PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATOLICA DEL ECUADOR
FACULTAD DE COMUNICACIÓN, LINGÜÍSTICA Y LITERATURA
ESCUELA MULTILINGUE DE NEGOCIOS Y RELACIONES INTERNACIONALES

TRABAJO DE GRADO PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL TITULO DE LICENCIADO MULTILINGUE EN NEGOCIOS Y RELACIONES INTERNACIONALES

ANALISIS SOCIO ECONOMICO DEL IMPACTO DE LOS SISTEMAS AUTOGESTIONADOS DE AHORRO Y CRÉDITO POPULAR Y SOLIDARIO EN EL ECUADOR ENTRE LOS AÑOS 2008 Y 2010

JUAN FRANCISCO VIVANCO COBO

QUITO, 2012

INDICE

1.	TEMA	1
2.	INTRODUCCIÓN	1
	CAPITULO I LOS SISTEMAS AUTOGESTIONADOS DE AHORRO Y CRÉDITO EN ECUADOR	
1.1.	Formas de acceder al crédito informal	5
1.2.	Prestamistas Informales	6
1.2.1.	Problemática de los beneficiarios de estos créditos	7
1.2.2.	Destino de los créditos a pequeños empresarios	9
1.3.	Tipos de Sistemas de ahorro y crédito popular	11
1.3.1.	Bancos Comunales	11
1.3.2.	Sociedades Populares de Inversión	12
1.3.3.	Cajas de Ahorro y Crédito	13
1.4.	Recursos económicos para financiamiento	15
1.4.1.	Entidades Financiadoras de microcréditos	15
1.4.2.	Sectores atendidos con micro créditos	18
	CAPITULO II LAS MICROFINANZAS EN EL ECUADOR	
2.1.	Legislación Económica en Ecuador	22
2.1.1.	Constitución Política de la República del Ecuador	23
2.1.2.	Ley de Economía Popular y Solidaria	24
2.1.3.	Ley de Cooperativas	25
2.2.	Organismos públicos	28
2.2.1.	Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES)	28
2.2.2.	Programa Nacional de Finanzas Populares (PNFPEES)	29
2.2.3.	Agencia Municipal de Desarrollo Económico (CONQUITO)	30
2.3.	Actores No Gubernamentales	32
2.3.1.	Red Financiera Rural (RFR)	32
2.3.2.	Centro de Promoción y Empleo para el sector informal Urbano (CEPESIU)	33
2.3.3.	Comité Ecuatoriano del Fondo Ecuménico de Prestamos (ECLOF) Ecuador	34
	CAPITULO III DESARROLLO ECONÓMICO LOCAL EN EL ECUADOR	
3.1.	La microempresa en el país	36
3.1.2	Clases de microempresas comunitarias	40
3.1.3.	Microempresas destacadas	42
3.1.4.	Principales productos elaborados por las PYME'S en Ecuador	43
3.2.	La Banca Privada en el Ecuador	44
3.2.1	Servicios bancarios de micro crédito	44
3.2.2.	Requisitos para solicitar micro créditos	45
3.3.	Proyectos de Inversión local	46
3.3.1.	Entidades que cooperan con los pequeños emprendedores	48
3.3.2.	Iniciativas de emprendimiento	49
3.3.3.	Oportunidades de Inversión	51
3.	ANÁLISIS	55
4.	CONCLUSIONES	56
5.	RECOMENDACIONES	58
	BIBLIOGRAFÍA	60
	ANEXOS	

INDICE DE GRÁFICOS

GRÁFICO 1
CÍRCULO VICIOSO DE LA INFORMALIDAD 8

GRÁFICO 2
DISTRIBUCIÓN DE LA POBLACIÓN QUE ACCEDE A MICROCRÉDITO POR EDAD - SISTEMA FINANCIERO PÚBLICO Y PRIVADO REGULADO. AÑO 2010 9

GRÁFICO 3
CARTERA BRUTA DE MICROFINANZAS ECUADOR 16

GRÁFICO 4
ENTIDADES DE MICROFINANZAS REGULADAS POR LA SBS Y/O MIEMBROS DE LA RED FINANCIERA RURAL 16

GRÁFICO 5
TASAS PROMEDIO PARA EL SECTOR MICROFINANCIERO EN ECUADOR A SEPTIEMBRE DE 2010 17

GRÁFICO 6
PORCENTAJE DE NEGOCIOS QUE ACCEDIERON AL MICROCRÉDITO (AÑO 2009) 19

GRÁFICO 7
EVOLUCIÓN DE LOS MONTOS DE MICROCRÉDITO OTORGADOS POR LA BANCA PRIVADA Y SISTEMA FINANCIERO REGULADO (EN MILLONES DE USD) 19

GRÁFICO 8
DISTRIBUCIÓN DEL MICROCRÉDITO POR GÉNERO – BANCA PRIVADA AÑO 2010 20

GRÁFICO 9
TIPOS DE IMF: DE ACUERDO AL GRADO DE COMERCIALIZACIÓN 21

GRÁFICO 10
LA COBERTURA POBLACIONAL DE LAS MICROFINANZAS 22

GRÁFICO 11
ESTRUCTURA ORGÁNICA DEL PNFPEES 29

GRÁFICO 12
ESQUEMA DESARROLLO ECONÓMICO LOCAL (DEL) 36

GRÁFICO 13
INFORMACIÓN GLOBAL DE MICROFINANCIERA GLOBAL DE MICROCRÉDITO EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE 39

GRÁFICO 14
VENTAS TOTALES DE LAS PYMES 2007 43

GRÁFICO 15
ESTRUCTURA DEL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO 45

GRÁFICO 16
ACTORES QUE FORMAN PARTE DEL FINANCIAMIENTO A MICROEMPRESARIOS 48

GRÁFICO 17
INDICADORES DE LA ACTIVIDAD EMPRENDEDORA 50

GRÁFICO 18
ÍNDICE DE EMPRENDIMIENTO PAÍS 50

GRÁFICO 19
MOTIVO PARA EMPRENDIMIENTO 51

GRÁFICO 20
PRIORIZACIÓN DE SECTORES
VÍA APROXIMACIÓN DE EMPLEO 53

INDICE DE TABLAS

TABLA 1
CLASIFICACIÓN DE SECTORES DE LA MICROEMPRESA
EN EL ECUADOR AÑO 2009 38

TABLA 2
NÚMERO DE EMPRESAS POR PROVINCIA 42

TABLA 3
OBSTÁCULOS INTERNOS QUE IMPIDEN EL COMERCIO
DE LAS PYMES 44

TABLA 4
OBSTÁCULOS EXTERNOS QUE IMPIDEN EL COMERCIO
DE LAS PYMES 44

INDICE DE ANEXOS

ANEXO 1
CARACTERÍSTICAS DE LAS MICROEMPRESAS EN ECUADOR

ANEXO 2
TIPOS DE SERVICIOS OFRECIDOS POR EMPRESAS COMUNITARIAS

ANEXO 3
IDENTIFICACIÓN DE LOS MICROEMPRESARIOS URBANOS, 2001
IDENTIFICACIÓN DE LOS MICROEMPRESARIOS RURALES, 2001

1. TEMA

ANALISIS SOCIO ECONOMICO DEL IMPACTO DE LOS SISTEMAS AUTOGESTIONADOS DE AHORRO Y CRÉDITO POPULAR Y SOLIDARIO EN EL ECUADOR ENTRE LOS AÑOS 2008 Y 2010

2. INTRODUCCIÓN

La investigación se centra en el análisis de cómo han impactado el desarrollo de sistemas populares autogestionados de ahorros y crédito en personas que tienen dificultad para acceder al crédito y su influencia en su entorno social y productivo, en el Ecuador desde al año 2008 hasta el año 2010 por el hecho de ser los años que entre los cuales se dispone de mayor información para la elaboración de este documento.

Para realizar este análisis se tomo como base la teoría de la economía social de mercado, que plantea una visión en la cual los medios de producción son controlados sin mayor intervención gubernamental directa, por lo que de alguna manera introduce la concepción de que la opinión de la ciudadanía cuenta para lograr el desarrollo de las actividades económicas del país donde sea aplicada.

Además implanta una idea en la cual el desarrollo económico de las localidades es la base para fortalecer el crecimiento a nivel económico, con lo que de esta manera inclusive genera una forma de inclusión social de las personas, quienes pueden tomar sus propias decisiones en base a sus conocimientos para generar empresas propias.

El primer capitulo de este documento se ocupará de mostrarnos la manera como operan los sistemas de autogestión de ahorro y crédito en el Ecuador en los sectores urbanos y rurales, sus formas de organización, la manera de cómo logran conseguir lo recursos necesarios para su funcionamiento y distribución de los recursos que adquieren, además los tipos de personas naturales o jurídicas de los cuales los obtienen.

En el segundo capitulo se analizará y estudiará a las microfinanzas en el Ecuador tomando en cuenta el marco legal que las sustenta, desde la constitución como ley suprema, hasta leyes ordinarias. Por otro parte se podrá conocer las instituciones que de acuerdo al criterio de este análisis son las más destacadas en el ámbito de apoyo a las microfinanzas rurales y urbanas en el Ecuador.

Dentro del tercer y último capítulo se considera el desarrollo económico local como base para el emprendimiento de las iniciativas microemrpesariales en el Ecuador, siendo este desarrollo incitado a partir de la autogestión de recursos financieros y humanos. Se analiza a la situación de la microempresa, a la banca privada y a las iniciativas de emprendimiento en general, sin hacer un estudio detenido de algún caso en particular.

En un modelo de economía la autogestión de recursos humanos y financieros es la base para mejorar el nivel de vida de las personas y son un principio del desarrollo económico para el emprendimiento empresarial para conseguir que se genere una cultura de ahorro, crédito e inversión en grupos sociales y comunitarios. La importancia de la microempresa en Ecuador a partir de la autogestión, se sustenta en la generación de empleo y de ingresos como en su interacción en la red social creando oportunidades de promoción para las familias de limitados recursos económicos.

La microempresa es dinamizadora de la economía en general, para efectos de la investigación tiene incidencia en las familiar de en los sectores de menores recursos económicos y accesos financieros, pero para los microempresarios se dificulta el acceder al crédito bancario o cooperativista común, por falta de garantías reales, por la falta de estructura organizacional o por no usar de la tecnología adecuada.

En el siglo XXI la falta de empleo y de oportunidades de trabajo es una característica global, y en el Ecuador el sistema educativo o la misma idiosincrasia de las personas de los sectores populares rurales y urbanos, lo cual los ha llevado a buscar formas alternativas para manejar su economía y acceder al financiamiento.

En el gobierno ecuatoriano que preside del Econ. Rafael Correo y como parte de sus políticas sociales, se ha dirigido esfuerzos para solucionar la problemática social y económica de estos sectores vulnerables en la población, y con esto intentar remediar el problema de falta de empleo y de acceso rápido y eficiente al micro crédito para pequeños empresarios y para todos quienes los requieran, quienes en su mayoría son parte comunidades y grupos sociales que mediante autogestión de recursos, intentan aumentar sus ingresos de dinero, y reciben apoyo financiero por parte de cooperativas de ahorro y crédito.

La autogestión de recursos no es una alternativa nueva en el Ecuador, y su impacto en la vida de sus beneficiarios no es visible debido a que este tipo de organizaciones son de tipo informal y no constituían parte del sistema financiero regulado común.

El crecimiento de las entidades financieras desde el año 2006 hasta el año 2009 ha permitido que estos sistemas se desarrollen, por medio de las cooperativas controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, que crecieron 23,3% en sus activos, un 24,5% en sus pasivos y un 18,1% en su patrimonio. Hubo además un incremento de 19% de sus ingresos y de 18,3% de sus resultados, por lo cual el gobierno ecuatoriano y organizaciones gubernamentales, no gubernamentales y privadas han normado y guiado estos procesos de organización social y popular[1].

El desafío principal que enfrenta el gobierno para lograr una Economía Social y Solidaria es que en el Ecuador no hay modelos claros a seguir. La carencia de una guía o un esquema lineal de desarrollo de la economía popular y solidaria evitan que se pueda tomar una referencia y proveer una ruta programada de acción.[2]

Esto sitúa a los individuos ante un amplio campo de acción que debe dar lugar a la experimentación, al desarrollo rizomático[3], al aprendizaje sobre la marcha, por lo que ello requiere de espacios públicos plurales y democráticos. No se trata de promover la industria o de sustituir importaciones, sino de acompañar el desarrollo de nuevos actores socioeconómicos, de cambiar el campo de fuerzas en la economía, por lo que una política central tiende a profundizar la transformación del estilo de gestión de la política.[4]

El acceso a los servicios financieros es limitado para la población, debido a las condiciones económicas y sociales en la que están inmersos. La estructura normativa del sistema financiero mundial no tiene como su principal objetivo otorgar créditos a este segmento de la población debido a que se considera que el costo de

[1] Id
[2] Cfr. CORAGGIO, José Luis, *La economía popular solidaria en el Ecuador,* http://www.coraggioeconomia.org /jlc/archivos%20para%20 descargar/La_economia_popular_solidaria _en_el_Ecuador.pdf, Acceso: 16 de Abril del 2011, 15H10
3 Def. Crecimiento en forma ramificada
[4] Id.

la inversión supera el beneficio que se obtendría. Por lo que la responsabilidad se le termina atribuyendo al Estado como función social. La metodología del microfinanciamiento no debe considerarse como la panacea, para resolver el problema de la pobreza, pero si como una herramienta para aliviar este fenómeno que se expande tanto en las zonas rurales como en las urbanas, el crédito solidario concedido a quienes no habían pedido un préstamo refleja el enorme potencial sin explotar que tiene cada ser humano.[5]

Según estudios realizados por el Sistema Integrado de Indicadores Sociales del Ecuador (SIISE), 4 de cada 10 personas en Ecuador es pobre, su consumo mensual es de 57 dólares. El 13 de la población vive con menos de 1 dólar por día ubicándolas en el primero Quintil de pobreza. Estos hogares apenas consumen mensualmente un promedio de117 dólares, mientras que quienes están en el quintil más alto llegan a consumir 1,067 dólares mensualmente. En contraste a esto las personas con mayores ingresos inician en los 2,000 dólares mensuales lo cual quiere decir que 2,4 millones de personas reciben el 4,5% de la riqueza, con lo cual se puede comparar que entre las regiones. [6]

[5] Cfr. MALDONADO ALARCON, Karina, *Evaluación de la aplicación de la metodología de banca comunal en ecuador, proyecto – WOCCU*, 2007, http://repositorio.uasb.edu.ec/ bitstream/10644/814/1/T467-MBA-Maldonado-Evaluaci%C3%B3n%20de%20la%20aplicaci%C3%B3n%20de%20la%20metodolog%C3%ADa%20de%20banca%20comunal%20en%20Ecuador.pdf, acceso; 22 de noviembre del 2011, 18H10.

[6] Cfr., PAIDA, MV, *El sistema financiero, Introducción*, http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/86/6/CAPITULO%20I.pdf, acceso: 15 de noviembre del 2011, 19H10.

CAPITULO I
LOS SISTEMAS AUTOGESTIONADOS DE AHORRO Y CRÉDITO EN ECUADOR

1.1. Formas de acceder al crédito informal

En el Ecuador, son diversas las formas en las que las personas acceden al crédito de manera informal, y una de ellas está ligada al crédito informal, denominado "*chulco*"[7].Esta modalidad se aprovecha de las personas que no son sujeto de crédito por parte de los bancos, o que no están en capacidad para pagar créditos bancarios formales, o instalar su negocio por lo que recurren al llamado chulco, pagando intereses que superan el 10% mensual y que incluso llegan al 5% diario.

Si del total de la población económicamente activa, estimada en 6,5 millones de personas, los subempleados (empleados informales) superan los 3 millones de personas y los desempleados son casi 500.000 personas, al crédito informal tendrían acceso más de 2,5 millones de personas que representa un aproximadamente un 33% de esta parte de la población. Esta práctica se intensifica más con ocasión de la época navideña, afectando a los dueños de los negocios y a los consumidores.[8]El sector informal, que concentra el 63% de las micro actividades, contiene a un 41% la población trabajadora de los quintiles más pobres: en este sector trabajan cerca de 1.2 millones de personas, de las cuales el 45% son mujeres.[9]

Según la encuesta de Condiciones de Vida del INEC tomada en el año 2005, el 26% de los hogares hicieron préstamos recurriendo en un 40% a amigos y familiares y en el 9% a prestamistas; y de quienes tenían negocios propios, el 24% recurrió a amigos y familiares y el 15% a prestamistas; en el sector agropecuario, a amigos y familiares recurrió el 44% y a prestamistas el 18%. [10]

---

[7]Def. Diccionario de términos y ecuatorianismos, CÓRDOVA, Carlos Joaquín, chulquero es la persona que se dedica a la "jugosa profesión de dar dinero en préstamo a tasas de interés más altas que las permitida por la ley". Quichuismo: persona que presta dinero.

