.

**Tabla 4. Catastro de cajas de ahorro provincia Santo Domingo de los Tsachilas**

Nombre de la Caja	Estado	Provincia	Lugar	Contacto
Caja de Ahorro Latitud Zero	Activa	Santo Domingo de los Tsachilas	Valle Hermoso	994905641
Caja de Ahorro Nuestra Tierra	Activa	Santo Domingo de los Tsachilas	Puerto Limón	993418669
Caja de Ahorro Emprendiendo por un Buen Futuro	Activa	Santo Domingo de los Tsachilas	Rio Verde	991004712
Caja de Ahorro de Socios y Trabajadores de la Transportación de Santo Domingo	Activa	Santo Domingo de los Tsachilas	Avenida Esmeraldas, 1003 Cadmo Zambrano	990533442
Caja Comunal 6 de Marzo	Activa	Santo Domingo de los Tsachilas	Elisita Carreño , sn Jaime Roldos	990569713
Caja de Ahorro Emprendiendo Futuro	Activa	Santo Domingo de los Tsachilas	Av Rio Lelia, sn Los Anturios	958916396
Caja de Ahorro Reactivación Económica Luz de América de Santo Domingo	Activa	Santo Domingo de los Tsachilas	Luz de América	990533442

*Fuente: Catastro de Cajas de Ahorro, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.2019*

### **Periodo 3. Crisis financiera de la caja**

Luis Coraggio (2011) menciona que la organización no está exenta, de desplegar experiencias que confabulen hacia los valores trascendentes o los objetivos prácticos declarados. Por lo tanto, los riesgos que deben enfrentar son mucho más grandes en asuntos económicos, la caja de aportes y prestamos sufrió una pérdida de una considerable cantidad de dinero \$ 4000 (cuatro mil dólares), misma que fue prestada a socios que finalmente no pudieron cumplir esta obligación, y sin justificación alguna, se separaron automáticamente de la organización sin haber cancelado su deuda, ni pedir una alternativa de pago.

Esto les impulso como organización a tomar duras medidas; primero considerando que al ser una organización de hecho difícilmente podían realizar acciones

legales contra los actores para poder recuperar el dinero que era parte del capital, socializar con los socios sobre la pérdida, las medidas a tomar, por lo que tuvieron que decidir en asamblea descontar de los intereses generados durante 4 años de manera equitativa, dejando de recibir parte de las utilidades generadas por intereses; segundo que a partir de la fecha todos los créditos deberán realizarse con garantías cruzadas y que mantengan un capital de respaldo, el % 50 de sus aportes tanto socio como garante.

Esta pérdida generó un poco de temor por parte de los socios directivos al momento de solicitar un crédito, pero no detuvo el objetivo común, sino que más bien le inspiró de seguir con más fuerza, considerando que las adversidades más bien les ayudan a fortalecerse como organización.

Siendo “la lógica de las organizaciones contribuir a asegurar la reproducción con calidad creciente de la vida de sus miembros y sus comunidades de pertenencia o, por extensión, de toda la humanidad”. (Coraggio, 2011) La caja de aportes y créditos al ser organización de hecho es una ventaja para las economías locales y de manera especial para aquellos que menos capacidad económica tienen, se muestra el sentido de solidaridad económica, la responsabilidad la asume toda la organización lo que conlleva a tener una organización más transparente y sobre todo socios empoderados de lo que les pertenece.

La experiencia les ha servido para poder trabajar en las familias temas tales como: educación en valores de honestidad, responsabilidad, ética, transparencia, así como dentro de la comunidad trabajar en campañas sobre la importancia de los valores espirituales, la

moralidad, ética y seguridad local, demostrando de esta manera que la organización comunitaria contribuye directamente en el desarrollo local.

#### **Periodo 4. Consolidación de la caja**

Luego de recuperar lo perdido entra nuevamente en un estado de estabilidad económica, el trabajo realizado en las familias empieza a brindar sus frutos, nuevos socios se integran otros se van por temas de trabajo a otros lugares del País, y empieza una etapa de tranquilidad, la caja funciona adecuadamente, los socios se esmeran por cumplir sus obligaciones, la estabilidad económica del País es favorable, debido a que sus ingresos son más altos que sus gastos, sobrando un excedente para poder ahorrar.

La caja rural de aportes y créditos Congoma, es en estos momentos, la única caja de ahorro de hecho que funciona, brindando atención a las personas que menos recursos económicos disponen, ya que la legalización implicaría que la cuota de aportación mínima se eleve, lo que dejaría de acoger a los más necesitados que aportan la cantidad mínima semanal de \$10 (diez dólares)

La organización es el eje en el cual se mueve la caja rural de aportes y créditos Congoma, que pretende que sus organizados, lleven a cabo actividades organizativas desde sus hogares, actividades diarias que les permiten optimizar el tiempo, dedicarlo a buscar los recursos económicos necesarios para satisfacer sus necesidades familiares, así como a optimizar los recursos económicos que van destinados a los aportes de la caja de ahorro.

Según Chiavenato (2002) menciona que es necesario “motivar a los interesados e involucrados a realizar las acciones necesarias. A salir de su estado displicente y a trabajar en condiciones de alta exigencia, para enfrentar desafíos a cambio de la recompensa de la concreción futura de sus anhelos” (Chiavenato, 2002, p.10)

Este proceso organizativo según Chiavenato (2010) permite “crear un clima en el que las personas puedan satisfacer una diversidad de necesidades humanas” (Chiavenato, 2002, p.10). que les ha permitido ser conscientes de que cuando estamos organizados podemos obtener mejores beneficios tales como: tener muy buenas relaciones de convivencia rural, conocerse más entre vecinos, conocer sus capacidades como administradores, ser parte de las veedurías ciudadanas, como también del directorio en algún momento, marcando la diferencia totalmente de cualquier otra entidad crediticia que exige el cumplimiento de requisitos para otorgar créditos con intereses demasiado altos, a diferencia de la caja de ahorro que es del 2 % de interés, mientras en BanEcuador es del 12 % como se menciona por parte de los pequeños agricultores asociados.

De acuerdo a lo que afirman Cardoso, Bermeo, & Fresa (2012) Las cajas de ahorro poseen sus ventajas debido a que el acceso a créditos en la banca tradicional se convierte en una imposibilidad para campesinos de escasos recursos económicos por no demostrar solvencia económica, en este contexto se considera una alternativa la organización que impulse las finanzas populares y solidarias en el sector rural, que por su relación y cercanía acceden con facilidad a financiamiento de pequeños proyectos.