[8]Cfr. Observatorio de la Política Fiscal, *El crédito informal genera injusticias,* http://www.observatoriofiscal.org /documentos/noticias-de-prensa/el-expreso/1263.html, acceso: 4 de mayo del 2011, 14H33.

[9]Cfr. SECRETARÍA NACIONAL DE PLANIFICACIÓN Y DESARROLLO, *Plan Nacional de Desarrollo 2007-2010, Economía Solidaria*. Quito, Agosto 2010, http://senplades.gov.ec/c/document_library/get_file?uuid=fb40e1f8-1ed5-4df5-889d-b0c414ac6e8f&groupId=10136, acceso: 10 de mayo del 2011. 14H13.

[10]OBSERVATORIO DE LA POLÍTICA FISCAL, *El crédito informal genera injusticias,* Op. Cit.

Con estimaciones de CEDATOS, obtenidas de una muestra tomada en 12 ciudades de 10 provincias de Sierra, Costa y Amazonía en el Ecuador, en el año 2007 las personas necesitadas de crédito acudieron en un 20% a prestamistas informales; un 21% recurrió a un banco comercial regular; 25% a un banco de microcrédito; un 17% a familiares y amigos; 4% a avances de tarjetas de crédito; 7% a tarjetas como "*Cuota Fácil*", cambiarias de cheques y oficinas similares, y un 6% a cooperativas, asociaciones u otras fuentes.[11]

Un efecto no previsto de la escasez de crédito bancario formal para los pequeños y medianos emprendimientos ha sido el fortalecimiento de instituciones financieras alternativas, principalmente cooperativas de ahorro y crédito y organizaciones no gubernamentales, que han conformado redes de microfinanzas, con acciones significativas para el desarrollo local y particularmente en el área rural. Estas instituciones han logrado canalizar parte de las remesas de los emigrantes hacia el ahorro y la inversión, y dinamizar en parte las economías familiares. Debido a su crecimiento, el sistema de microfinanzas cubre una parte de la demanda de crédito por parte de pequeñas y medianas empresas.[12]

En ecuador hay más de 500 instituciones micro financieras. De este grupo 60 están controladas por la Superintendencia de Bancos y manejaban al año 2005 más de USD1, 000 millones y al 2006 alrededor de USD 1,500 millones, en más de 500,000 operaciones de micro crédito.

1.2. Prestamistas Informales

Los sectores con más necesidades económicas son los que tienen menos acceso al sistema financiero formal, por lo cual los prestamistas informales han encontrado en este sector de la población, un nicho de mercado[13], que se convierten en complementarios más que competidores de las instituciones formales de crédito. Esto se da porque la educación en el sector popular y urbano es un factor que los convierte en usuarios urgidos de liquidez inmediata fuera del sistema formal.[14]

---

[11] Id.
[12] Id.
13 Def. Créditos con tasas de interés por fuera de las establecidas por la ley
[14] Cfr. MONCAYO VIVES, Guido Andrés, Área de Estudios Sociales y Globales, Universidad Andina Simón Bolívar Sede Ecuador, *Economías hundidas: El financiamiento informal en la frontera norte (caso Tulcán), pág., 34.* http://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/782/1/T503-MRI-Econom%C3%ADas %20hundidas.pdf, acceso: 15 de Agosto del 2011, 12H10.

Además de las entidades reguladas por la SBS y de las no reguladas pero que tienen una existencia legalmente reconocida, existen prestamistas informales que realizan préstamos con mayores facilidades que los otros intermediarios financieros, regulados y no regulados, pero que cobran tasas de interés de usura, que pueden superar incluso el 35% mensual, según lo han denunciado agricultores y pequeños comerciantes ecuatorianos; llegando a registrarse tasas del 10% diario, en los mercados.[15]

Debido a que el 21,7% de ecuatorianos vive con menos de USD 18 al mes y 50% de la población está bajo la línea de pobreza esto tiene como consecuencia que más del 60% de la PEA (3.801.340) no acceda a la banca tradicional por lo que recurren a prestamistas informales. El dinero que se movilizada por medio de la banca formal inyecta a la economía de los sectores populares dinero para capital de trabajo y productivo, además de que brinda oportunidades a los sectores con menos recursos de la sociedad: liberándoles de los prestamistas informales[16]

1.2.1. Problemática de los beneficiarios de créditos informales

Las personas que acceden a los créditos informales, son quienes por circunstancias económicas o sociales no pueden acceder al sistema financiero formal y regulado por la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS), con lo cual buscan nuevas alternativas para conseguir financiar sus proyectos económicos que son conocidas como las microempresas. Los problemas surgen entonces porque las empresas formales o con capitales que permiten tener liquidez operativa, acceden a un microcrédito formal, y quienes no lo tienen optan por el que se obtiene de manera informal dentro de los cuales los únicos beneficiarios son las personas que los otorgan.[17]

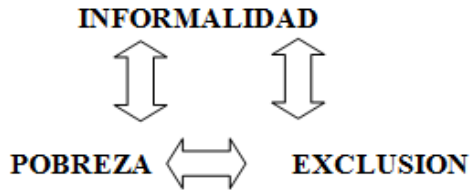
El financiamiento informal en el sistema de economías populares, que se presenta como imperceptible, pero que actúa desde abajo como la realidad cotidiana de la mayoría de las personas que resuelven por medio de créditos usurarios, teniendo a estos como la única opción real de acceder al financiamiento que ellos necesitan.[18]

---

[15]Cfr. SALGADO WILMA, Banca de Desarrollo en el Ecuador, Sección de estudios del desarrollo, Santiago de Chile del 2010.
[16] Cfr. Banco Solidario, *Situación Actual del Ecuador*, http://www.banco-solidario.com/inversiones.php, acceso: 12 de Mayo del 2011, 15H10.
[17] Cfr. Universidad Andrés Bello, *Impacto de la Bancarización en la productividad de las microempresas,* http://biblioteca2.ucab.edu.ve/anexos/biblioteca/marc/texto/AAR6574.pdf, acceso: 20 de julio del 2011, 12H10.
[18]Cfr. MONCAYO VIVES, Guido Andrés,Óp. Cit., p. 10

Se puede añadir, que este tipo de crédito informal para quienes lo obtienen, genera un círculo que se convierte en aquello que no les permite salir de su pobreza o de su situación económica, esto se puede entender mejor de la siguiente manera:

GRÁFICO 1
CÍRCULO VICIOSO DE LA INFORMALIDAD



Fuente: Gestiopolis
Elaboración: Gestiopolis
Recopilado por: Juan Vivanco

Una de las condiciones indispensables para favorecer la conservación y reproducción del capital y la economía familiar, incluidas las actividades económicas que las sustentan, como son las micro empresas familiares o actividades agrícolas, es reducir su vulnerabilidad, variabilidad e incertidumbre, contar con un acceso regular, ágil y seguro a sistemas que dinamicen los flujos de capital y sus actividades e iniciativas económicas. Sin embargo, los sistemas formales de financiamiento resultan inaccesibles, privándoles de esta condición.[19]

Los prestamistas informales o "*chulqueros"*, como se los conoce en el argot popular, *"son como las brujas; no existen, pero de que los hay, los hay"*[20]*;* esto refiriéndonos a que aunque se manejan en el sector financiero informal, más allá de la frontera real, en una zona clandestina de las finanzas; representan una de las fuentes de financiamiento para micro y pequeños empresarios.[21]

En este contexto, es importante el apoyo a la economía informal de los emprendimientos y el mejoramiento de la economía familiar a través de las microfinanzas, con líneas de créditos acordes a sus posibilidades y capacidades para que las personas afectadas puedan subsistir y superar la situación en la cual se encuentran, mejorando su calidad de vida. Además, el ámbito donde desarrollan sus actividades económicas, es el mismo barrio donde viven, por lo que esta

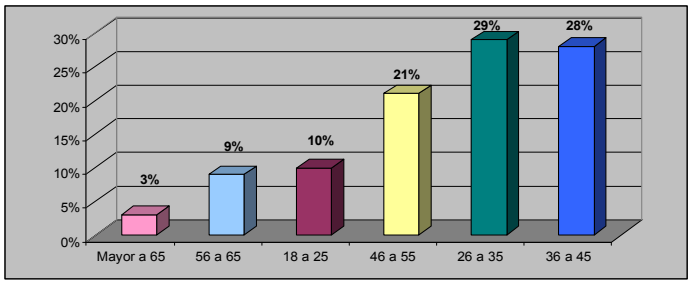
[19] Cfr. CEPESIU, *Sociedades Populares de Inversión,* http://www.cepesiu.org/archivos/paginas/proyecto2php, acceso: 10 de Julio del 2011, 15H20.
[20] Id
[21] MONCAYO VIVES, Guido Andrés, Óp. Cit. P. 33

dinámica favorece el crecimiento económico desde una perspectiva de desarrollo local.[22]

1.2.2. Destino de los microcréditos en el sector urbano y rural.

Los créditos para las pequeñas y medianas empresas son destinados principalmente para financiar actividades en pequeñas escalas de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, como préstamos profesionales, negocios comerciales, capital operativo, compra de insumos, inversiones.[23]

GRÁFICO 2
DISTRIBUCIÓN DE LA POBLACIÓN QUE ACCEDE A MICROCRÉDITO POR EDAD - SISTEMA FINANCIERO PÚBLICO Y PRIVADO REGULADO. AÑO 2010



Fuente: EQUIFAX - Credi Report.
Elaboración: Asociación de Bancos Privados del Ecuador.
Recopilado por: Juan Vivanco

Según *Sam Daley-Harris*, desde el punto de vista de un oferente de microcrédito en el Informe del Estado de la Campaña de la Cumbre de Microcrédito 2006, el microcrédito es una intervención capaz de producir un resultado final cuádruplo. Cuando se emplea efectivamente, puede:[24]

1) Generar nuevas ideas de emprendimiento,
2) hacerse sustentable, e,
2) inspirar a otros a dar apoyo.

[22] Cfr. ALTERNATIVA 3; estrategias de desarrollo comunitario*, Microfinanzas etapa 1,*http://www.alternativa3.org/lineas01.php, acceso: 20 de Julio del 2011, 15H20.
[23] Cfr. INSTITUTO NACIONAL DE COOPERATIVISMO DE PARAGUAY, *Clasificación del destino de los créditos*, www.incoop.gov.py/files, acceso; 20 de Julio del 2011, 16H30
[24]Cfr. OROZCO PAREDES, Ezrra, *Los bancos comunales como una alternativa de financiamiento para el desarrollo de las empresarias propietarias de microempresas*, http://www.infomipyme.com/Docs/GT/ Offline/microfinanzas/Los_bancos_comunales_como_una_alternativa_de_financiamiento.pdf, acceso: 19 de agosto de 2011, 22H00.

En Ecuador la oferta de microfinanzas está concentrada en la sierra debido a que la cultura organizacional de los microempresarios es un factor que influye en la adquisición de créditos y el desarrollo de los negocios, Este sistema financiero rural se gestó en el marco del cooperativismo agrario, y debido al apoyo que recibieron de grupos religiosos y donantes internacionales durante las décadas del sesenta y setenta. El último impulso que recibió fue a fines de 1999 con la crisis del sistema financiero del Ecuador, que fue seguida de una explosión en las microfinanzas y la gente volcó su confianza a las cooperativas de ahorro y crédito rurales.[25]

La cartera bruta en microcrédito se multiplicó en más de 9 veces entre los años 2002 y 2005. Se observa un aumento en los fondos de dinero dirigidos a las microfinanzas, además un cambio de enfoque ya no centrado en el crédito sino en la provisión de servicios financieros en un espectro que comprende desde captación de ahorros, instrumentos de pagos, envío y recepción de remesas, seguros y manejo de riesgo, hasta servicios no financieros como seguros de salud y servicios mortuorios.[26]

Por otro lado, del total de crédito existente en el sistema financiero ecuatoriano, incluyendo al comercial, de consumo, de vivienda, y microcrédito, representaba en el 2003 el 3.76% en el 2008 representaba el 11.78% lo cual es una muestra adicional del crecimiento de este tipo de crédito con el apoyo del sistema financiero y del sistema cooperativista.[27]

El rechazo de los banco tradicionales a financiar las microempresas y la economía informal, en particular en las zonas rurales, se basa en su experiencia y su definición de lo que es un cliente confiable; el cual, sería una persona que muestra su determinación de alcanzar un objetivo, dando como garantía bienes personales de valor reconocido por el mercado, no sería confiable por esto, un cliente que, no teniendo bienes de valor para un banco, no pueda proveer una garantía física.[28]

---

[25] Cfr. BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO, La *Microempresa en Ecuador: perspectivas, desafíos y lineamientos de apoyo*, Distribución geográfica de la oferta de microfinanza, http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/ getdocument.aspx ?docnum=1011562, acceso: 19 de agosto de 2011, 21H00.
[26] BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO, Óp. Cit. p. 22
[27] Cfr. MARKETWATCH, *La evolución del microcrédito*, http://www.marketwatch.com.ec/es/microcredito.pdf, acceso: 19 de agosto de 2011, 21H25.
[28] Cfr. JORDAN BUCHELI, Fausto; ROMAN FERRAND, Juan, *La situación, tendencias y posibilidad de las microfinanzas,*pág. 14, Editorial Abya Yala, Enero 2005.

1.3. Tipos de Sistemas de ahorro y crédito popular

1.3.1. Bancos comunales

Los bancos comunales, así como los grupos solidarios y los créditos individuales, forman parte de una gama de tecnologías que se han desarrollado y adecuado para el otorgamiento de microcréditos.[29]Los bancos en mención, fomentan la generación de empleo, ingresos y ahorros en las mujeres socias. Ellas reciben financiamiento, capacitación y asistencia técnica, para lograr su sostenibilidad económica y mejorar su nivel de autoestima y liderazgo. Este esquema de finanzas populares ha sido diseñado especialmente para la atención de las personas más necesitadas de dinero, en poblaciones urbanas o rurales. Son ellas mismas las no llegan ni siquiera las instituciones dedicadas a las finanzas populares.[30]

Esta clase bancos son organizaciones de crédito y ahorro formado por grupos de entre 10 y 50 miembros. Estos grupos son normalmente mujeres que se asocian para autogestionar un sistema de microcréditos, ahorro y apoyo mutuo. Los miembros del grupo administran el sistema y garantizan los préstamos entre sí.

La historia de los bancos comunitarios se remonta a 1976 en Bangladesh cuando un profesor llamado *Muhammad Yunus*, decidió iniciar un banco el cual llamó *Grameen Bank, Yunus* que en ese entonces era Director del Programa de Economía Rural de la Universidad de Chittagong, lanzó un proyecto de investigación para examinar la posibilidad de diseñar un sistema de prestación de servicios de crédito para brindar servicios bancarios dirigidos a la población rural de menores recursos económicos.[31]

El Proyecto del Banco Grameen entró en funcionamiento con los siguientes objetivos:[32]

- Extender los servicios bancarios a los hombres y mujeres con recursos económicos. limitados

[29] Cfr. OROZCO PAREDES, Ezrra, Op.Cit. pág. 2
[30] Cfr. BANCO MULTISECTORIAL DE INVERSIONES BMI, *Actividades de los bancos comunales, Módulo 2,* http://www.bmi.gob.sv/portal/page?_pageid=41,51979&_dad=portal&_schema=PORTAL, acceso: 22 de agosto de 2011, 23H10.
[31] Cfr. MORENO CABRERA, Alicia, FLORES LÓPEZ, Viviana, BRIONES HIGUERA, Javier, VÁZQUEZ JIMÉNEZ, Imelda, ACEVES LÓPEZ, Jesús, GONZÁLEZ NAVARRO. Nora. *Bancos Comunales: su organización y funcionamiento*, http://antiguo.itson.mx/publicaciones/contaduria/Julio-Septiembre%202009/15a.%20Bancos%20comunales%20su%20organizaci%C3%B3n%20y%20 funcionamiento.pdf, acceso: 22 de agosto de 2011, 12H10.
[32] Id.