Decidiendo como cuota mínima de \$10 semanales, considerando que la capacidad económica de los pobladores no pasa de un salario básico; así como el aporte por temas administrativos de 0,5% que sirve para gastos de papelería.

Las diferencias que marcan el deseo de los socios son los beneficios, que se toman a fin de año que, a más de tener su dinero acumulado, también les devuelven un porcentaje del interés ganado de forma equitativa, a diferencia de la banca privada o el mismo BanEcuador que les cobran interés y nunca pagan por el dinero que se mantiene en sus cuentas, al contrario, les cobran por el mínimo trámite que se hace.

Por lo que caja rural de aporte y créditos Congoma, “constituyen agentes que aportan al desarrollo social, económico y productivo de los territorios en donde intervienen y de donde surgen. Esto supone la comprensión amplia del potencial de las comunidades rurales y urbanas populares para intervenir en el mercado financiero”. (Cardoso, Bermeo, & Fresa, 2012, p. 7)

Las mujeres jefas de hogar que durante 8 años han aportado a la caja concuerdan que “la intermediación financiera como un instrumento para el desarrollo con equidad y no como un medio de concentración de riqueza y mayor pobreza”. (Cardoso, Bermeo, & Fresa, 2012, p. 7) pese a su escuálida economía, ha logrado estar al día en sus aportaciones y cada fin de año recibe sus aportes e intereses que le han servido para cancelar deudas de pago de instalación de agua, energía eléctrica, y lo más importante dar estudio a su hijo, realizando pequeños créditos de acuerdo a su capacidad de ahorro y lo poco que recibe fin de año lo invierte en mejoramiento de su vivienda.

El interés que ganan es del 1,5% sobre los saldos y se cobran el 2% sobre los saldos: no se permite inyectar capitales fuertes que sobrepasen la capacidad económica de los socios, ya sea por chulqueros o lavadores de dinero que siempre han estado pretendiendo inyectar sus capitales económicos, pero siempre ha prevalecido los valores éticos de los directivos a la hora de aceptar el ingreso de nuevos socios, considerando que su caja de ahorro no es con fines de lucro sino para servicio de los más necesitados.

La Tabla 5 muestra un resumen de los hitos de la experiencia, sus actores, las acciones realizadas, los obstáculos que se sortearon a favor y en contra y sus resultados significativos.



**Tabla 5. Principales Hitos de la Experiencia de la caja**

Periodo	¿Qué se hizo? Principales hitos de la experiencia?	¿Quiénes lo hicieron?	Factores que facilitaron	Factores que obstaculizaron	Resultados significativos	
<b>1. Creación de la caja</b>	a)	Creación de la Caja Rural de Aportes y Créditos Congoma	Cuerpo de Paz de Comunidad organizada	Cultura del ahorro por parte de los moradores de la comunidad y organizados.	13 personas organizadas en la caja de ahorro	
	b)	Elección del primer directorio.	Los 13 socios organizados	La organización	Temor de enfrentar nuevos retos	Primer directorio conformado
<b>2. Regulación de entidades financieras de EPS</b>	a)	Promulgación de la Constitución del 2008	Asamblea nacional constituyente de Montecristi	Reconocimiento de las formas de organización económica popular y solidaria.	Legalización	Funcionamiento de la caja de ahorro.
	b)	Creación de Ley de Economía popular y solidaria	Asamblea Nacional	Potenciar las prácticas de la economía popular y solidaria	Regulación y control mediante marco jurídico	También se permitía seguir siendo sociedad de hecho.
	c)	Incremento del número de socios	Pequeños Agricultores	Ventajas para obtener un crédito	Regulación y control de SEPS	Selección de socios
<b>3. Crisis financiera de la caja</b>	a)	Perdida de capital	Socios de la caja de aportes	Falta de normativa en el reglamento.	Demasiada confianza en los socios	Regular con garantía cruzada los créditos.
<b>4. Consolidación de la caja</b>	a)	Nuevo reglamento interno	Directivos y Socios de la caja de aportes	La organización en asamblea	Control de la SEPS	69 socios permanentes

*Fuente: Manual de titulación para la Carrera de Gestión para el Desarrollo Local Sostenible. 2019*

## **7 Interpretación de la experiencia**

Entendiendo el concepto de Coraggio (2011) sobre la economía social y solidaria que desarrolla las capacidades de todos los organizados postergados de créditos, y apoyar el desarrollo de redes sociales vinculados a la satisfacción de una amplia variedad de necesidades económicas, educativas, de salud, materiales, sociales y de la recuperación de los derechos de todos.

La caja rural de aporte y créditos Congoma, a lo largo de su creación ha desarrollado una importante labor en beneficio de los más necesitados de su comunidad, quienes han demostrado que se puede desarrollar, la cultura del ahorro, aún con los escasos recursos económicos disponibles.

A continuación, mostramos una tabla en la que se sintetiza la experiencia de la caja de aportes y créditos, el contexto en el que se desarrolló, las actividades transformadoras y los cambios que generaron en el área de influencia.

**Tabla 6. Interpretación de la experiencia**

	Contexto	Actividades Transformadoras	Cambios que generaron
Situación Inicial	Organización Agro artesanal Congoma	Capacitación en temas de cultura del ahorro	Conformación de la Caja Rural de Aportes y Créditos Congoma
	Apoyo del Cuerpo de Paz	Organización y capacitación	Cultura del ahorro
Proceso/Experiencia	Perdida del capital prestado a socios.	Creación de reglamento	Garantías cruzadas entre socios
	Apoyo del FUDI Bajos precios en los productos agrícolas	Inyección de capital	Los intereses eran para el FUDI.
		Escasa circulación de capital.	Retraso en pago de cuotas y créditos.
Situación Final	Acumulación de capital	Ganancias por ahorrar tu dinero	Poder adquirir nuevas cosas o satisfacer necesidades económicas de fin de año.

*Fuente: Elaboración propia, en base a los archivos de la caja de aportes y créditos Congoma. 2019*

## 7.1 La incidencia de actores

El Cuerpo de Paz es la única institución que ha trabajado para evitar la exclusión financiera de una buena parte de la población del sector, su decisión de mantenerse como sociedad de hecho ha sido de alguna manera la gran ventaja, porque es la manera social más humilde de relacionarse entre dos o más personas, y es por esta razón que se utiliza habitualmente, no están obligadas a registrarse con RUC. Por lo que no se generan gastos constitutivos, tampoco tributan impuesto a las ganancias, lo más importante es que dan la

oportunidad de acoger a los excluidos los que menos tienen, y hacerlos empoderar de la organización y sean ellos los que brindan seguridad y permanencia de la caja de ahorro.