- Eliminar la explotación de los sectores de limitados dinero por parte de los prestamistas informales.
- Crear oportunidades de empleo por cuenta propia para la multitud de gente desempleada en las zonas rurales de Bangladesh.
- Que las personas, principalmente las mujeres, en el seno de un formato organizativo que puedan entender y gestionar por sí mismos.
- Invertir la antigua círculo vicioso de bajos ingresos, bajo ahorro y un bajo nivel de inversión, en el círculo virtuoso de menos ingresos, inyección de crédito, las inversiones

Entre las características de los bancos comunales hay que destacar que sirven a las personas para ofrecer una garantía mutual similar a la de los grupos solidarios. También los créditos se conceden para capital trabajo, es decir, su objetivo final es generar autoempleo, con lo cual tratan de alcanzar la autosuficiencia financiera y establecen los tipos de interés en función de esta premisa. [33]

Estos sistemas tratan de acomodarse a las preferencias de los prestatarios porque no exigen una garantía económica ni avales reales, esta es una de las principales características que diferencia a los programas de microfinanzas de otras ayudas al desarrollo. Ofrecen servicios de ahorro y crédito, los ahorros son necesarios para poder generar los préstamos y llegar a ser una institución autosuficiente. Esta especialmente destinado a las mujeres y al medio rural, por ser la población de menores recursos económicos.[34]. Además el Banco Comunal es una organización al servicio de la comunidad, que se constituye con la finalidad de alcanzar objetivos comunes, en donde el fin último es generar la mayor suma de bienestar social.[35]

1.3.2. Sociedades populares de inversión

Las Sociedades Populares de Inversión (SPI) son organizaciones independientes y autónomas, de tipo empresarial, de carácter local y popular, propiedad de personas que generalmente tienen actividades económicas de

[33] Id.
[34] Id.
[35] FONDO DE DESARROLLO MICROFINANCIERo, FODEMI, *Banco Comunal; estructura y funcionamiento*,http://www.fondemi.gob.ve/documentos/BancoComunalEstructurayFuncionamiento.pdf, acceso: 20 de agosto de 2011, 20H10.

pequeña escala y constituyen un capital mediante aportes patrimoniales individuales de sus socios. Están dirigidas y controladas por los socios, y tienen como finalidad principal brindar servicios financieros: inversión, crédito y ahorro, a sus integrantes, y generalmente a otras personas no socias de los ámbitos geográficos (localidades, barrios, comunidades) donde operan. [36]

Este modelo propicia que los grupos de personas que tienen actividades de pequeña escala, ubicadas geográficamente en la misma localidad y con ciertos vínculos entre sí, se organicen para autogestionar un servicio de crédito, ahorro y capitalización para atender a los propios integrantes del grupo, y si así lo deciden, también a terceras personas que no sean miembros del grupo pero si de la comunidad.[37]

El modelo implica que el grupo debe diseñar, constituir y manejar una organización específica e independiente para operar los servicios de ahorro, crédito y capitalización. Se trata de una institucionalidad con una definición de la propiedad y de los derechos y deberes de sus miembros sobre el capital y sobre la empresa. El funcionamiento y la operación de la SPI se sustentan en la autogestión organizada del grupo, el trabajo voluntario de sus integrantes, de los socios y de sus directivos; también aprovecha el conocimiento que los socios tienen sobre cada uno de los solicitantes de crédito. Las SPI son sociedades de capital locales, a escala micro, que operan como un mecanismo principal de recirculación, reasignación, optimización de los flujos de fondos de las economías familiares de los sectores populares urbanos rurales e informales en donde funcionan y se desarrollan.[38]

La metodología que se lleva a cabo para su proceso de conformación considera tres etapas de trabajo: una etapa de promoción que incluye la identificación, selección y presentación de la propuesta a comunidades, organizaciones y grupos; y dos etapas de asistencia técnica: a) la etapa de conformación, en la cual cada grupo o asociación diseña y organiza su sistema de crédito y su empresa, y los pone en marcha; y b) la etapa de seguimiento y

[36]Cfr. CEPESIU, *Sociedades Populares de Inversión*, http://www.cepesiu.org/archivos/paginas/proyecto2.php, acceso: 30 de Enero del 2011.
[37]Id.
[38]Id.

consolidación en la cual se brinda asistencia técnica en aspectos de la gestión y el funcionamiento regular y adecuado del sistema de crédito y de la empresa.[39]

Debido a la gestión de que la economía familiar va mejorando al no tener que pagar al usurero, se incrementan sus ingresos. Un ejemplo: de un crédito de USD 100 se pagaba hasta USD 20 de interés por mes. El 95.5% de los socios indica estar de acuerdo con la tasa de interés que cobran las SPI, mientras que un 39% de la población sostiene expresamente que es un crédito más barato que el que obtendrían del usurero como lo hacían en el pasado, por lo que es más fácil pagar.[40]

1.3.3. Cajas de ahorro y crédito

Durante la primera mitad del siglo XIX, la Iglesia católica comenzó a manifestar su preocupación frente a la presencia de un proletariado empobrecido y en constante aumento. La Iglesia adoptaba soluciones desde el concepto de caridad. En Francia, por ejemplo, fue creada la Sociedad de Moral Cristiana, de la que surgieron numerosas instituciones cajas de ahorro y sociedades de socorros mutuos. La Sociedad tenía un comité para el perfeccionamiento moral de los presos y otro para la ubicación de éstos.[41]

Para el sector popular urbano y rural en el Ecuador, el poder contar con instituciones financieras que propendan el crecimiento del sector microempresarial es primordial. Instituciones que rescaten principios de solidaridad, equidad, autogestión. Entidades como las Cajas de Ahorro y Crédito, constituyen una fuente de recursos para medianos, pequeños y microempresarios, a quienes les resulta difícil acceder al financiamiento a través del Sistema Bancario debido a los excesivos requerimientos que se necesitan.[42]

Una caja de ahorro y crédito, propiamente dicha, propone una imagen con visión y misión social, generadora de empleo y bienestar familiar, cuyo propósito es incentivar el ahorro y conceder créditos. Con una estructura organizacional sencilla

[39] Id.
[40] Id.
[41] Cfr. HISTORIA UNIVERSAL TOMO II CHRIS COOK, *La revolución industrial del siglo XVIII*, http://www. portalplanetasedna.com.ar/ revolucion_industrial.htm, acceso: 12 de agosto de 2011, 12H10.
[42] Cfr. MENA OSCULIO, Miriam, Tesis de grado, *Creación de caja de ahorro y crédito para los productores del noroccidente de la provincia de pichincha (cantones san miguel de los bancos, pedro vicente maldonado y puerto quito), para el año 2009*,p. 7, Quito, 2009.

pero efectiva, con funciones claras y específicas que permiten ofrecer adecuada y oportunamente los productos y servicios existentes en la caja.[43]

1.4. Recursos económicos para financiamiento

1.4.1. Entidades Financiadoras de micro créditos

Al hacer referencia a las entidades financieras que brindan servicios de microcrédito, se toman en cuenta a todas las reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, como también a las que no son reguladas y controladas por esta entidad, sino que tienen un cierto apoyo por parte de otras entidades como la Corporación de Economía Popular y Solidara.

El sector de microfinanzas en Ecuador incluye instituciones reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, como bancos privados, sociedades financieras y cooperativas de ahorro y crédito, y otras no reguladas, tales como otras cooperativas, organizaciones no gubernamentales y estructuras financieras locales, como por ejemplo, cajas de ahorro y crédito, bancos comunales y comités de créditos. En Ecuador los microcréditos son dirigidos a los sectores de microempresarios y el financiamiento para la vivienda. [44]

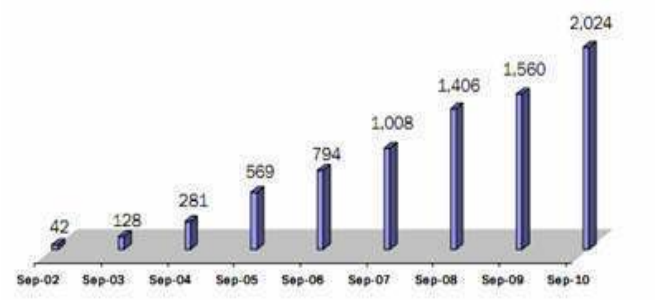
Entre el período 2008-2010 se fijó los límites de las tasas de interés, los cuales pueden representar obstáculos para las instituciones que operan en este sector, si no logran cubrir sus costos de operación. Existe un descenso recién en el crédito microempresario y una desaceleración de la inclusión financiera; sin embargo, sigue existiendo instituciones dedicadas a las microfinanzas formales en el Ecuador y el sector en América Latina.[45]

En el año 2002 existían 14 entidades que proporcionaban servicios micro financieros, a septiembre de 2010 ascienden a 68 las instituciones financieras dedicadas a este negocio: 20 bancos privados, 37 cooperativas, 7 sociedades financieras, 2 mutualistas y 2 entidades públicas (Banco Nacional de Fomento y Corporación Financiera Nacional), evidenciándosela importancia que reviste el desarrollo de la industria micro financiera en el país. El impulso y evolución de las

[43] Id.
[44] PORTAL DE MICROFINANZAS, *Ecuador*, http://www.portalmicrofinanzas.org/p/site/s/template.rc/Ecuador_ perfil/ , acceso: 22 de agosto de 2011, 23H10.
[45] Id.

instituciones que realizan microfinanzas va en aumento, sus operaciones han crecido y los clientes diversifican su portafolio de productos.[46]

GRÁFICO 3
CARTERA BRUTA DE MICROFINANZAS ECUADOR



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros
Elaboración: Superintendencia de Bancos y Seguros
Recopilado por: Juan Vivanco

GRAFICO 4
ENTIDADES DE MICROFINANZAS REGULADAS POR LA SBS Y/O MIEMBROS DE LA RED FINANCIERA RURAL

PROVINCIA	BANCOS		COAC		ONG		OTROS		TOTAL	
	No.	%	No.	%	No.	%	No.	%	No.	%
Azuay	7	10%	8	6%	2	3%	1	2%	18	6%
Bolivar	1	1%	5	4%	2	3%	4	9%	12	4%
Cañar	2	3%	7	5%	2	3%	1	2%	12	4%
Carchi	2	3%	6	4%	3	5%	3	7%	14	4%
Cotopaxi	7	10%	10	7%	2	3%	3	7%	22	7%
Chimborazo	6	8%	8	6%	4	7%	3	7%	21	7%
El Oro	2	3%	6	4%	2	3%	1	2%	11	4%
Esmeraldas	3	4%	4	3%	2	3%	1	2%	10	3%
Guayas	7	10%	9	7%	5	8%	2	5%	23	7%
Imbabura	6	8%	6	4%	3	5%	3	7%	18	6%
Loja	3	4%	6	4%	3	5%	2	5%	14	4%
Los Ríos	2	3%	4	3%	3	5%	2	5%	11	4%
Manabi	5	7%	8	6%	4	7%	2	5%	19	6%
Morona Santiago	1	1%	4	3%	1	2%	1	2%	7	2%
Napo	1	1%	3	2%	2	3%	1	2%	7	2%
Pastaza	1	1%	4	3%	1	2%	1	2%	7	2%
Pichincha	7	10%	22	16%	10	17%	4	9%	43	14%
Tungurahua	6	8%	10	7%	3	5%	4	9%	23	7%
Zamora Chinchipe	1	1%	5	4%	2	3%	1	2%	9	3%
Galapagos	0	0%	0	0%	0	0%	1	2%	1	0%
Sucumbios	1	1%	2	1%	2	3%	1	2%	6	2%
Orellana	1	1%	1	1%	1	2%	1	2%	4	1%
No. TOTAL	72	100%	138	100%	59	100%	43	100%	312	100%
% TOTAL	23%		44%		19%		14%		100%	

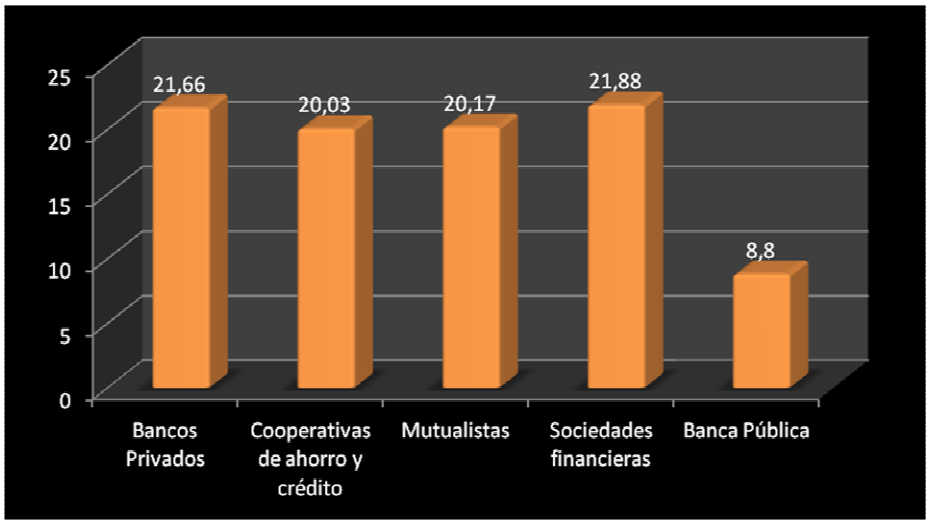
Fuente: Red Finaciera Rural (Junio 2007) y SBS(Julio 2007)
Elaborado por: Secretaría Técnica del Programa del Sistema Nacional de Microfinanzas
Recopilado por: Juan Vivanco

Las tasas de interés para el sector micro financiero conllevan costos adicionales, ya que implican mayor grado de especialización, atención personalizada en el campo y contar con tecnología específica para microfinanzas, razones por las cuales se diferencian de las tasas de interés para otros tipos de

[46] Cfr. SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS, Análisis *de la evolución de las microfinanzas 2009-2010,* http://www.superban.gov.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/boletin_microfinanzas_2010/presentacion_2010.pdf, acceso: 23 de agosto de 2011, 12H10.

financiamiento como son: comercial, consumo y vivienda, y de a acuerdo a cada uno de estos sectores las tasas de interés varían, siendo la tasa promedio ponderada para el sector micro financiero a septiembre de 2010 se encuentra en el 20,56%; la tasa de interés de los bancos privados 21,66%, cooperativas de ahorro y crédito 20,03%, mutualistas 20,17%, sociedades financieras 21,88% y la banca pública 8,8%, lo cual comparado con la tasa activa efectiva máxima establecida por el Banco Central del Ecuador para microcrédito acumulado simple, que para septiembre de 2010 fue del 30,5%.[47]

GRÁFICO 5
TASAS PROMEDIO PARA EL SECTOR MICROFINANCIERO EN ECUADOR A SEPTIEMBRE DE 2010



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros
Elaborado por: Juan Vivanco
Recopilado por: Juan Vivanco

Las entidades financieras dedicadas a este negocio, están dentro de los parámetros establecidos por la autoridad. El rendimiento promedio estimado de la cartera de microfinanzas a septiembre de 2010 fue del orden del 21,1% y para septiembre de 2009 alcanzó 21,6%, este es el resultado del indicador que mide los intereses acumulados en relación con la cartera por vencer promedio.[48]

Las entidades de microcrédito no supervisadas de Latinoamérica como las del Ecuador, alcanzan segmentos de mercado de sectores microempresariales de baja liquidez, las razones pueden obedecer a los costos de operación altos en las

[47] SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS, Análisis *de la evolución de las microfinanzas 2009-2010* Óp. Cit.*, p. 4*
[48] Id.

entidades supervisadas, a la presencia de subvenciones para ingresar o atender ciertos mercados deprimidos económicamente, pero también al uso de metodologías de crédito más apropiadas o al alcance de esos segmentos de población. [49]

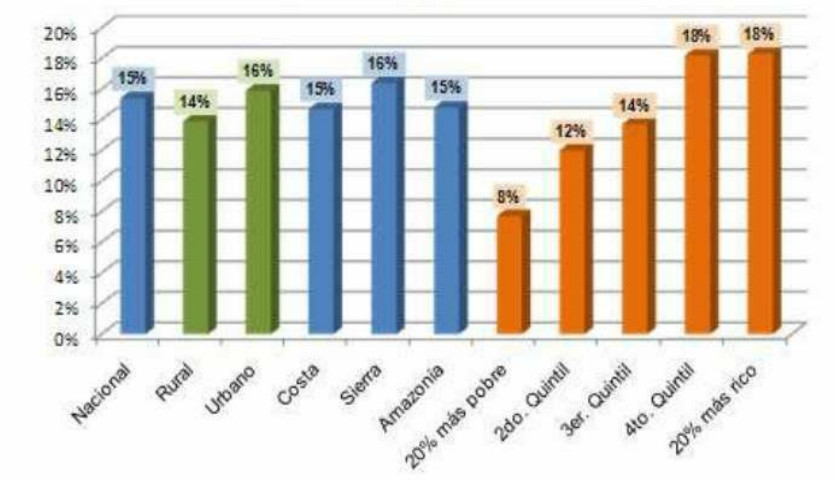
En el caso Ecuatoriano, el ahorro por ahorrista es más alto en las COACs[50] que en los Bancos, contrariamente a la tendencia regional Latinoamericana, esto puede obedecer posiblemente a dos factores, una mayor credibilidad y fidelidad de los ahorristas hacia las entidades cooperativas frente a los bancos comerciales.[51] Para asegurar el acceso permanente a los servicios financieros de quienes lo necesitan, las instituciones financieras tienen que cubrir sus costos y obtener una ganancia que pueda ser reinvertida y genere crecimiento. Si no pueden cubrir sus costos, las instituciones financieras que atienden las necesidades de clientes sin acceso al crédito tendrán que depender de las subvenciones otorgadas, o realizarán operaciones hasta que esas subvenciones se agoten, es decir, durante un plazo limitado, y sólo prestarán asistencia a un número determinado de clientes dependiendo de la liquidez que tengan. Esas instituciones, además, suelen prestar más atención a los objetivos de los donantes o del gobierno que a las necesidades de los clientes.[52]

1.4.2. Sectores atendidos con microcréditos

En el Ecuador, del saldo de la cartera de microcrédito de la Banca Privada, el 25% corresponde a servicios, 35% a la pequeña empresa y el 40% agricultura. Que el 58% de la población que accede a un microcrédito corresponde al género femenino, mientras que el 42% restante corresponde al género masculino.[53]

[49] Cfr. PORTAL DE MICROFINANZAS, Respecto del alcance de las IMFs, http://www.portalmicrofinanzas.org /gm/document1.9.36180/Tendencias%20y%20benchmarking%20comp.pdf, acceso: 29 de agosto de 2011, 18H46.
[50] Def. Cooperativas de ahorro y crédito
[51] PORTAL DE MICROFINANZAS, Respecto del alcance de las IMFs, Óp. Cit. p. 8
[52] Cfr. CONSULTATIVE GROUP TO ASSIST THE POOR, *Los topes máximos para las tasas de interés y las microfinanzas: su evolución hasta el presente*, http://www.cgap.org/gm/document-1.9.34452/OP9_SP.pdf acceso: 25 de noviembre del 2011, 12H10.
[53]Cfr. ASOCIACIÓN DE BANCOS PRIVADOS DEL ECUADOR, Boletín No. 5. *Microcrédito,* http://www.asobancos.org.ec/ABPE_INFORMA/diciembre.pdf, acceso: 29 de agosto de 2011, 19H10.

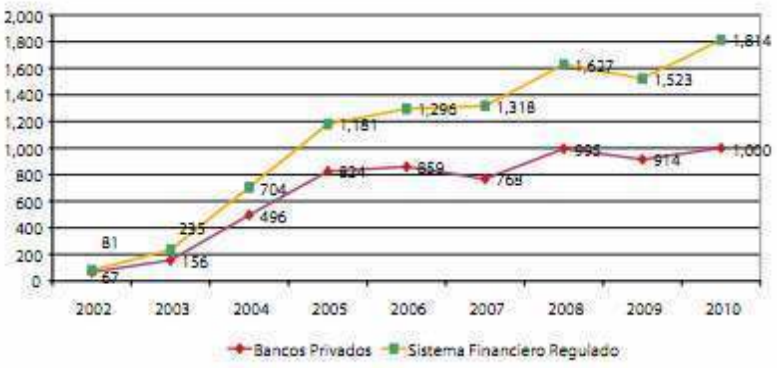
GRÁFICO 6
PORCENTAJE DE NEGOCIOS QUE ACCEDIERON AL MICROCRÉDITO (AÑO 2009)



Fuente: INEC 2009
Elaborado por: Hexagon consultores
Recopilado por: Juan Vivanco

El segundo quintil corresponde a los más pobres, situación en la que se encuentra el 40.6% de los encuestados; en el tercer quintil, están los que tienen una situación intermedia, y son el 20.1% y por último en el cuarto quintil, se encuentran el 39.3% que corresponden a las personas que tienen una mejor situación económica. Además, de acuerdo a este gráfico, el 16% de los negocios accede al crédito.[54]

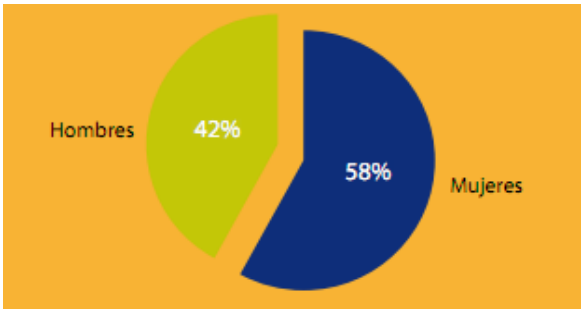
GRÁFICO 7
EVOLUCIÓN DE LOS MONTOS DE MICROCRÉDITO OTORGADOS POR LA BANCA PRIVADA Y SISTEMA FINANCIERO REGULADO (EN MILLONES DE USD)



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros.
Elaboración: Asociación de Bancos Privados del Ecuador.
Recopilado por: Juan Vivanco

[54]Cfr. INEI PERÚ, *La Pobreza Medida por Quintiles de Ingresos,* http://www.inei.gob.pe/biblioineipub/bancopub/est/lib0078/S04-5.htm, acceso:31 de agosto de 2011, 20H10.

GRÁFICO 8
DISTRIBUCIÓN DEL MICROCRÉDITO
POR GÉNERO – BANCA PRIVADA AÑO 2010



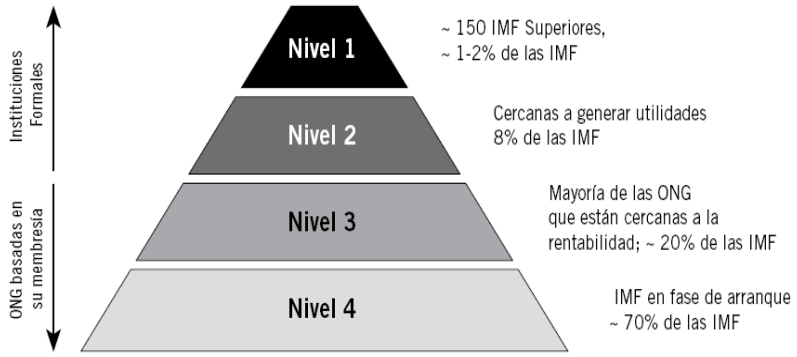
Fuente: Superintendencia de Bancos y Compañías
Elaboración: Asociación de Bancos Privados del Ecuador
Recopilado por: Juan Vivanco

El sector microfinanciero en Ecuador se concentra en las zonas urbanas, y en las actividades de microempresas urbanas. Según un análisis del proyecto *SALTO*[55] que se enfoca exclusivamente en los microempresarios de menores ingresos monetarios (de los siete deciles de más bajos ingresos), un 68% del mercado de microempresarios urbanos bancarizables se cubre por los oferentes de servicios microfinancieros, para los microempresarios rurales, esta cifra es del 37%.[56]

De acuerdo a cifras del gobierno ecuatoriano la plaza de economía popular representa 1,5 millones de empleos en sectores de agricultura, turismo, manufactura, construcción, servicios e intermediación financiera; mientras que la privada generó 1,3 millones, según la encuesta de empleos de 2009 del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC).[57]

[55] Def. Proyecto para impulsar el microcrédito, en el Ecuador, promovido por la Agencia de los EEUU para el Desarrollo Internacional (Usaid, en inglés).
[56] Cfr. TUINSTRA,, Alexandra, *Ecuador country scan sector microfinanciero* , http://www.microfinanzas.org/uploads/media /Country_Scan_Ecuador_Spanish.pdf, acceso: 30 de agosto de 2011, 22H30
[57] Cfr. DIARO DE NEGOCIOS HOY, *La economía solidaria crea empresas comunitarias*, 3 de febrero del 2011, http://www.hoy.com.ec/noticias-ecuador/la-economia-solidaria-crea-empresas-comunitarias-456427.html, acceso: 18 de noviembre del 2011, 13H10.

GRÁFICO 9
TIPOS DE IMF:
DE ACUERDO AL GRADO DE COMERCIALIZACIÓN



Fuente: Meehan, Jennifer, 2004
Elaboración: Grameen Foundation USA
Recopilado por: Juan Vivanco

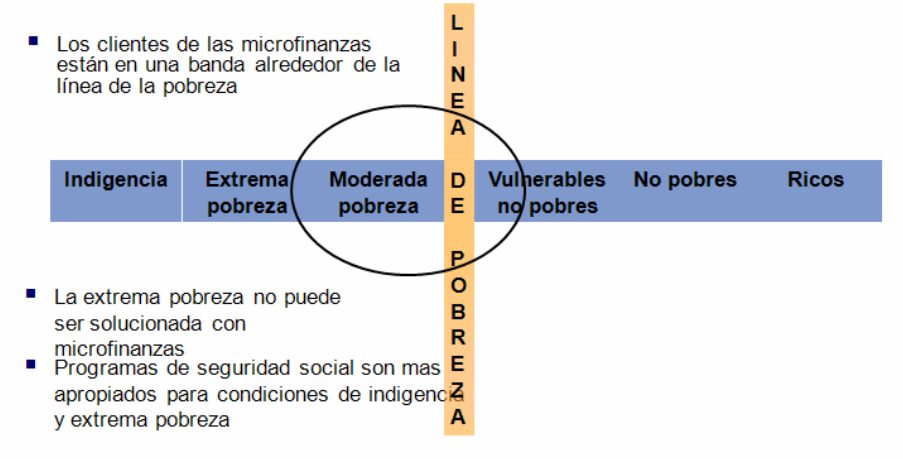
Esta desconexión entre la demanda de las IMF y la oferta de los inversionistas está directamente relacionada con el grado de *preparación para la inversión* de las IMF, tanto en términos de 1) sus operaciones y 2) su habilidad para identificar y comunicarse exitosamente con los inversionistas potenciales. En el primer caso, muchas IMF todavía son bastante jóvenes o carecen de la capacidad institucional que se requiere para cumplir con los criterios básicos de la mayoría de los inversionistas comerciales.[58]

[58] Cfr. SMALL ENTERPRISE EDUCATION AND PROMOTION (SEEP), *Preparación para la inversión y las asociaciones de microfinanzas: como cerrar la brecha del financiamiento*, http://www.iadb.org/intal/intalcdi/PE/2010/05269.pdf, acceso: 18 de noviembre del 2011, 22H00.

CAPITULO II
LAS MICROFINANZAS EN EL ECUADOR

2.1. Legislación Económica en Ecuador

GRAFICO 10
LA COBERTURA POBLACIONAL
DE LAS MICROFINANZAS



Fuente:Consultative Group to Assist the Poor
Elaboración: Mirtha Corella, Swisscontact
Recopilado por: Juan Vivanco

En referencia a la legislación económica ecuatoriana, se trata directamente de lo que se conoce como el Derecho Económico, el cual por su ámbito, abarca temas que implican conocimiento y análisis de aspectos relevantes de las ciencias jurídicas, de las económicas, de las políticas, de las sociales. La materia debe lograr una simbiosis entre el Derecho y la Economía, para contribuir a que las normas del primero reflejen y, al mismo tiempo, orienten y regulen las realidades económicas y sociales, concretas. Ha de generar mecanismos eficientes para que el dirigente político pueda enrumbar, con acierto, la vida de la sociedad y del Estado, debe tener en cuenta las realidades políticas y sociales y atenerse a las normas de las ciencias que las estudian.[59]

El Derecho Económico es dinámico, complejo, e instrumental, dinámico, en cuanto tiene que guardar relación constante con una realidad siempre cambiante, y tiene que armonizar situaciones e intereses que fluctúan de acuerdo con los cambios de coyuntura de los sistemas económicos. Complejo, porque regula las

[59]Cfr. GUZMÁN, Marco Antonio, *Derecho económico ecuatoriano*, http://www.comunidadandina.org/bda/ docs/EC-CA-0002.pdf, acceso: 14 de septiembre de 2011, 12H10.

diferentes actividades que abarca la realidad económica. Tiene el carácter de finalista, porque persigue objetivos macro jurídicos que responden a las aspiraciones de una sociedad determinada. [60]

Un Estado de Derecho, debe tender al equilibrio económico y a una equitativa distribución de la riqueza generada por la sociedad en su conjunto, y, en tal sentido, salvaguardar los intereses básicos de los sectores del cuerpo social, que, de otro modo, estarían en desventaja frente al poder de los grupos económicos concentrados. Es instrumental en cuanto sus normas disciplinan la conducta del Estado y de los agentes económicos en el ámbito de un sistema económico determinado y de acuerdo con una política económica específica.[61]

2.1.1. Constitución Política de la República del Ecuador

La Constitución Política del Ecuador, aprobada en el año 2008, durante la presidencia del Econ. Rafael Correa, es el marco legal que sustenta la legislación ecuatoriana. A partir de la misma, en el campo de la economía popular y solidaria se fundamenta el reconocimiento a los sistemas de autogestión solidarios y populares, reconociéndolos de manera expresa en el Art. 283.[62]

> *Art. 283.- El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir. El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios[63].*

Dentro del Título IV en la Constitución del Ecuador también se reconoce toda forma de organización de la sociedad,

> *como expresión de la soberanía popular para desarrollar procesos de autodeterminación e incidir en las decisiones y políticas públicas y en el control social de todos los niveles de gobierno, así como de las entidades públicas y de las privadas que presten servicios público[64]*

---

[60] Id.
[61] Id.
[62] Cfr. ASAMBLEA NACIONAL DEL ECUADOR, *Constitución Política de la República del Ecuador*, http:// www.asambleanacional.gov.ec/documentos/Constitucion-2008.pdf, acceso: 2 de octubre de 2011, 15H10.
[63] Id.
[64] Ibídem., Art. 96.

Al sistema financiero Nacional se lo define como compuesto de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones.[65]

De esta manera es como toma forma la economía popular y solidaria en Ecuador, desde el marco jurídico básico, con lo cual se dispone su existencia expresa, e incluyendo en este caso a las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, como en lo dispuesto en el Art. 311 expresando que:

> *Art. 311.- El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.66*

2.1.2. Ley de Economía Popular y Solidaria

La Ley de Economía Popular y Solidaria en el Ecuador entró en vigencia mediante su publicación en el Registro Oficial N° 444 del martes 10 de mayo del año 2011, la cual en su contenido contempla la estructura de los grupos económicos solidarios reconocidos en la Constitución del Ecuador en su artículo 311. A partir de la vigencia de esta ley quedó derogada la Ley de Cooperativas la cual será estudiada en el siguiente punto a tratar en este documento.[67]

Esta ley tiene por objeto el reconocer, fomentar, promover, proteger, regular, acompañar y supervisar la constitución, estructura y funcionamiento de las formas de organización de la economía popular y solidaria; además, normar las funciones de las entidades públicas responsables de la aplicación de la ley[68]

---

[65] Ibídem, Art, 309.
[66] Cfr. LEY DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, Art.1, http://www.economiasolidaria.org/files/Ley_de_la_economia_popular_y_solidaria_ecuador.pdf, acceso: 15 de Octubre del 2011.
[67]. Ley de Economía popular y solidaria, Economía Popular y Solidaria, Preámbulo, Óp., Cit.
[68] Ibídem, art.7

Entre los artículos más destacados de esta ley, se define lo que es la economía popular y solidaria como un conjunto de formas y prácticas económicas, individuales o colectivas, autogestionadas por sus propietarios que, en el caso de las colectivas, tienen, simultáneamente, la calidad de trabajadores, proveedores, consumidores o usuarios de las mismas, privilegiando al ser humano, como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre el lucro y la acumulación de capital.[69]

De acuerdo a esta ley también se cambia la manera en la cual estas organizaciones populares y solidarias deben repartir sus excedentes y sus utilidades, ya que dentro de la ley se hace una diferenciación entre estos dos términos, así; excedentes se llamarán a la rentabilidad que se obtenga el dinero prestado a terceras personas no socias de la organización, sobre lo cual se deberá tributar de acuerdo a lo que la ley estipule; y se llamarán utilidades a la rentabilidad que produzca el dinero prestado entre los mismos socios de la organización.