La FUDI, durante los dos primeros años se presentó como una alternativa en la instauración de la organización, inyectando capital para los créditos, así como préstamos para viviendas; pero resulto ser incomodad para los socios debido a que la capacidad de pago se veía muy limitada al tener que pagar crédito y aporte esto se les hacía muy alta creándoles retraso al momento de los pagos, además de que al término del año no recibían ningún beneficio por el dinero aportado sino más bien tenían que pagar, siendo beneficiado únicamente la FUDI.

La caja rural de aportes y créditos Congoma, es considerada como una alternativa en la solución de los problemas económicos de los socios, a quienes viene dando servicio de créditos con preferencia a las personas más necesitadas del sector, quienes se siente motivados en desarrollar la cultura del ahorro, en base a los beneficios adquiridos como son: créditos inmediatos, porcentajes de intereses sumamente bajos en comparación con las entidades financieras públicas y privadas, lo más importante que reciben utilidades por ahorrar su dinero de los créditos otorgados, cosa que no lo reciben cuando depositan en otra institución financiera.

## **7.2 Gestión Administrativa de la caja**

Compartiendo lo mencionado por Cardoso, Bermeo & Fresa (2012) La solidaridad democrática es uno de los principios, para el buen funcionamiento de las organizaciones de finanzas populares, esto permite a la vez una administración honesta y la disminución

de la morosidad, para cerrar este ciclo es importante además el control social que debe venir de los beneficiarios, este correcto desempeño genera impacto social y contribuye al desarrollo social.

La caja se maneja de acuerdo a su reglamento interno que fue elaborado con la FASCA al inicio de funcionamiento de la caja, pero que hasta la presente fecha no se ha modificado.

Art. 4. Del reglamento menciona qué, la Asamblea General de socios es la máxima autoridad que tiene como funciones: Elegir el comité de Administración (presidente, secretario, tesorero y tres vocales) a través de voto secreto en la primera asamblea general de inicio de cada año y pueden ser reelegidos. (FASCA, 2005)

En el Art. 5 literal a) “para poder ser miembro del comité directivo: debe mínimo ser socio un año, estar en plena disposición de cumplir todas las funciones del cargo, así como no haber tenido ningún tipo de sanciones disciplinarias graves”. (FASCA, 2005)

Las funciones administrativas que desarrollan son:

- Dirigir las reuniones ordinarias y extraordinarias de la organización
- Promover actividades generadoras de ingresos en beneficio de la caja de ahorro.
- Controlar la morosidad de los socios.
- Motivar la solución de problemas y promover la democracia de la asamblea de socios.

- Revisar el estado de morosidad y planificar las acciones a tomar para la recuperación de los préstamos.
- Participara en eventos de capacitación.
- Aprobar solicitudes de ingresos de nuevos socios, así como las de crédito y retiro de ahorros.
- Reunirse máximo hasta el 20 de cada mes para aprobar las peticiones de ingreso de socios, así como las de crédito y retiro de ahorros. (FASCA, 2005)

En la primera reunión se hace una evaluación del año cerrado y se planifica actividades que se tengan que realizar para el año en curso, los gastos que se generan por temas papelería (recibos, cuadernos de actas, libros contables, los cancelan los socios con una cuota de 5%.de los intereses generados en el año por préstamos.

El directorio o su representante por lo general siempre están asistiendo a reuniones o capacitaciones que brinda la SEPS, MIES, la Fundación Acción Social Caritas (FASCA), el Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG) y luego se replica al resto del directorio y socios.

Para poder ser socio de la caja de aportes y créditos se requiere:

- Llenar la solicitud de inscripción como aspirante a miembro de la caja de aportes y créditos.
- Ser aceptada la solicitud por el directorio.
- Aportar como mínimo al momento de su ingreso la cantidad de \$10.

Así mismo para poder ser beneficiado con los créditos debe cumplir con:

- Haber aportado a la caja con un mínimo de tres meses de ahorro.
- Llenar la solicitud y entregarla hasta octubre de cada año, y pueda ser calificada a recibir el crédito en el siguiente año.
- Haber cancelado todos los créditos del año anterior.

Los socios se manifiestan estar contentos con el trabajo que viene desarrollando los directivos de la caja de aportes y créditos, mencionan que el directorio tiene todo su apoyo, que hasta el momento las actividades planificadas han sido en beneficio de todos en igualdad de condiciones, como lo menciona su reglamento, mismo que requiere ser actualizado a su realidad porque el actual fue como inicio cuando estaban trabajando con la FASCA (Fundación de Acción Social Caritas)

### **7.3 Gestión Financiera de la caja**

Entendiendo la gestión Financiera como “proceso que involucra los ingresos y egresos atribuibles a la realización del manejo racional del dinero en las organizaciones y en consecuencia la rentabilidad financiera generada por el mismo”. (Cordoba, 2012, p.2)

La caja rural de aportes y créditos Congoma, trabaja con sus miembros y directivos en la consecución de su objetivo común, apoyar a los más necesitados económicamente en actividades que ellos requieran con la preferencia de créditos de su mismo ahorro.

Los socios realizan su aporte con la cuota mínima de \$ 5 (cinco dólares) semanales, y la máxima está regulada automáticamente ya que nadie puede pasarse con

cuotas que sobrepasan los \$50 semanales, en este caso no son admitidos por la sencilla razón de que muestran tener capacidad económica y eso disminuiría el ingreso del número de socios de escasos recursos económicos, dejando de servir a los más necesitados.

En la Tabla 7 se muestra un resumen de la cantidad máxima de créditos otorgados a los socios durante el año y la cantidad mínima de ahorro que llegan a aportar los socios.

**Tabla 7. Resumen de créditos y ahorro año 2019**

Créditos	\$ 45600
Ahorro	\$ 170

*Fuente: Información Caja Rural de Aportes y Créditos Congoma, 2019*

El interés que se cobra por los créditos es del 2%, y se devuelve el 1,5% del total acumulado por préstamos, el 0,5% va destinado a gastos administrativos; cuando un socio requiere un crédito, debe ingresar su solicitud desde octubre hasta culminar el año, a partir de enero se entrega los créditos en orden de ingreso, o, si el caso es emergente se da preferencia, u otro socio puede ceder su cupo aplicando el valor de la solidaridad.