2.1.3. Ley de Cooperativas

En primer lugar esta ley amparaba tan solo a las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador, por lo que La ley de cooperativas fue reformada por Ley 2004-46 en el Registro Oficial 478 del 9 de diciembre del 2004. Es así que las define como sociedades de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas que, sin perseguir finalidades de lucro, tienen por objeto planificar y realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros.[70]

Determina también que su constitución se la hará con once personas, por lo menos, salvo el caso de las cooperativas de consumo y las formadas sólo por personas jurídicas, Las personas interesadas en la formación de cooperativa, reunidas, en la Asamblea General, aprobarán, por mayoría de votos, el estatuto que regirá a la cooperativa, y además la fecha de inscripción en el Registro, que se llevará en la Dirección Nacional de Cooperativas, la cual fijará el principio de la existencia legal de las cooperativas.[71]

---

[69] Ibídem, Art.1,
[70] Cfr. UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA, *ley de cooperativas,* http://eva.utpl.edu.ec/door /uploads/96/96/paginas/pagina1.html, acceso: 28 de octubre del 2011, 22H12.
[71] UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA, *ley de cooperativas* Título II, Óp. Cit.

En cuanto al régimen económico de las cooperativas, esta ley manifiesta que éste será variable, ilimitado e indivisible. Además el capital social de las mismas se compondrá de las aportaciones de los socios, de las cuotas de ingreso y multas que se impusiere; del fondo irrepartible de reserva y de los destinos a educación, previsión y asistencia social; de las subvenciones, donaciones, legados y herencias que ella reciba, debiendo estas últimas aceptarse con beneficio de inventario, y en general, de todas los bienes muebles o inmuebles que, por cualquier otro concepto, adquiera la cooperativa.[72]

Las aportaciones de los socios estarán representadas por certificados nominativas, indivisibles y de igual valor, que serán transferibles sólo entre socios o a favor de la cooperativa, previa autorización del Consejo de Administración, y además de esto existirán certificados de aportación que podrán tener un valor de cien, quinientos o mil sucres, salvo la excepción constante en el Reglamento General.[73]

Los beneficios económicos que obtiene una cooperativa se denominarán excedentes, y son el resultado de retenciones hechas a los socios, por previsión, o de sumas cobradas en exceso en los servicios de la institución, y que les son devueltas, en el tiempo y forma y con las deducciones que se establece en el Reglamento General. Por lo mismo, tales excedentes no se considerarán utilidades para los efectos señalados en las leyes tributarias y de comercio.[74]

Las cooperativas distribuirán obligatoriamente los excedentes entre los socios, después de efectuado el balance correspondiente al final del año económico. Dicha distribución se realizará en proporción a las operaciones o al trabajo efectuado por los socios en la cooperativa y con las deducciones que establece el Reglamento General. Exceptuándose de esta disposición las cooperativas de seguros, que distribuirán los excedentes de acuerdo a una fórmula actuarial que se fijará para tal objeto, y en la cual se tomará en cuenta varios factores, como edad, tiempo que lleva pagando el socio la póliza, etc. Las pérdidas que sufrieren las cooperativas se prorratearán entre los socios.[75]

[72] LEY DE COOPERATIVAS DEL ECUADOR, *Título V, Régimen Económico,* Artículo 49. http://eva.utpl.edu.ec/door/cuploads/96/96/paginas/pagina1.html, acceso: 16 de octubre del 2011, 18H10.
[73] Ibídem, Art, 50-52.
[74] Ibídem, art. 59
[75] Ibídem art. 60 - 63

Las cooperativas, según la actividad que vayan a desarrollar, pertenecerán a un solo de los siguientes grupos: producción, consumo, crédito o servicios Las cooperativas de producción son en las que sus socios se dedican personalmente a actividades productivas lícitas, en una empresa manejada en común y las de consumo son las que tienen por objeto abastecer a los socios de cualquier clase de artículos o productos de libre comercio.[76]

Cooperativas de crédito son las que se reciben ahorros y depósitos, hacen descuentos y préstamos a sus socios y verifican pagos y cobros por cuenta de ellas. Cooperativas de servicios son las que, sin pertenecer a los grupos anteriores, se organizan con el fin de llenar diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad. En cada uno de estos cuatro grupos se podrá organizar diferentes clases de cooperativas. Igualmente, en cualquiera de los cuatro grupos se podrá establecer cooperativas estudiantiles y juveniles; si su actividad no es incompatible con la calidad de los socios**.** Además de la actividad fundamental a que se dedique cada cooperativa, de acuerdo a su clase o línea, se podrá establecer en ella diferentes servicios adicionales que beneficien a los socios.[77]

En cuanto a la disolución de las cooperativas esta ley establecía que cualquier cooperativa podrá ser disuelta por acuerdo del Ministerio de Previsión Social, que actualmente el órgano regular que lo suple es el ministerio de Inclusión económica y social (MIES), previo informe de la Dirección Nacional de Cooperativas, si estuviere comprendida en una causa como el hecho de estar cumplido el tiempo para el cual fue constituida, o haber resuelto su disolución por votación tomada en tal sentido por las dos terceras partes de la totalidad de socios, cuando menos, en una Asamblea General convocada para el efecto; haber disminuido el número de socios del mínimo legal, y haber permanecido así por más de tres meses; No haber realizado, en el lapso de dos años, la actividad necesaria para lograr las finalidades para las que fue establecida.[78]

En otros casos también por fusión con otra cooperativa; por violación de la Ley, del Reglamento General o del estatuto; por contravenir reiteradamente a las disposiciones emanadas del Ministerio de Previsión Social o de los organismos de fomento y supervisión; Por quiebra; y, por cualquier otra causal que conste en el estatuto. La cooperativa conservará su personería jurídica para los efectos de la

[76] Ibídem art. 64 - 70
[77] Id.
[78] Ibídem art. 98 -101

liquidación, mientras ésta dure. Pero a la razón social se le agregará las palabras *"en liquidación".* Desde el momento en que se declare en liquidación una cooperativa, sus administradores no podrán efectuar nuevas operaciones a nombre de ella ni comprometer a la entidad en ninguna forma, y serán personalmente responsables de las consecuencias de tales actos, si así lo hicieron.[79]

2.2. Organismos públicos

2.2.1. Ministerio de Inclusión Económica y Social

El 29 de agosto del 2008, el Ministerio de Bienestar Social, a través de la ministra, Jeannette Sánchez, cambia de nombre por el de Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), y dentro de sus objetivos estratégicos se menciona;[80]el promover la inclusión económica de su población objetivo mediante la generación o garantía de las oportunidades de poseer, acceder y utilizar los recursos económicos de la sociedad para consumir, producir o realizar intercambios, de tal forma que se garanticen las oportunidades de acceso a trabajo, ingreso y activos.[81]

Además como un segundo objetivo se define el fomentar la ciudadanía, la organización y la cohesión social mediante la promoción o garantía de participación de los ciudadanos y ciudadanas como actores fundamentales de su propio desarrollo, el reconocimiento de su capacidad transformadora y de emprender acciones que les permitan acceder o recobrar la titularidad de los derechos económicos y sociales, y la ampliación de las oportunidades de la población para interrelacionarse.[82]

El MIES a través de la Dirección de Factores Económicos se encarga de generar los insumos y desarrollar los productos, planes, programas y proyectos para el acceso y democratización de los factores económicos y de los sistemas de comercialización de bienes y servicios en el mercado interno y externo que requieren los actores de la economía popular y solidaria y ello contribuya al fortalecimiento y dinamización de los procesos de producción, agregación de valor, distribución y consumo de bienes y servicios; así también, le corresponde realizar el seguimiento, monitoreo y evaluación de lo que se ejecute en este ámbito.[83]

---

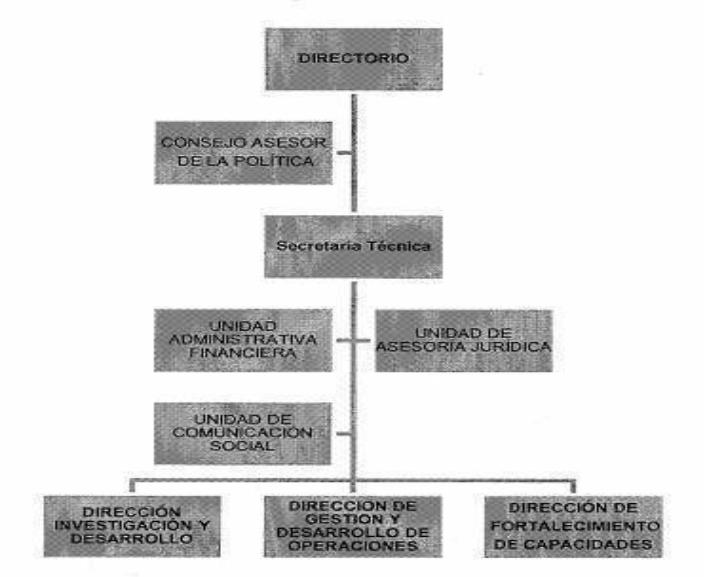
[79] Id
[80] Cfr. MINISTERIO DE INCLUSIÓN ECONÓMICA Y SOCIAL, *Historia; Desarrollo Institucional*, http://www.mies.gov.ec /index.php/institucional/historia, acceso: 2 de octubre de 2011, 12H10
[81] Id.
[82] Id.
[83] MINISTERIO DE INCLUSIÓN ECONÓMICA Y SOCIAL, *Dirección de factores económicos,* Op. Cit.

2.2.2. Programa Nacional de Fianzas Populares (PNFPEES)

El PNFPEES fue creado a partir de la Publicación en el Registro Oficial No. 294 del 12 de febrero del 2008 en el cual se sustituía al llamado anteriormente Programa Sistema Nacional de Microfinanzas. Añade además un artículo al Decreto Ejecutivo No. 303 en el cual se hace constar que el propósito para la creación de este organismo es el de poder articular esfuerzos con programas de inclusión social del Gobierno Nacional, que se orientan hacia el desarrollo de los emprendimiento los cuales serán financiados por el PNFPEES.[84]

El objetivo principal del PNFPEES es potenciar las capacidades y actividades de la población, apoyando técnica y financieramente a las instituciones de finanzas populares, y fomentando la cooperación y apoyando el desarrollo de nuevos y mejores servicios financieros[85], a partir de lo cual se plantean varios objetivos estratégicos, los cuales se aplican directamente con los sistemas de autogestión de ahorro y crédito.[86]

GRÁFICO 11
ESTRUCTURA ORGÁNICA DEL PNFPEES



Fuente: PNFPEES
Elaboración: El autor
Recopilado por: Juan Vivanco

[84]Cfr. PROGRAMA NACIONAL DE FINANZAS POPULARES EMPRENDIMIENTO Y ECONOMÍA SOLIDARIA, *Funcionamiento del PNFPEES hasta su transformación en Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias,* http://www.finanzaspopulares.gob.ec/images/stories/PDF/NOTICIAS/Noticia%20Jur%C3%ADdica%20Jun%202011.pdf, acceso: 14 de octubre de 2011, 22H00
[85]Id.
[86] Id.

El día martes 10 de mayo de 2011 se publicó en el Registro Oficial No. 444 la Ley Orgánica de la Economía Solidaria y el Sector Financiero Popular y Solidario, Ley por la cual se crean varias instituciones públicas, entre ellas la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias. En función a lo determinado por mandato legal, el Programa Nacional de Finanzas Populares, Emprendimiento y Economía Solidaria, entra en un proceso de transformación a lo que será la nueva Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, por ello informa y da a conocer al público en general, las siguientes disposiciones transitorias de la Ley, que atañen directamente a su trabajo y relación con todos sus clientes e instituciones en general.[87]

2.2.3. Agencia Municipal de Desarrollo Económico (CONQUITO)

La Factoría del Conocimiento es un espacio especializado para el fomento del emprendimiento, la incubación de empresas y la divulgación digital. Para ampliar el conjunto de servicios de desarrollo económico, la Alcaldía construyó la sede principal de la Agencia Metropolitana de Promoción Económica CONQUITO, en un complejo arquitectónico denominado Factoría del Conocimiento, que en cinco mil metros cuadrados alberga la nueva incubadora de empresas, espacios para el conocimiento de nuevos oficios, aulas de capacitación, cibernario y un conjunto de servicios enfocados al uso intensivo de las nuevas tecnologías de la información y comunicación. [88]

En su sede CONQUITO amplía su gestión a más de 20.000 personas, con servicios certificados bajo las normas de calidad ISO 9001-2000, lo que garantiza un trato excelente a los usuarios. Contemporaneidad, navegación, tecnología, son parte de los principales conceptos que han sido la base del sistema de mobiliario diseñado para la Factoría del Conocimiento; un equipamiento que permite al usuario acceder a todos sus servicios.[89]

La Agencia Metropolitana de Promoción Económica CONQUITO es una entidad mixta con misión social y sin fines de lucro, cuyo objetivo fundamental es la promoción del desarrollo socioeconómico del Distrito Metropolitano de Quito.

[87] PROGRAMANACIONAL DE FINANZASPOPULARESEMPRENDIMIENTO Y ECONOMÍASOLIDARIA. Op Cit.
[88] Cfr. CONQUITO, *factoría del conocimiento,* Lunes, 12 de Julio de 2010 11:15, http://www.conquito.org.ec/index.php?option=com_content&view=article&id=337&Itemid=291
[89] Id.

CONQUITO nace en el Municipio del Distrito Metropolitano y se constituyó legalmente el 27 de octubre de 2003 por el Ministerio de Comercio Exterior, Industrialización, Pesca y Competitividad, con Acuerdo Ministerial Nº 03528. Fue creada para el cumplimiento del eje económico del Plan Equinoccio 21, cuya visión es *"Quito como un territorio emprendedor, sustentable, nodo tecnológico y de servicios que potencia sus capacidades productivas, genera empleo y distribuye la riqueza con equidad en un entorno de seguridad jurídica"*.[90]

CONQUITO ha generado ideas y proyectos que fomentan el desarrollo de las localidades tantos rurales como urbanas dentro de su ámbito de intervención, por esto el Proyecto de Agricultura Urbana Participativa AGRUPAR nació en el 2002 como una estrategia de combate a la pobreza en el Municipio de Quito con la finalidad de contribuir a la seguridad alimentaria de la población más vulnerable del Distrito, especialmente localizados en barrios, peri-urbanos y rurales.[91]

El proyecto trabaja con capacitación y asistencia técnica en la implementación de huertos demostrativos orgánicos comunitarios, formación de microempresas asociativas de producción, comercialización y transformación de alimentos involucrando a grupos barriales, escuelas, colegios, discapacitados, claustros, mujeres jefas de hogar, adultos mayores, entre otros. El proyecto necesita financiamiento externo para capacitación y asistencia técnica en el ámbito agropecuario, de transformación y empresarial, además de insumos, materiales, herramientas, certificación orgánica, registro sanitario y todos los requisitos exigidos por la ley.[92]

Este proyecto es la base para la generación de capacidades de autogestión y manejo empresarial dentro de los grupos vulnerables dentro de las aéreas urbanas y rurales del Distrito Metropolitano de Quito. A partir de estas ideas es como se crean cajas comunales, grupos autogestionados con visión empresarial, comercial y financiera.

[90] CONQUITO, *La agencia conquito*, Óp. Cit.
[91] CONQUITO, *Proyecto Agrupar*. Óp. Cit.
[92] Id.

2.3. Actores No Gubernamentales

2.3.1. Red Financiera Rural (RFR)

La Red Financiera Rural (RFR) es una organización que agrupa instituciones de microfinanzas, el trabajo de la RFR se enfoca en facilitar y potencializar el acceso a servicios microfinancieros con el fin de trabajar por el objetivo de expandirlos hacia la población rural y urbana como una alternativa sostenible de lucha contra la pobreza. Institución establecida en Ecuador desde el 3 de junio del 2000 como una Corporación Civil de derecho privado, sin finalidad de lucro. Desde su inicio se ha constituido en una organización abierta al ingreso de instituciones de microfinanzas.[93]

El objetivo de la RFR con este servicio, es transferir la herramienta y metodología de análisis de microcrédito rural agropecuario a IMFs interesadas para mejorar la calidad de análisis del crédito orientado a actividades agropecuarias rurales, así como su oportuna y efectiva recuperación.[94]La RFR ha logrado integrar a diferentes IMF socias: bancos, COAC reguladas, COAC no reguladas, ONG con socios internacionales y pequeñas ONG locales. La RFR provee de servicios de autorregulación a sus socias, capacitación para el fortalecimiento institucional, alianzas con burós de crédito y promueve el uso de nuevas tecnologías en las microfinanzas. Por otra parte, la RFR organiza el foro anual de las microfinanzas en Ecuador y lidera la representación del sector microfinanciero en el escenario nacional.[95]

Esta entidad trabaja con un total de 38 instituciones miembros, que suman USD 1.180´667.776,88 colocados en cartera de crédito, atendiendo a 666.269 clientes microempresarios, lo que representa cerca del 45% del total de microempresarios existentes en el Ecuador.[96]

La RFR considera que las Instituciones de Microfinanzas presentes en las zonas rurales cuentan con limitadas metodologías especializadas para realizar un análisis del crédito rural agropecuario, por lo cual realizó la transferencia de una herramienta de gestión desarrollada por PROMIFIN bajo la dirección de TRIODOS

[93]Cfr. RED FINANCIERA RURAL, *Quienes Somos,* http://www.rfr.org.ec/quienes-somos, acceso: 15 de octubre de 2011, 18H00.
[94] RED FINANCIERA RURAL, Crédito Rural, Op. Cit.
[95]Cfr. BID, La Microempresa en Ecuador: perspectivas, desafíos y lineamientos de apoyo*, Perfil de las microempresas en Ecuador*, Septiembre 2008. 101 páginas
[96] RED FINANCIERA RURAL, *Quienes Somos.,* Óp. Cit.

FACET[97], la cual es un instrumento construido en Excel con macros Visual Basic, base de datos Access y reportes en *Crystal Reports*, parametrizable para la toma de decisiones crediticias de una economía familiar rural.

2.3.2. Centro de Promoción y Empleo para el sector informal Urbano (CEPESIU)

En diciembre de 1983, nace el CEPESIU, una organización privada, sin fines de lucro[98], con la misión de implementar programas y proyectos de apoyo al desarrollo de las unidades económicas de pequeña escala, en el ámbito urbano, para que se transformen y logren el sostenimiento del empleo y la mejora de los ingresos y calidad de vida de sus familias.[99]

En el período 1983-1990 se realizaron, en la ciudad de Guayaquil y en el país, estudios sobre la dimensión y las características del sector informal urbano: sus necesidades y falencias, a partir de las cuales se desarrollaron programas de apoyo en capacitación y asistencia técnica; se crearon microempresas asociativas: una fábrica de pelotas, un restaurante de desayunos y almuerzos "*Mi Lunch",* una panadería *"Mi Panadería",* con el fin de probar una metodología idónea de emprendimiento y generación de empleo; se impartieron programas de capacitación a los microempresarios en temas de contabilidad, liderazgo, solución de conflictos y administración de la empresa.[100]

En 1987, inician los apoyos financieros a los microempresarios y pequeños comerciantes; inciden también las políticas, los programas y los proyectos generados desde el Estado, a favor de la microempresa[101], y desde mediados de 1998, el CEPESIU implementó una estrategia de promoción de sistemas autogestionados de ahorro, crédito y capitalización local para la población que lo requiere a través de un modelo denominado y que se lo llamó como las Sociedades Populares de Inversión, SPI. [102]

---

[97] Def. Triodos Facet (TF) es una empresa de asesoría especializada en la mejora y el desarrollo de pequeñas y medianas empresas (PYMES).
[98] Cfr. CEPESIU, *Trayectoria,* http://cepesiu.org.ec /index.php?option=com_content&view=article&id=1&Itemid=2&lang=es, acceso: 12 de octubre de 2011, 22H10.
[99] CEPESIU, *Memoria de Gestión,* Op. Cit.
[100] Id.
[101] Id.
[102] Cfr. CEPESIU, *Sociedades Populares de Inversión,* http://cepesiu.org.ec/index.php?option=com_content&view=article&id=12&Itemid=6&lang=es, acceso:12 de octubre de 2011, 14H10.

De acuerdo a los lineamientos de esta iniciativa la reproducción de la economía familiar, requiere de acceso a recursos financieros temporales (crédito); posibilidades y oportunidades para diversificar sus inversiones con cierto nivel de seguridad y rentabilidad, y capacidad de generar ahorros en condiciones adecuadas que, les permita disponer de cierto respaldo para cualquier emergencia u oportunidad.[103]

La Fundación Interamericana (IAF) concedió los primeros recursos financieros para la implementación del Programa Especial de Crédito (PEC), fondo colocado como garantía, por convenio, con instituciones bancarias: La Previsora, Amazonas y Banco de Guayaquil cuyo propósito fue abrir una línea de crédito, apalancando fondos para los microempresarios, con garantía del CEPESIU.[104]

Desde el año 2001 CEPESIU ha implementado un plan para expandir sus programas financieros, y dentro de los 4 años posteriores al 2001 logró aumentar su cartera a más de 1 millón de dólares con más de 5000 clientes activos. El dinero de estos créditos está principalmente en las ciudades de Quito; Guayaquil y Cuenca, especializándose en la región Andina.[105]

2.3.3. Comité Ecuatoriano del Fondo Ecuménico de Prestamos (ECLOF) Ecuador

ECLOF Internacional fue fundada en 1946 en Ginebra, Suiza, su primera misión fue la de ofrecer apoyo financiero a las iglesias en toda Europa, especialmente después de la Segunda Guerra Mundial. Los primeros préstamos fueron utilizados por las iglesias para reconstruir, renovar o ampliar sus instalaciones, así como para establecer la educación y los servicios de salud. En 1959, después de un período de crecimiento y el reembolso por las iglesias europeas de los créditos iniciales, abrió su primera oficina internacional en Myanmar. Que fue seguida rápidamente por las oficinas en Tanzania en 1961 y Argentina en 1962. Por mediados de los sesenta, su trabajo se había desplazado de Europa a los países del sur y de los préstamos principalmente a las iglesias a los microcréditos y el desarrollo.[106]

[103] Id..
[104] CEPESIU, *Memoria de Gestión,* Óp. Cit.
[105] Cfr. MIX MARKET, *Profiles & Reports*, http://www.mixmarket.org/mfi/cepesiu, acceso: 17 de octubre del 2011, 18H00.
[106] Cfr. ECLOF, *History*, http://www.eclof.org/about-us/history, acceso: 14 de octubre de 2011, 21H10.

ECLOF en el Ecuador, trabaja para mejorar su estabilidad financiera basada en la gestión interna eficiente de las personas. Para el año 2010 en el Ecuador tenía 774 usuarios de crédito activos, 2,1 millones de dólares en cartera, con un promedio de 2,769.3 dólares en cada uno de sus prestatarios. Al ser una institución cristiana como carácter ecuménico, brinda servicios financieros para todas las personas que lo requieran.[107]

De acuerdo a ECLOF, las economías locales tienen que ser más autosuficientes para protegerse de las crisis globales, y también las microfinanzas pueden actuar como una red de seguridad útil al conseguir mayor capacidad para crear riqueza a partir de recursos locales reduce la dependencia de fuentes externas de apoyo.[108]

[107] Id.
[108] MIX MARKET, Profiles and Reports, ECLOF, Op. Cit.

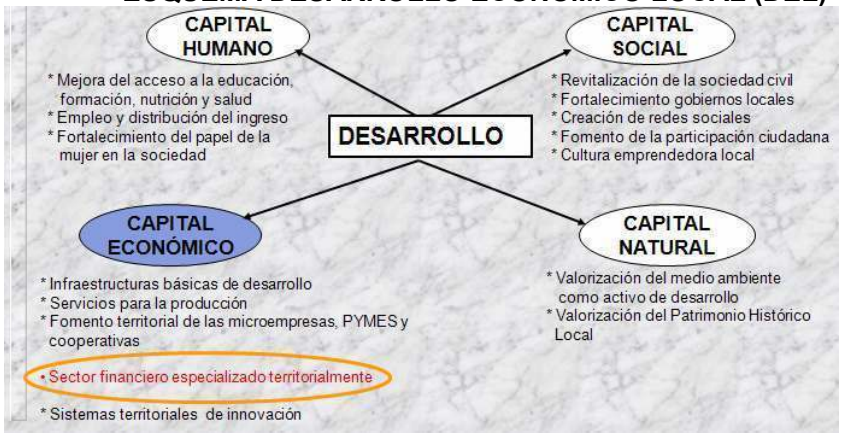
CAPITULO III
DESARROLLO ECONÓMICO LOCAL EN EL ECUADOR

3.1. La microempresa en el país

La noción del Desarrollo Endógeno se define a partir de choques de carácter epistemológico, y se fue configurando, creando, desenvolviendo a la luz de la construcción científica para entrelazar un compendio de teorías que dan sustento, base y articulación a esta propuesta del desarrollo local.[109]

La Comisión BRUNDTLAND en 1987, mantiene la postura de que el desarrollo debe ser sostenible y sustentable en la cual se asigna un cambio en la asignación de los recursos escasos con múltiples usos. La teoría del desarrollo local, planteara un espectro de estrategias formuladas a partir de realidades comunidad adentro, para potenciar las posibilidades albergadas en el núcleo mismo de las pequeñas comunidades y grupos, a los cuales no llegan las políticas oficiales y que van desarticulando la entidad comunal de cada zona.[110]

GRÁFICO 12
ESQUEMA DESARROLLO ECONÓMICO LOCAL (DEL)



Fuente:F. Alburquerque
Elaborado por: Mirtha Corella - swisscontact
Recopilado por: Juan Vivanco

Lo que propone el desarrollo endógeno en el ámbito de la microempresa es la posibilidad de aprovechar las oportunidades y las fortalezas de los recursos,

[109] Cfr. ECON. VALMORE José Lugo, *La Economía Comunal*, Introducción General, Pág 9.Venezuela,
[110] Id.

habilidades, conocimientos, tradiciones, de una localidad, de una etnia, de una comunidad, para realizar negocios, producir bienes o prestar servicios.[111]

En el Ecuador las microempresas surgen a partir del desarrollo local, por lo que de esta manera se define a una microempresa como aquella formada por hasta 10 trabajadores, y su capital fijo descontado edificios y terrenos puede ir hasta 20 mil dólares, estas organizaciones empresariales nacen con una base de instituciones comunitarias en el caso rural, y a partir de iniciativas privadas en el sector urbano informal.[112]

Las microempresas tiene varios objetivos entre los cuales se puede mencionar que se crean por tener mínimo costo financiero dependiendo de la actividad a la que esta se vaya a dirigir. Además otra finalidad es generar fuentes de trabajo estables dentro de la comunidad o localidad promoviendo una cultura emprendedora. Entre microempresas se vinculan para brindarse apoyo técnico y financiero para la reinserción de las personas a la actividad económica, todo esto intentando sustentarse en un marco legal que le dará soporte y perdurabilidad en el tiempo.[113]

En el ámbito internacional, este tipo de empresas por su tamaño y capital de trabajo reducido, se puede inferir que sus exportaciones son mínimas, principalmente debido a su baja producción, de la capacidad limitada para exportar, y porque no dispone de información sobre mercados, además la ausencia de tecnología y el deficiente control de calidad.[114](Ver anexo1)

El sector PYMES no es un grupo homogéneo, tienen muchas diferencias y por lo cual cualquier tratamiento tiene que ser diferenciado en función del nivel de crecimiento y subsistencia, la gestión y organización familiar, grupal y personal, la actividad económica, y acumulación ampliada o acumulación simple.

[111] LA ECONOMÍA COMUNAL, p. 12, Óp. Cit.
[112]Cfr. GESTIOPOLIS, *Escuela de administración introducción a los negocios,* http://www.gestiopolis.com/recursos2 /documentos/fulldocs/eco/introbiz.htm, acceso: martes 8 de noviembre de 2011, 19H00.
[113]*Cfr. SLIDESHARE, Microempresas, http://www.slideshare.net/guestc1276f/microempresas-232483, acceso: 22 de noviembre del 2011, 12H10.*
[114] GESTIOPOLIS, *Escuela de administración introducción a los negocios,* Óp. Cit.

TABLA 1
CLASIFICACIÓN DE SECTORES
DE LA MICROEMPRESA EN EL ECUADOR AÑO 2009

SECTOR	NUMERO EMPRESAS	PROMEDIO EMPLEADOS POR EMPRESA	TOTAL TRABAJADORES
PYMIS	15.000	22	330.000
Artesanías	200.000	3	600.000
Microempresas	252.000	3	756.000
TOTAL	467.000		1'686.000

Fuente: Gestiopolis
Elaborado por: Gestiopolis
Recopilado por: Juan Vivanco

Las microempresas existentes constituyen un sector de subsistencia, en el que encuentran unidades que se dedican a actividades de comercio, producción o servicios relativamente pequeñas y usualmente con menos de tres trabajadores, incluyendo al dueño. Normalmente se dedican al sector comercial, mantienen cuentas de resultados que se aplican al sostenimiento de la unidad familiar, generalmente no llevan un registro de sus actividades, operan con escasa tecnología y activos fijos, se concentran en los centros urbanos, y presentan un nivel de escolaridad media que no supera el nivel primario. La presencia de mujeres es mayor al 50% en las empresas de subsistencia. Estas empresas suelen no presentan eslabonamientos hacia atrás y ni hacia adelante, sirviendo sus productos y servicios solamente a los vecindarios donde se radican.[115]

La microempresa es aquella empresa que opera una persona natural o jurídica bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, y que desarrolla cualquier tipo de actividad de producción, de comercialización de bienes o de prestación de servicios. Además tiene un propietario o directivo legalmente reconocido. Entre los microempresarios los niveles de escolaridad están por debajo del nivel superior. Las edades entre las que se encuentran los miembros de

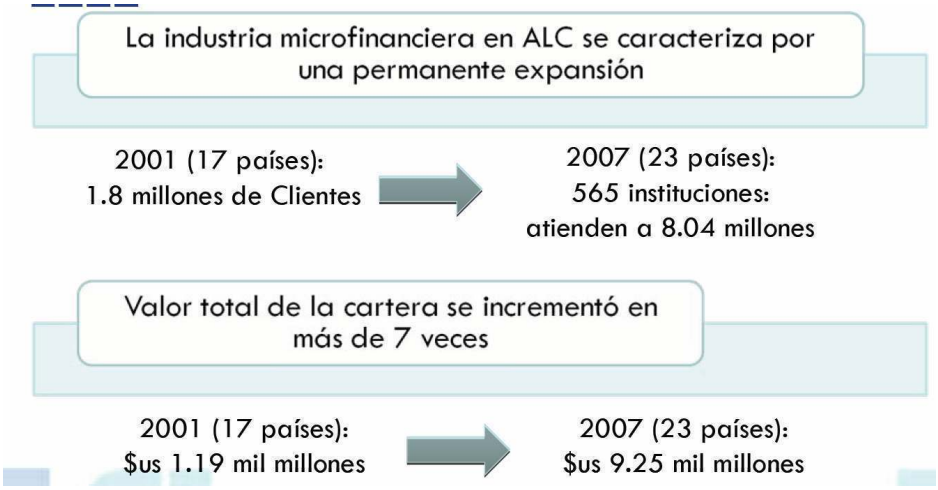
[115]Cfr. TRUJANO, Gerardo, Universidad Anáhuac del Sur, *Seminario La Globalización como oportunidad de Desarrollo de las Microempresas. Mejorando las capacidades del Empresario*, México, DF, 18 al 20 de julio de 2005.

microempresas son entre los 35 y los 54 años, y en cuanto a la situación de género las mujeres comprenden un 52,11 %[116]

Los microempresarios que representan un 55% son adultos entre 31 y 50 años, los jóvenes microempresarios entre 18 y 30 años alcanzan sólo el 20%. Y por otra parte los mayores de 51 años, representan al 25% de los microempresarios. También se considera que la microempresa constituye la totalidad del ingreso familiar para el 41,7% de los empresarios. En el caso de los hombres a un 75% su microempresa les proporciona en ocasiones hasta todo el ingreso familiar.[117]

La cartera bruta de microfinanzas presentó tasas de crecimiento anual superiores al 100%. Las COAC reguladas fueron las que mayor crecimiento experimentaron, durante el período entre diciembre 2002 y junio 2006 su cartera bruta se expandió unas 55 veces, a una tasa de crecimiento acumulado anual de 215%. En segundo lugar, se ubicaron los bancos privados que multiplicaron su cartera de microcrédito unas siete veces, a una tasa acumulada anual del 75%. Las sociedades financieras triplicaron su cartera con un crecimiento del 40% acumulado anual.[118]

GRÁFICO 13
INFORMACIÓN GLOBAL DE MICROFINANCIERA GLOBAL DE MICROCRÉDITO EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE



Fuente: MICROSCOPIO, BID, Octubre de 2008
Elaborado por: BID
Recopilado por: Juan Vivanco

[116] Cfr. SLIDESHARE, *Microempresas*, http://www.slideshare.net/guestc1276f/microempresas-232483, acceso: 22 de noviembre del 2011, 12H10.
[117] SALGADO WILMA, Banca de Desarrollo en el Ecuador, Sección de estudios del desarrollo, p. 8, Óp. Cit.
[118] SALGADO WILMA, Banca de Desarrollo en el Ecuador, Sección de estudios del desarrollo, p. 9 Óp. Cit.