En la Tabla 8 podemos observar la cantidad de créditos otorgados, tanto a hombres como mujeres, así como el destino que le dan al crédito.



**Tabla 8. Créditos otorgados**

Socios	Número	Cantidad	Destino
Mujeres	19	200	Compra de útiles escolares
	24	400	Pequeños emprendimientos
	10	900	Arreglo de casa
	2	1800	Medianos negocios(tiendas)
	2	2000	Compra de terrenos
Hombres	10	400	Compra de insumos agrícolas
	4	900	Producción pecuaria
	2	2000	Compra de vehículo usado

*Fuente: Caja Rural de Aportes y Créditos Congoma.2019*

El incremento de la cuota de ahorro también se regula debido a que el monto total que se recauda, no puede pasar de \$ 100 mil (cien mil dólares) esto los obligaría a disponer del Registro único de contribuyentes (RUC), tener contadora, y registrarse al catastro de la SEPS. Lo que traería como consecuencias que los socios que aportan \$ 10 (diez dólares semanales) se queden fuera porque los gastos administrativos se elevarían y la cuota sobrepasaría su capacidad de ahorro.

Considerando que “el ahorro no es más que el dinero que no usamos y que lo reservamos para una emergencia o para proyectos futuros, los que traerán consigo beneficios económicos y sociales después del pasar de los días”. (Betancourt & Paredes, 2014) haber desarrollado la cultura del ahorro, ha significado mucho para los organizados, como lo manifiestan quienes han podido ahorrar durante el año y recibido su dinero acumulado, dando testimonio que la cultura del ahorro es importante debido a que puedes contar con un acumulado de lo poco que ahorras.

Analizando la cantidad de créditos otorgados, podemos ver que son las madres jefas de hogar quienes más hacen créditos, indicando que la caja ha sido una ayuda fundamental al inicio de cada año escolar, debido a que con pequeños créditos que obtienen pueden comprar las listas de útiles escolares, uniformes, calzado y cuadernos que se requiere para apoyar a sus hijos en la educación

Blanca Mera jefa de hogar destina sus ahorros y créditos a pagar servicios básicos, solventar gastos educativos, la caja de ahorro le ha servido de mucha ayuda, lo que no consigue en las entidades financieras privadas que las excluyen. (B. Mera, comunicación personal, 14 de diciembre del 2019)

Blanca Villa menciona que tener el apoyo de la caja de ahorro, especialmente en momentos de emergencia como enfermedades, educación, pagos de servicios básicos, la caja les facilita los créditos para poder salir de los apuros. (B.Villa, comunicación personal, 14 de diciembre del 2019)

Promover la economía territorial incorporando, dentro de la noción de encadenamiento productivo, aspectos distintivos de los grupos poblacionales, es lo que la caja de aportes y créditos a permitido a sus socios con créditos para desarrollar pequeños emprendimientos, que contribuyen a dinamizar la pequeña economía local, así como mejorar los entornos de vida familiar, reduciendo en alguna manera los márgenes de pobreza y extrema pobreza en el sector rural.

Evelin Vera aporta para poder tener un ahorro en fin de año, en su caso remodelación de su casa, considera que el manejo de la caja está muy bien ya que los

directivos son personas de la zona muy conocidos por su transparencia, lo que falta es un poco de información en cuanto a la manera de distribución de los intereses, así como la inclusión de nuevos socios. (E. Vera, comunicación personal, 14 de diciembre del 2019)

María Ibarra considera que es un excelente ayuda de ahorro les permite, su autofinanciamiento de su emprendimiento, crecer económicamente, entender que su dinero se puede aumentar siempre y cuando se ahorre, hace falta incremento de capital, pero eso dependerá también de la capacidad que tenga el socio para poder aportar semanalmente su cuota. (M. Ibarra, comunicación personal, 14 de diciembre del 2019)

Jimmy Calderón, ahorra \$ 50 semanales, con lo que podido solventar gastos de arreglo de su casa, se proyecta a comprar un carrito para trabajar y sacando su producción agrícola al mercado y entregar al consumidor final. (J. Calderón, comunicación personal, 14 de diciembre del 2019)

Quienes se dedican a la producción agropecuaria coinciden con Berdague (2004) la transformación productiva e institucional de un espacio rural determinado, cuyo fin es reducir la pobreza rural es necesario apoyo económico, y es ahí donde la caja de aportes y créditos juega un papel importante , ya que les facilita obtener recursos en base a créditos para abastecerse de insumos agrícolas que les permiten mejorar su producción tanto agrícola como pecuaria, sin miedo que de pronto se pierda la producción y quedar con deudas impagables sino que esto les hace medir su capacidad de crédito y pago, evitando poner en garantía sus pocos bienes que poseen.

Clemente Parraga es socio hace dos años, los créditos que él ha solicitado han sido para cultivos agrícolas que mantiene en su finca, esto le ha salvado de las emergencias debido a que los créditos son inmediatos. (C. Parraga, comunicación personal, 14 de diciembre del 2019)

Segundo Calderón, socio fundador menciona que el tema del ahorro debe ser parte de la cultura ciudadana, se debe trabajar desde las familias la organización, la solidaridad, valores éticos que permitan en cualquier terreno ser garantes de credibilidad y tener acceso en este caso a créditos, menciona que su ahorro le ha servido para apoyarse en sus emprendimientos agropecuarios, producción porcina, agrícola, los recursos que la caja presta son muy valiosos en momentos emergentes, sin tanto trámite y en el menor tiempo ya que el dinero está permanentemente circulando. (S. Calderón, comunicación personal, 19 de diciembre del 2019)

En cuanto a los beneficios que se puede obtener de la caja rural de aportes y créditos Congoma, en relación a la banca pública y privada son totalmente diferentes. En la caja de aportes y créditos se obtiene créditos inmediatos; los intereses generados al final del año se los reparte entre todos los socios de forma proporcional, por temas administrativos se contribuye con el 0,5 % generado por los intereses de los créditos, el interés que pagas por crédito es del 2 % anual. En cambio, en la banca pública y privada los intereses que pagas están sobre el 12% y tienes que pagar más del 0,5% para las transacciones bancarias que realizas, los beneficios no te los reparten van destinados a un determinado grupo en el caso de las privadas y en el caso de las públicas al Estado.

A continuación, la tabla 9 muestra los socios aportantes, tanto hombres como mujeres, la cantidad de aporte y el número de aportantes por cada cantidad.

**Tabla 9. Aporte de socios**

Socios	Cuota de Aporte					
	\$ 5	\$10	\$20	\$30	\$40	\$50
Hombres	2	10	5	1	1	2
Mujeres	15	14	13	3	2	1

*Fuente: Caja de Aportes y Créditos Congoma. 2019*

Las mujeres fundadoras de la caja de ahorro, se han desempeñado durante todos los años como parte del directorio, han estado de Presidentas, Secretarias o Tesoreras, manifiesta que el trabajo financiero ha sido de gran responsabilidad para los directivos, este ha sido un espacio que les ha permitido poner en práctica los valores de honestidad, transparencia, ética y sobre todo ganarse la confianza de los socios, quienes confían plenamente en su capacidad para administrar la caja en el tema financiero.

Siempre está en las capacitaciones que se les invita por temas de la economía popular y solidaria, manifiesta que para los directivos el placer más grande ha sido cumplir con su objetivo servir a los más necesitados. Durante el periodo que llevan como socios fundadores han podido mejorar las viviendas, comprar terrenos para sus hijos, e incentivarlos a desarrollar la cultura del ahorro para que puedan resolver los pequeños problemas económicos que se presenten.

Los jefes de hogar fundadores mencionan que estos años que han estado al frente de la caja de ahorro, les ha permitido valorar la necesidad del ser humano antes que el

interés del capital, la caja de ahorro ha sido la mejor opción que en su momento tomaron, les ha sacado de los aprietos económicos, les ha permitido reunir a la familia, hacerlos parte de la organización así como beneficiarse del intereses que generan sus ahorros, lo que no recibirían si lo hicieran en una institución bancaria pública o privada.

Tiene la visión de crecer mucho más con la caja de ahorro, y que esta sirva para poder apoyar en otras actividades que requieren mayores inversiones económicas que mejorarían las condiciones económicas de la zona.

Dentro de sus desventajas estaría no poder acoger a un gran número de socios, porque al existir un monto de capital establecido que no se puede rebasar, \$ 100 mil(cien mil dólares) se obliga registrarse dentro del SRI, la organización se ha visto obligada a dar preferencia a aquellos que menos tienen, para lo cual cuando presentan la solicitud para ser socios de entre los solicitantes, escogen al que menos capacidad de aporte tiene, permitiendo que sus socios solucionen sus limitaciones económicas que solos no podrían realizar.

Una de las acciones que les ha permitido crecer ha sido la confianza entendida como “la esperanza firme que una persona tiene en que algo suceda, sea o funcione de una forma determinada, o en que otra persona actúe como ella desea” (Real Academia Española, 2014). Por lo tanto en la caja de aportes y créditos Congoma se ha logrado mantener aún con las dificultades que han pasado como la pérdida de capital e intereses(\$ 4000) prestados a socios que no pudieron pagar y se fueron del lugar, obligándolos entonces a establecer en su planificación anual y reglamento el cruce de garantías entre

socios que dispongan de capital y así garantizar los recursos, como también conocer a los usuarios solicitantes que sean del lugar, que tengan su permanencia en el lugar y que uno de los socios sea su garante.

## 8 Lecciones aprendidas

Los miembros de la Caja Rural de Aportes y Créditos Congoma, son conscientes que la organización comunitaria es su fortaleza como también “la economía social y solidaria que trata de activar ya las capacidades de todos los ciudadanos excluidos del trabajo, y propiciar el desarrollo de lazos sociales vinculados a la satisfacción de una amplia variedad de necesidades materiales, sociales y de la recuperación de los derechos de todos”. (Coraggio,2011, p. 51)

Así como ser una organización de hecho que les ha permitido inicialmente, durante, y ahora, mantenerse en acción en el territorio, marcando la diferencia de otras organizaciones que iniciaron legalizándose primero, sin considerar la capacidad económica de sus socios, esto hizo que los socios que eran de escasos recursos económicos se desintegraran, debido a los gastos que demandaba estar en la tramitación legal de la caja, como le pasó a la caja de Ahorro Reactivación Económica Luz de América de Santo Domingo, que no se pudo constituir, sin embargo, está registrada en el catastro de la SEPS.

Han decidido seguir siendo una organización de hecho por la sencilla razón de que registrarse en la SEPS no trae muchos beneficios, sino más bien es considerado como una forma de controlar las pequeñas economías y favorecer a la banca privada; Pasaron por buenos momentos donde los socios tenían la solvencia económica para aportar las cuotas fijadas, pero a medida que las políticas de los gobiernos cambian como la moratoria de la “Superintendencia de Economía Popular y Solidaria no podrá constituir, ni catastrar, ni



conceder personalidad jurídica a cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, durante el plazo de un año” (Super Intendencia de Economía Popular y Solidaria, 2019). Afectando a los que no tiene acceso a una institución financiera, evidenciando que la economía del País, no está orientada para las clases pobres, sino más bien hacer crecer los grandes capitales, influyendo en el bolsillo de nuestros socios que difícilmente pueden cancelar sus cuotas de créditos como también de aportaciones.

La caja rural de aportes y créditos Congoma, se ha convertido en referente dentro del territorio parroquial, y está tentando al gobierno parroquial el tema organizativo que ha sido un ejemplo a seguir para los demás recintos de la parroquia, sin embargo, hasta la fecha no han podido organizar a la población rural en el tema de cajas de ahorro.

Dentro del territorio se pretende seguir implantando la cultura del ahorro en todas las familias, optimizar los escasos recurso que llegan a sus bolsillos especialmente a los pequeños agricultores y trabajadores agropecuarios que viven del diario; la caja de ahorro en este caso está buscando estrategias que le permitan avanzar sin perjudicar a los que menos capacidad de aportes tienen y más bien incluir a muchas más especialmente mujeres jefas de hogar.

La organización de la caja de aportes y créditos comparten que:

El desarrollo es un proceso donde los objetivos económicos son solo un medio para alcanzar un fin mayor: La libertad humana. Y el éxito de una sociedad debe juzgarse por las posibilidades reales que las personas tienen para elegir el nivel de vida que desean tener. (Sepúlveda, 2008, p.4)

La integración familiar ha sido un referente en el sector, cada fin de año como lo mencionaban los usuarios se vive la fiesta navideña en familia, gracias al ahorro que hacen los jefes o jefas de hogar, en algunos casos les ha permitido reintegrar la familia, ayudarles en mingas para el arreglo de su casa, trabajar en las labores agropecuarias familiares, como también incluirlos como socios de la caja de ahorro.