3.1.2. Clases de microempresas comunitarias

A finales de la década de 1980 y principios de la década de 1990, diversas entidades públicas y privadas de los países andinos enfrentaron el desafío de responder a las demandas de servicios públicos de carácter municipal de poblaciones urbano-marginales, a la vez que a satisfacer sus expectativas de generación de empleo.[119]

Experiencias pioneras desarrolladas en el Perú y en Bolivia permitieron determinar en el Ecuador, que el empleo generado debía establecerse alrededor de formas empresariales, considerando que la prestación de servicios tiene carácter permanente, y que tales empresas debían ser preferentemente asociativas, en concordancia con las formas de organización de las comunidades donde se insertaban los proyectos, las cuales están enraizadas a una ancestral tradición cultural comunitaria.[120]

Se debe indicar definiciones particulares de las empresas comunitarias, ya que desde esta perspectiva se puede ir señalando las finalidades y principales rasgos característicos de estas empresas en la actualidad como figuras jurídicas o como sociedades de hecho pero más como un modelo particular de un nuevo sistema económico en construcción en el Ecuador.[121] Este tipo de empresas se caracterizan por ser empresas formales, constituidas de acuerdo a la legislación vigente en cada país y que operan cumpliendo las normas tributarias, laborales y comerciales correspondientes.[122]

Las empresas comunitarias son entidades integrales, ellas pueden ser empresas de carácter mercantil, civil o cooperativas pero con la misión de establecer nuevas formas de producción social y eficiente con una distribución de sus excedentes o beneficios en base a principios de justicia, equidad y reciprocidad hacia toda la comunidad que participa.[123]Otra definición de empresa comunitaria es que esas son unidades de producción de bienes, obras y servicios, constituidas

[119]Cfr. OFICINA INTERNACIONAL DEL TRABAJO (Oficina Subregional para los Países Andinos), *MicroempresasAsociativas de Servicios*, http://www.ilo.org/public/spanish/employment/recon/eiip/download/microemp.pdf, acceso: 8 de noviembre de 2011, 23H10.
[120] Id
[121]Cfr. MORAN ESPARZA,José Luis, Biblioteca virtual de derecho, economía y ciencias sociales, *la economía comunal,* http://www.eumed.net/libros/2007c/335/TIPOS%20DE%20EMPRESAS%20DE%20PRODUCCION%20SOCIAL%20COMUNITARIAS.htm, acceso: 7 de noviembre de 2011, 20H10.
[122] OFICINA INTERNACIONAL DEL TRABAJO (Oficina Subregional para los Países Andinos), *MicroempresasAsociativas de Servicios*, Óp. Cit
[123]Id.

bajo la figura jurídica que corresponda, que tienen la particularidad de destinar parte de sus ganancias generadas a un reparto equitativo entre sus miembros y otra parte se transfiere a planes y proyectos de desarrollo social de la comunidad.[124]

Esta formalización exige contar con los siguientes documentos mínimos como estatutos debidamente inscritos, el domicilio y dirección legal verificable. Deben contar con un representante legal con capacidad de suscribir contratos y actuar legalmente. Son empresas participativas. Son empresas en las cuales los socios trabajadores participan en la propiedad, en la gestión y en las utilidades, de preferencia las que son de carácter autogestionario, es decir en las cuales existe una participación igualitaria de los socios.[125]

La doble calidad de socio y trabajador, exige a los miembros de la microempresa un mayor y mejor compromiso en el cumplimiento de los servicios contratados y una capacitación especial en los aspectos referidos a la gestión socio-empresarial, además de los aspectos técnicos operativos de los servicios que brindarán.[126]

Cuando se trata de microempresas comunitarias o asociativas, se menciona que son de base comunitaria urbana o rural, organizadas bajo alguna modalidad que no tiene que ser jurídica, las cuales están conformadas exclusivamente por personas naturales, y cuya propiedad y gestión están distribuidas en forma igualitaria, es decir, en las que todos sus miembros tienen la misma cuota de participación en derechos y obligaciones, así como en la propiedad, gestión y distribución de utilidades.[127]

De acuerdo a su tipología, puede variar de acuerdo con al menos tres aspectos diferenciados, y adquieren una tipología determinada según el objeto, su tamaño y la naturaleza del capital.[128] (Ver anexo 2)

Según su objeto: de Producción; de Servicios y de Comercialización.

[124] Id.
[125] Id.
[126] Id.
[127] Microempresas Asociativas de Servicios, p. 3 Óp. Cit.
[128] Id.

Según su tamaño: Unidades de producción comunitaria, Unidades de servicio comunitarios o Unidades de Comercialización comunitario.

Según la naturaleza del Capital: de Capital Estatal, de Capital Privado, de Capital Mixto y de Capital Comunitario.

Se debe entender que como se ha mostrado existen diferentes formas y tipos de empresas comunitarias que también son microempresas y que junto con el modelo familiar coexisten diversos modelos empresariales. El elemento de diferenciación está en la presencia de trabajadores asalariados y no tanto en la intensidad del capital y en especialización del trabajo.[129]

3.1.3. Microempresas destacadas

Para determinar a las empresas que se destacan dentro del sector microempresarial, en primer lugar se debe determinar su número. Se debe aclarar que al referirse a empresas destacadas se trata específicamente de los tipos de empresas que sobresalen, más no se hace mención específica de las razones sociales de cada una de ellas.

TABLA 2
NÚMERO DE EMPRESAS POR PROVINCIA

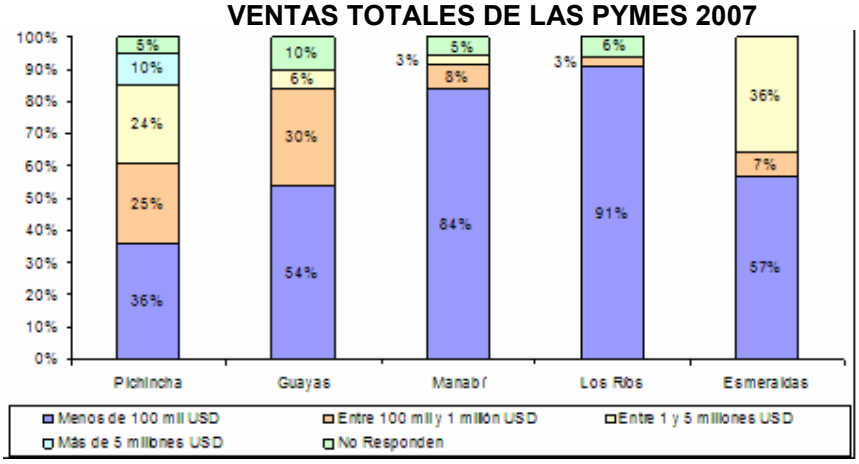
Provincia	Número de empresas y/o personas naturales		
	Universo	Muestra	Porcentaje
Azuay	1611	312	19,4%
Bolivar	118	22	18,6%
Cañar	203	38	18,7%
Carchi	132	24	18,2%
Chimborazo	651	126	19,4%
Cotopaxi	403	75	18,6%
El Oro	512	97	18,9%
Esmeraldas	198	37	18,7%
Galápagos	45	7	15,6%
Guayas	4534	878	19,4%
Imbabura	837	161	19,2%
Loja	511	98	19,2%
Los Ríos	290	54	18,6%
Manabí	1018	198	19,4%
Morona Santiago	101	19	18,8%
Napo	50	5	10,0%
Orellana	83	14	16,9%
Pastaza	96	17	17,7%
Pichincha	7290	1413	19,4%
Sucumbios	131	25	19,1%
Tungurahua	1920	370	19,3%
Zamora Chinchipe	59	10	16,9%
Total	20793	4000	19,2%

Fuente: FENAPI, (2007), "Encuesta Nacional 2007, PYMES de la Industria Manufacturera", Guayaquil, Ecuador.
Elaborado por: FENAPI,
Recopilado por: Juan Vivanco

[129] Cfr. MALDONADO ALARCON, Karina, *Evaluación de la aplicación de la metodología de banca comunal en ecuador, proyecto – WOCCU*, 2007, http://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/814/1/T467-MBA-Maldonado Evaluaci%C3%B3n%20de%20la%20ªplicaci%C3%B3n%20de%20la%20metodolog%C3%ADa%20de%20banca%20comunal%20en%20Ecuador.pdf, acceso: 22 de noviembre del 2011, 10H10.

Los análisis que se presentan a continuación corresponden a las provincias de Pichincha, Guayas, Los Ríos, Manabí y Esmeraldas, ya que representan los lugares con más concentración de PYMES en el Ecuador. En el cuadro siguiente se definen las ventas totales de las Pymes por localización, es así como en la provincia de Pichincha, se concentra el mayor número de Pymes con elevadas ventas, seguido por las provincias de Esmeraldas y Guayas, en las que la proporción entre Mediana y Pequeña empresa es similar. Las provincias de Manabí y Los Ríos presentan un mayor número de Pequeñas Industrias en su territorio.[130]

GRAFICO 14
VENTAS TOTALES DE LAS PYMES 2007



Fuente: FENAPI, (2007), "Encuesta Nacional 2007, PYMES de la Industria Manufacturera", Guayaquil, Ecuador.
Elaborado por: FENAPI,
Recopilado por: Juan Vivanco

3.1.4. Principales productos elaborados por las PYME'S en Ecuador

Para la producción en Ecuador, las microempresas enfrentan obstáculos políticos, económicos y fiscales, y estos a su vez son internos y externos que impiden o dificultan la comercialización de los productos elaborados por las PYMES, que sobre un 100% quedan como los principales:[131]

Internos:

- Situación Económica del País 23%
- Acceso al financiamiento 14%
- Sistema Tributario 12%

[130] Cfr. ESPOL, Capítulo II, *Pequeña y mediana empresa en Ecuador,*www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/.../6/6%20CAPITULO%202.doc : acceso: 2 de noviembre del 2011, 12H10.
[131] Id.

Externos:

- Impuestos al comercio de bienes y servicios 23%
- Aranceles Elevados 22%
- Prohibiciones 8%

TABLA 3
OBSTÁCULOS INTERNOS QUE IMPIDEN EL COMERCIO DE LAS PYMES

Obstáculos internos al comercio	Lo Identificador				
	Pichincha	Guayas	Manabí	Los Ríos	Esmeralda
Situación económica del pais	**29%**	**29%**	**17%**	**33%**	**7%**
Acceso a financiamiento	**26%**	**22%**	**6%**	**17%**	**0%**
Sistema tributario	**24%**	**7%**	**9%**	**6%**	**14%**
Procedimientos aduaneros engorrosos	28%	3%	13%	6%	0%
Calidad de servicios públicos	9%	9%	8%	9%	0%
Calidad y disponibilidad del recurso humano	9%	10%	6%	6%	0%
Seguridad Jurídica	15%	7%	2%	6%	0%
Otro	20%	4%	5%	0%	0%
Lagislación Laboral	10%	6%	5%	4%	0%
No responden	5%	6%	30%	85%	79%

Fuente: FENAPI, (2007), "Encuesta Nacional 2007, PYMES de la Industria Manufacturera", Guayaquil, Ecuador
Elaborado por: FENAPI
Recopilado por: Juan Vivanco

TABLA 4
OBSTÁCULOS EXTERNOS QUE IMPIDEN EL COMERCIO DE LAS PYMES

Obstáculos externos al comercio	Lo Identificador				
	Pichincha	Guayas	Manabí	Los Ríos	Esmeralda
Inpuestos al comercio de bienes y servicios	**31%**	**17%**	**11%**	**31%**	**24%**
Aranceles elevado	**32%**	**27%**	**24%**	**19%**	**7%**
Prohibiciones	**13%**	**7%**	**7%**	**13%**	**0%**
Seguridad Jurídica	17%	5%	4%	7%	0%
Concesión de licencias	13%	7%	6%	2%	0%
Subsidios a la producción	9%	6%	6%	4%	0%
Representación gremial	9%	8%	4%	4%	0%
Especificaciónes técnicas	8%	7%	4%	0%	0%
Medidas sanitarias y fitosanitarias	5%	3%	4%	0%	0%
Otro	4%	3%	0%	0%	0%
No responden	28%	12%	31%	80%	69%

Fuente: FENAPI, (2007), "Encuesta Nacional 2007, PYMES de la Industria Manufacturera", Guayaquil, Ecuador
Elaborado por: FENAPI
Recopilado por: Juan Vivanco

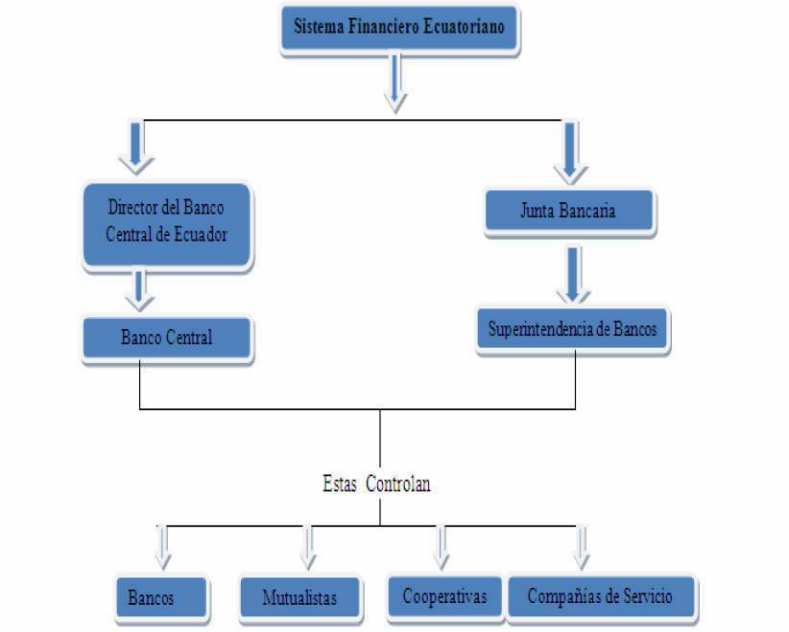
3.2. La Banca Privada en el Ecuador

3.2.1. Servicios bancarios de microcrédito

Dentro del sistema financiero ecuatoriano se encuentran varias instituciones como bancos, mutualistas, cooperativas de ahorro y crédito, estas últimas que tuvieron sus inicios en Europa, pero la cooperación ha existido desde el origen del ser humando puesto que sin ella la supervivencia no hubiera sido posible. El sistema Cooperativo ecuatoriano ha desempeñado un papel prioritario para que la gente pueda confiar en el sistema financiero del Ecuador, debido a que si enfoque

está en las finanzas sociales lo cual genera y hace posible la creación de nuevas organizaciones en los sectores populares y que a la vez sirve de empuje para crear emprendimientos e iniciativas en las comunidades.[132]Todas estas entidades al ser parte del sistema financiero ecuatoriano se estructuran de acuerdo a la siguiente jerarquía.