Como consecuencia de no tener un reglamento para el manejo de créditos, se perdió un capital de \$ 4000(cuatro mil dólares) y finalmente tuvieron que descontarse de los intereses de todos los socios, que al final de año no pudieron recibirlos sino solamente su capital ahorrado, esto permitió considerar que para poder hacer un crédito el socio debería tener al menos el % 50 de ahorro además de su garante que tendrá que estar en igualdad de condiciones, para evitar se repita el desfalco de la caja de ahorro.

Entendemos que la economía local depende mucho de cómo se planteen las políticas del gobierno en temas económicos, impulso local y producción. En este caso podemos ver que la restricción al crecimiento de las cajas de ahorro, también restringe la oportunidad de solventar necesidades económicas a un gran porcentaje de la población que no se la puede incluir porque sobrepasaría el capital de \$100.000 (cien mil dólares) y tendrían que pagar impuestos, lo que dejaría fuera a quienes no tienen acceso a las entidades bancarias y por ende el incremento de la pobreza en el sector rural.

Por lo tanto, la caja de aportes y créditos Congoma, concuerda con Berdague (2004) que “La transformación productiva que tiene el propósito de articular competitiva y sustentablemente a la economía del territorio con mercados dinámicos, lo que supone

cambios en los patrones de empleo y producción de un espacio rural determinado”. (p. 30) y que su organización lo han asumido con mucha responsabilidad, pensando en mantener activa la dinámica económica del sector.

Hemos entendido que los administradores públicos deberían ser personas preparadas en el tema, para que puedan dar cumplimiento a lo establecido en la ley, como es el caso del apoyo al sector rural en temas de potenciar la economía popular y solidaria, que hasta el momento solo ha quedado en ofrecimientos de campaña mientras el sector rural y productivo está desamparado.

Las políticas de gobierno deben ser planteadas desde los actores directos el sector rural, para que los gobernantes puedan entender y apoyar con mayor énfasis al pequeño agricultor, que es el que más produce y dinamiza la economía de las comunidades, no se puede pretender estar apoyando siempre a los grandes capitales mientras que a los pequeños se los limite como el caso de la moratoria que impide la legalización de nuevas organizaciones de ahorro comunitario, cuando debería ser lo contrario, apoyar y brindar más facilidades a las organizaciones del sector rural y marginales, que concentra a gran cantidad de personas en estado de pobreza e incentivar a ahorrar los escasos recursos que disponen.

Se ha aprendido que, aun siendo una organización de hecho, se debe reglamentar la actividad de ingreso de nuevos socios, nuevos directivos, cantidades de aportaciones, renovar el reglamento y trabajar en la formación de liderazgos que reemplacen a los

actuales en su momento, formación en valores y principios, que es lo que ha permitido que la caja de ahorro permanezca activa hasta hoy.

En la Tabla 10 podemos ver los factores positivos, negativos que se han desarrollado durante la permanencia de la caja de aportes y créditos.

**Tabla 10. Lecciones Aprendidas**

Factores	Lecciones	Consecuencias	Cosas que cambiaría
Positivos	1 La organización es una fortaleza	Creación de la caja de ahorros	Incremento de capital
	2 Desarrollar la cultura del ahorro	Optimizar los escasos recursos económicos	La desorganización familiar
	3 Organización familiar.	Familias reunidas fin de año.	Permitir más ingreso de socios.
Negativos	1 Reglamentar los créditos.	No pago de cuotas por parte de los socios.	Reglas de crédito.
	2 Restricción del estado al crecimiento económico de las cajas de ahorro.	No poder incluir socios de capacidad económica media.	Plantear una reforma a la ley de funcionamiento de cajas de ahorro.
	3 Mala elección de autoridades locales.	Desconocen del tema.	Elegir autoridades con planteamientos de fomento a las cajas de ahorro.
	4 El estado restringe a las economías locales.	Moratoria de aprobación de nuevas cajas de ahorro.	Plantear políticas de estado que permitan el crecimiento de las pequeñas economías locales.

*Fuente: caja rural de aportes y créditos Congoma, 2019*

## 9 Referencias bibliográficas

- Berdegúe, A. (2004). *Desarrollo territorial rural*. Santiago, Chile: Centro Latinoamericano para el Desarrollo Rural.
- Betancourt, J., & Paredes, D. (2014). Creción de una Caja de Ahorro Comunal Para los Comerciantes de las Ferias Libres Ubicados al Sur del Distrito Metropolitano de Quito. (*Tesis previa la obtencion del titulo de: Ingeniero Comercial e Ingeniera Comercial*). Universidad Politecnica Salesiana, Quito.
- Cardoso, G., Bermeo, E., & Fresa, M. (2012, p. 7). *Ecuador Economía y Finanzas Populares y Solidarias para el Buen Vivir*. Secretaria nacional del migrante.
- CARITAS, P. S. (2008). *Pastoral social caritas*. Obtenido de pastoral social caritas.
- Chiavenato, I. (2002, p.10). *Administración de Recursos Humanos*. Mexico: Mexicana.
- Constituyente, A. N. (20 de Octubre de 2008, Art.283). Soberania Económica. *Sistema Economico y Política Economica*. Montecristi, Manabi, Ecuador.
- Coraggío, J. L. (2011, p 50). *Economia Social y Solidaria el Trabajo Antes que el Capital*. Quito: Abya yala.
- Cordoba, M. (2012, p.2). *Gestion Financiera*. Bogota: Ecoe Ediciones.

- De Hegedus, P (2005). *Sistematización de Experiencias de Desarrollo Rural con enfoque Territorial, en los Departamentos de Montevideo, Paisusandú y Tacuarembó*. Montevideo.
- Estrada Ospina et al. (2005). *Miradas Sobre la Sistematización de Experiencias en Trabajo Social*. Universidad del Valle.
- FUDI. (2008). *Fundación para el desarrollo integral*. Obtenido de Fundacion para el desarrollo integral.
- GAD Parroquial Luz de América. (Enero de 2019). Obtenido de Pagina web GAD Parroquial Luz de América: <http://luzdeamerica.gob.ec/>
- Junta de Regulación Monetaria Financiera. (19 de Enero de 2018.Art.3). *Norma para la constitución y catastro de cajas y bancos comunales*. Obtenido de Requisitos para la constitución: [www.juntamonetariafinanciera.gob.ec](http://www.juntamonetariafinanciera.gob.ec)
- Ley de Economía Popular y Solidaria. (23 de Octubre de 2018). Registro Oficial 444. Quito, Ecuador.
- ONU. (1987). *Desarrollo y cooperacion economica internacional y medio ambiente*.
- Real Academia Española. (2014). *Confianza*. En. Diccionario de la Real Academia Española.
- SEPS. (2012). [www.finanzas.gob.ec](http://www.finanzas.gob.ec). Obtenido de [www.finanzas.gob.ec](http://www.finanzas.gob.ec).

Sepúlveda, R.(2003). *El Enfoque Territorial del Desarrollo Rural*. San José, Costa Rica. IICA.

Sepulveda, S. (2008,). *Gestión del desarrollo sostenible en territorios rurales métodos para la planificación*. San José de Costa Rica: BIOGRAMA.

Sepulveda, S. (2008). *Metodología para Estimular el Nivel de Desarrollo Sostenible de Territorios*. San José Costa Rica: Biograma.

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (14 de Agosto de 2019). *MORATORIA PARA LA CONSTITUCIÓN Y OTORGAMIENTO DE PERSONALIDAD*. Quito: Resolución No. 535-2019-F.

Universidad técnica particular de Loja. (Abril de 2009). Obtenido de <http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7690/1/332X599.pdf>:  
<http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7690/1/332X599.pdf>

Vassallo, H. y. (2005). *Sistematización de Experiencias de Desarrollo Rural con Enfoque Territorial*. Montevideo: IICA.

10 Anexos



Fuente. GAD Parroquial Luz de América 2019



## Anexo A. Reglamento de la caja de aportes Congoma

CAJA DE AHORRO " FASU "  
Sto. Domingo - Pichincha

**REGLAMENTO INTERNO**

**GENERALIDADES:**

El presente Reglamento Interno está orientado a regular y coordinar el normal funcionamiento de la Caja de Ahorro del personal que labora en la FUNDACIÓN "ACCIÓN SOCIAL CARITAS".

1. DE L@S SOCI@S:

➤ **Quienes pueden ser soci@s de la Caja de Ahorro:**

Todo el personal que labora en la Institución sea bajo relación laboral o servicios profesionales.

➤ **Requisitos:**

Para tener la calidad de soci@ de la Caja de Ahorro:

- Llenar una solicitud de inscripción como aspirante a miembro de la Caja de Ahorros dirigida al presidente del Comité Directivo.
- Ser aceptada la solicitud por el Comité Directivo
- Trabajar en la Institución mínimo cuatro meses.
- Predisposición para asistir a las reuniones y asumir todos los deberes y responsabilidades que de calidad de miembro se desprende, por resolución de la asamblea o por disposición de este reglamento.
- Aportar como mínimo la cantidad de \$ 10.00 al momento de su ingreso.

➤ **Clasificación de soci@s:**

- Soci@s Ahorristas
- Soci@s Crediticias
- Soci@s Ahorristas: Son aquell@s soci@s que ahorran
- Soci@s Crediticias: Son aquell@s soci@s que a demás de ahorrar tienen un crédito.

2. DE SUS OBLIGACIONES:


- Comprometerse a cubrir el pago puntual de sus cuotas.
- Cumplir con el ahorro mensual establecido.
- Asistir puntualmente a las reuniones ordinarias y extraordinarias convocadas por el Comité de Administración de la caja de ahorros de conformidad con lo dispuesto en el presente reglamento.
- Participar en el Comité de Administración si la voluntad de la Asamblea lo requiere.
- Presentar la documentación requerida para los diferentes trámites.

**ORGANIZACIÓN DE LA CAJA DE AHORRO**

3. DE SU CONSTITUCIÓN:

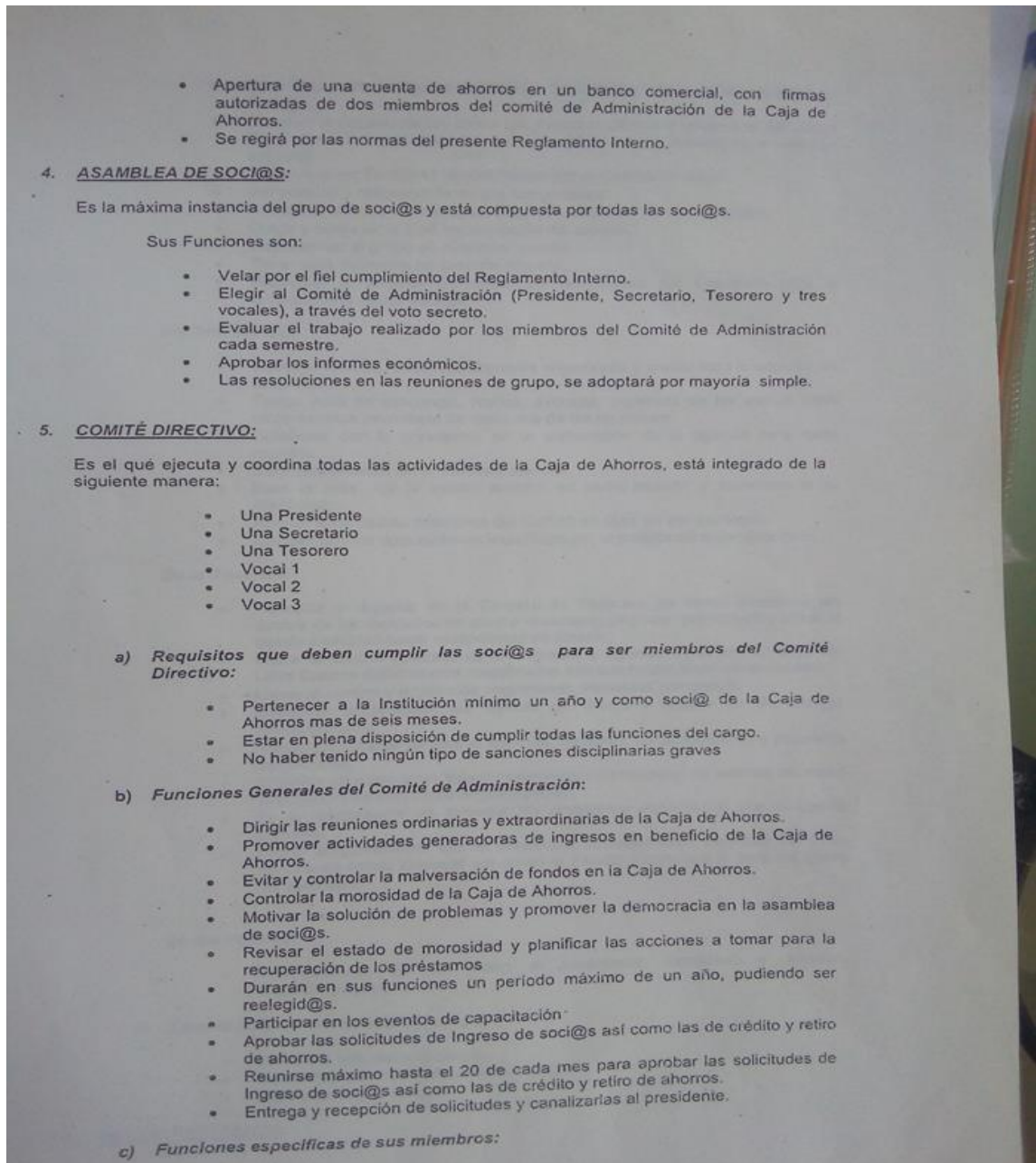
Se constituirán con:

- Mínimo de 10 y un máximo indefinido de soci@s
- Se elegirá un Comité de Administración.



Fuente: Archivos de caja rural de aportes y créditos Congoma. 2019

## Anexo B. Reglamento de la caja de aportes y créditos



Fuente: Archivo Caja Rural de Aportes y Créditos Congoma. 2019

## Anexo C. Reglamento de la caja de aportes y créditos Congoma

- Convocar y presidir las reuniones del Comité Directivo y de la asamblea de Soci@s.
- Someter a consideración todos los asuntos, planes y proyectos del grupo (Los asuntos trascendentales para el grupo serán sometidos a votación secreta)
- Supervisar las funciones desarrolladas por el Comité Directivo
- Ser puntual y responsable en sus obligaciones
- Fomentar en todo momento las buenas relaciones dentro del grupo.
- Dirigir y controlar la total recuperación del crédito.
- Representar al grupo en cualquier evento.
- Tener voto dirimente en caso de empate.
- Presentar el Informe Semestral de actividades del Directorio para el conocimiento de los soci@s

### *Del Secretari@:*

- Llevar el libro de Actas, debidamente organizado y anotar todo lo ocurrido en la reunión.
- Tomar nota de asistencia, multas, excusas, acuerdos de las socias entre otros asuntos relevantes de cada una de las reuniones.
- Colaborar con la presidenta en la elaboración de la agenda para cada reunión.
- Será responsable de la correspondencia.
- Leer el acta de la sesión anterior en cada reunión y someterla a su aprobación.
- Apoyar a los demás miembros del Comité en caso de ser necesario.
- Cumplir con las disposiciones impartidas por el presidente o del directorio.

### *De la Tesorera:*

- Receptar y registrar en la Carpeta de Tesorera en forma inmediata las cuotas de los depósitos de ahorro voluntario, pago por préstamos y otros, le queda prohibido hacer recepciones de dinero.
- Llevar el control detallado de los ingresos y egresos de dinero a través del Libro Bancos debidamente respaldados con sus respectivos comprobantes.
- Llevar el control y registro de seguimiento semestral por soci@.
- Mantener actualizadas las libretas de ahorro y crédito de l@s soci@s mensualmente.
- Responsabilizarse de todo el material, registros, libros auxiliares y papelería de tesorería.
- Elaborar informes económicos mensuales y descuentos de ahorros así como descuentos de las cuotas de préstamos.
- Es la responsable de entregar los préstamos autorizados por el comité directivo.
- Firmar conjuntamente con el presidente la conciliación bancaria del Libro Bancos en forma mensual así como el Estado Financiero al final del cierre del semestre.

### *De los Vocales:*

- Reemplazarán en su orden al presidente, secretario y tesorero respectivamente.

### *d) Causas para ser removidas del cargo:*

- Renuncia voluntaria al cargo.
- No cumplir con las funciones del cargo
- Malversación de fondos.

## 6. DE LOS PRÉSTAMOS:

- Haber aportado a la caja de ahorros durante tres meses con un mínimo de \$ 30.00.

Fuente: Archivos Caja Rural de Aportes y Créditos Congoma. 2019

## Anexo D. Reglamento de la caja de aportes y créditos Congoma

- Llenar la Solicitud de préstamo máximo hasta el 15 de cada mes, adjuntando copia de cedula de identidad.
- Emitir una letra de cambio.
- Haber cancelado todos los saldos de préstamos anteriores.
- Petición dirigida a la Fundación, solicitando el pago del saldo adeudado a la Caja de Ahorros del valor correspondiente a su liquidación.
- Aprobar los préstamos de acuerdo a los ingresos y la capacidad de ahorro.

- **Forma de pago de las socias a la Caja de Ahorros:**

L@s soci@s autorizaran el pago de sus cuotas (capital + interés + ahorro) a través del rol de pagos.

- **Plazo y forma de pago del Crédito:**

El plazo será máximo de 10 meses.  
La forma de pago se lo hará a través del rol de pagos y o de sus ahorros.

- **Tasa de interés del Crédito:**

La tasa de interés será 0.80% mensual sobre el crédito (Flat).

### 7. AHORRO PROGRAMADO:

- i. Habrá un mínimo de \$ 10.00.
- ii. El ahorro deberá tener una estabilidad de seis meses.
- iii. Los ahorros programados podrán ser retirados una vez canceladas todas las obligaciones pendientes con la caja de ahorros previa presentación de solicitud.

Fuente: Archivo Caja Rural de Aportes y Créditos Congom. 2019



**Anexo E. Directivos cobrando los aportes y créditos**



**Fuente: Archivo Caja Rural de Aportes y Créditos Congoma. 2019**

**Anexo F. Socios dejando sus aportes**



**Fuente: Caja Rural de Aportes y Créditos Congoma. 2019**



**Anexo G. Socios pagando sus créditos**



**Fuente: Caja Rural de Aportes y Créditos Congoma. 2019**

**Anexo H. Reunión con directivos de la caja de aportes y créditos**



**Fuente: Caja Rural de Aportes y Créditos Congoma. 2019**



**Anexo I. Socios fin de año esperando retirar sus aportes**



**Fuente: Caja Rural de Aportes y Créditos Congoma. 2019**