GRAFICO 15
ESTRUCTURA DEL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO



Fuente: Universidad Politécnica Salesiana
Elaborado por: MV. Paida.
Recopilado por: Juan Vivanco

3.2.2. Requisitos para solicitar micro créditos

Los requisitos necesarios para lograr la obtención de un microcrédito, depende de la actividad que se desee llevar a cabo, pero que por lo general para el sector microfinanciero y microempresarial son créditos de primer piso que pueden llegar hasta montos máximos de hasta 300.000 dólares, para lo cual los requisitos varían de entidad en entidad. Sin embargo existen algunos requisitos generales dentro de los que se pueden mencionar; que para créditos de hasta US$ 300,000 se requiere Plan de Negocios, también una declaración de impuesto a la renta del último ejercicio fiscal, títulos de propiedad de las garantías reales que se ofrecen, una carta de pago de los impuestos, permisos de funcionamiento y de construcción cuando proceda, planos aprobados de construcción, en el caso de

[132] PAIDA, MV, *El sistema financiero, Introducción*. P. 9 Óp. Cit.

obras civiles, proformas de la maquinaria a adquirir, de materia prima e insumos a adquirir.[133]

Cuando la finalidad para la obtención de un microcrédito es distinta, en este caso para poder fondear una organización de autogestión de ahorro y crédito solidario, se requiere de menores requisitos como son; Solicitud de crédito, copia de cedula y papeleta de votación del representante legal y miembros de la directiva, copia de RUC (solo si aplica), copia de escritura de constitución y/o de los estatutos y sus últimas reformas de la organización, estados financieros del último trimestre a la presentación de la solicitud, y de los dos últimos años, acta de asamblea solicitando el monto crédito y distribución del mismo.

3.3. Proyectos de Inversión local

Los proyectos financieros de inversión son necesarios en el financiamiento del desarrollo en el mundo, particularmente en los mercados emergentes estos frecuentemente se encuentran con consecuencias políticas sociales y medioambientales. El Banco Mundial reconoce que el rol de las financieras les entrega una significante oportunidad en la promoción de una administración responsable del medio ambiente y de un desarrollo socialmente responsable.[134]

El 4 de junio de 2003, diez bancos líderes de siete países anunciaron la adopción de los "*Principios de Ecuador* ", una serie de directrices elaboradas y asumidas de manera voluntaria por los bancos para la gestión de temas sociales y ambientales en relación con el financiamiento de proyectos de desarrollo. Los bancos aplican los principios de manera global al financiamiento de proyectos en todos los sectores industriales, incluidos la minería, el petróleo y el gas y la explotación forestal.[135]

Los bancos aplican los Principios de Ecuador a todos los préstamos destinados a proyectos con un costo de capital de US$ 50 millones o superior. El financiamiento de proyectos, un método de financiamiento para desarrollo del sector privado, se refiere al financiamiento de proyectos en los que el reembolso del

[133] Cfr. CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL (CFN), *Requisitos para crédito directo*, http://www.cfn.fin.ec/index.php?option=com_content&view=article&id=599&Itemid=542, acceso: 15 de noviembre del 2011, 15H10.
[134]Cfr. CÓDIGO R, *Principios de Ecuador* http://www.codigor.com.ar/principiosecuador.htm, acceso: 9 de noviembre del 2011, 22H10.
[135] Id.

préstamo depende de los ingresos que genere el proyecto una vez establecido y en funcionamiento.[136]

Los Principios de Ecuador se fundan en las políticas y directrices de la CFI, Corporación Financiera Internacional, rama del Banco Mundial dedicada a la inversión del sector privado. Para la elaboración de los principios, los bancos recibieron una amplia orientación y asesoría de esta institución. Para implementar los Principios de Ecuador, los bancos han establecido o establecerán políticas y procesos internos consecuentes con los principios. Para adoptarlos, un banco debe comprometerse a otorgar préstamos sólo a proyectos cuyos patrocinadores puedan demostrar, a satisfacción del banco, su capacidad y disposición de cumplir con la totalidad de los procesos que buscan asegurar que los proyectos se desarrollen con responsabilidad social y de acuerdo con prácticas de gestión ambientalmente acertadas.[137]

En el marco de los Principios de Ecuador, los prestatarios se seleccionan sobre la base del proceso de selección ambiental y social de la CFI. Los bancos clasifican los proyectos como A, B o C (riesgo social o ambiental alto, mediano y bajo) con la ayuda de una terminología común. Para los proyectos A y B (riesgo social o ambiental alto y mediano), los prestatarios deben realizar una evaluación ambiental que aborde los temas ambientales y sociales identificados durante el proceso de clasificación. Luego de la consulta pertinente con las partes interesadas afectadas por el proyecto a nivel local, los proyectos de la categoría A y B, de ser necesario, deben preparar Planes de Gestión Ambiental que encaren la mitigación y monitoreo de los riesgos ambientales y sociales.[138]

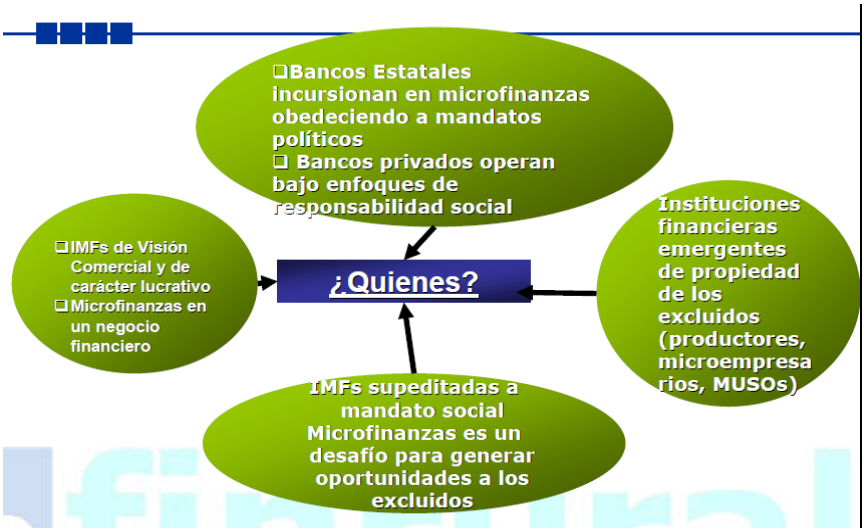
El prestatario debe demostrarle al banco que el proyecto cumple con las leyes del país receptor y con Las directrices de mitigación y prevención de la contaminación del Banco Mundial y la CFI para el sector industrial pertinente. Para proyectos en los mercados emergentes, el prestatario también debe demostrar que la evaluación ambiental ha considerado las Políticas de Salvaguarda de la CFI, las cuales entregan una guía en temas como hábitat natural, pueblos indígenas, reasentamiento voluntario, seguridad de represas, explotación forestal y propiedad cultural.[139]

[136] CÓDIGO R, *Principios de Ecuador,* Óp. Cit.
[137] Id.
[138] Id.
[139] Id.

Todos los proyectos de inversión local y sistemas de autogestión de ahorro y crédito que se convierten en determinado momento en microempresas, sean estas comunitarias o individuales, pero siempre son locales. También poseen un impacto en la población urbana y rural, todo esto dependiendo del sector en el cual se desarrollen. Para poder verificar cual la consecuencia que las mismas tienen, se debe realizar un estudio de impacto (EI) el cual debe considerar a partir de qué surge, es así que se puede medir directamente a partir de la intervención de las instituciones de microfinanzas (IMF), o de manera indirecta a partir de una cadena de cambios iniciados y fortalecidos por las IMF.[140]

3.3.1. Entidades que cooperan con los pequeños emprendedores

GRÁFICO 16
ACTORES QUE FORMAN PARTE DEL FINANCIAMIENTO A MICROEMPRESARIOS



Fuente: Asociación de instituciones financieras para el desarrollo rural
Elaborado por:: Reynaldo Marconi
Recopilado por: Juan Vivanco

Dentro del sector financiero existen entidades estatales que se encargan de apoyar a los microempresarios y sistemas de autogestión de ahorro y crédito como cajas comunales y banco comunitarios y entre una de las instituciones que brinda apoyo al sector microfinanciero y microempresario rural y urbano en Ecuador está la Corporación Financiera Nacional (CFN) Los organismos que otorgan microcréditos a nivel nacional son entidades del sistema financiero como los bancos

[140] Cfr. MARCONI, Reynaldo, Asociación de instituciones financieras para el desarrollo rural, *¿Es posible medir el impacto social del microcrédito*, www.finrural-bo.org, acceso: 12 de noviembre de 2011, 22H10.

públicos y privados, sociedades financieras, cooperativas de ahorro y crédito, las mutualistas, las cajas de ahorro, y de más entidades no gubernamentales como ONG's y bancos.[141]

Una de estas entidades es la Corporación Financiera Nacional (CFN), la cual brinda servicios financieros para microempresarios que requieren de un crédito de primero piso, esto tomando en cuenta los montos que una microempresa puede requerir para comenzar su funcionamiento. La CFN tiene como compromiso el brindar especial atención a la micro y pequeña empresa apoyándoles adicionalmente en programas de capacitación, asistencia técnica y firma de convenios interinstitucionales para el fomento productivo buscando mejorar y resaltar la gestión empresarial como fuente de competitividad a mediano y largo plazo.[142]

Dentro del sector público, otra entidad que es representativa en la prestación de servicios financieros y apoyo al emprendimiento microempresarial pero en este caso en el sector rural agrícola, es el Banco Nacional de Fomento (BNF), el cual ofrece créditos de montos que van desde los 100 dólares hasta los 7000 dólares, mediante su línea de microcrédito de 5-5-5, y cuando se requiere de una entidad de fondeo para brindar microcréditos a las organizaciones de ahorro y crédito autogestionado, entre las que brindan mayores facilidades y las representativas están; La red financiera Rural (RFR), El centro de promoción y empleo para el Sector Informal y Urbano (CEPESIU), el Comité ecuatoriano del fondo ecuménico de préstamos, (ECLOF), la cooperativa CODESARROLLO.

3.3.2. Iniciativas de emprendimiento

> *Es hora de que las instituciones financieras desarrollen mecanismos innovadores y nuevos programas para llegar a los mercados del microfinanciamiento, las remesas y otros mercados sub-atendidos. Si las instituciones financieras latinoamericanas se comprometen sistemáticamente a aprovechar esta oportunidad, daremos un paso importante para mejorar las vidas y oportunidades de la mayoría de los habitantes de la región".*143

En el Ecuador, las pequeñas empresas son negocios que se despegan de la economía familiar, emplean más de 10 personas, no tienen tecnología moderna,

---

[141]Cfr. ALVARADO CHASI, Andrés, *El microcrédito una alternativa para el desarrollo artesanal*, http://www.slideshare.net/guest494bbc/monografia-cuervo, acceso: 1 de noviembre de 2011, 10H10.
[142]Cfr. CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL, *Información Corporativa*, http://www.cfn.fin.ec/index.php?option=com_content&view=article&id=4&Itemid=132, acceso: 20 de noviembre de 2011, 12H10.
[143]Cfr. *ALBERTO MORENO, Luis, Presidente del Banco Interamericano de Desarrollo (Extracto del discurso del Presidente Moreno en la XLI Convención Bancaria, Cartagena de Indias, Colombia. 10 de Agosto, 2006.)*

trabajadores especializados, operan legalmente y tienen utilidades que pueden ser reinvertidas y además operan como microempresarios urbanos en el sector de comercio (vendedores ambulantes, tiendas de alimentos, bazares) y servicios (electricistas, mecánicos, plomeros); en las actividades productivas se orientan a satisfacer la demanda del mercado local (carpinteros, zapateros, panaderías).[144]

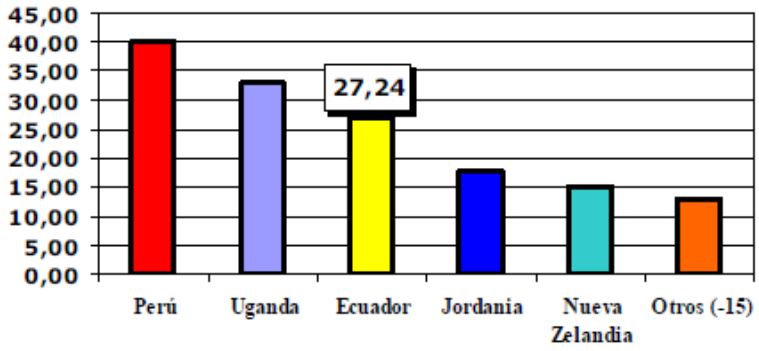
Los talleres artesanales son ejemplos de fortalecimiento de iniciativas propias de las comunidades. Los objetivos son: rescatar elementos tradicionales, mejorar la calidad de los productos ancestrales, estimular la organización del trabajo y desarrollar nuevos productos para introducirlos en los mercados nacional e internacional.[145]

GRÁFICO 17
INDICADORES DE LA ACTIVIDAD EMPRENDEDORA



Fuente: Cámara de Comercio de Guayaquil y la Universidad Ecotec
Elaborado por: Cámara de Comercio de Guayaquil y la Universidad Ecotec
Recopilado por: Juan Vivanco

GRÁFICO 18
ÍNDICE DE EMPRENDIMIENTO PAÍS



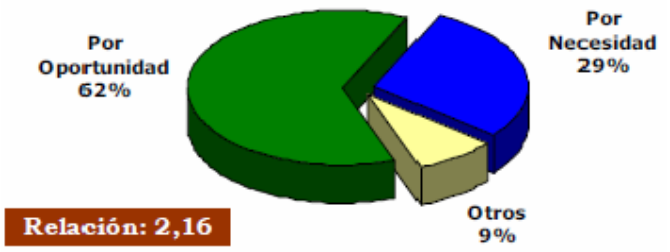
Fuente: Cámara de Comercio de Guayaquil y la Universidad Ecotec
Elaborado por: Cámara de Comercio de Guayaquil y la Universidad Ecotec
Recopilado por: Juan Vivanco

[144] Cfr. CEPAL Microfinanzas en países pequeños de América Latina: Bolivia, Ecuador y El Salvador, http://www.eclac.org/publicaciones/xml/0/15530/LCL1710.pdf, acceso: 12 de noviembre de 2011, 12H10.
[145]Cfr. Runa Tupari, *Visita de microempresas comunitarias*. http://www.runatupari.com/tours-y-trekking-otavalo-ecuador/visita-de-microempresas-comunitarias, 12 de noviembre de 2011, 12H10.

Uno de los resultados más importantes obtenidos del proceso es el índice de emprendimiento país *TEA* por sus siglas en inglés *"Total Entrepreneurial Activity"*. Este índice define el nivel de emprendimiento a través del número de adultos que están en el proceso de iniciar un negocio (empresas nacientes) y aquellas que poseen hasta tres años y medio de iniciado (empresas nuevas). Esta definición recoge una concepción del espíritu empresarial, y abarca desde las intenciones concretas de iniciar un negocio hasta las empresas jóvenes completamente operativas, sin condicionarlas a factores como el grado de innovación que se analizan por separado.[146]

La motivación para el emprendimiento, este varía radicalmente. Se ha establecido dos grandes motivaciones para instalar un negocio: la Oportunidad y la Necesidad. Emprendimiento por Oportunidad es cuando se emprendió al identificarse una oportunidad comercial y se instaló el negocio para aprovecharla, situación óptima que aseguraría el éxito futuro de la nueva empresa. Emprendimiento por Necesidad es cuando se emprende en una nueva empresa porque no hay otra mejor opción de empleo y se tiene que subsistir.[147]

GRÁFICO 19
MOTIVO PARA EMPRENDIMIENTO



Fuente: Cámara de Comercio de Guayaquil y la Universidad Ecotec
Elaborado por: Cámara de Comercio de Guayaquil y la Universidad Ecotec
Recopilado por: Juan Vivanco

3.3.3. Oportunidades de Inversión

La microempresa es el gran motor del empleo en la mayoría de los países del mundo, es la proveedora de ingresos y empleo para más de un tercio de la población económicamente activa. En América Latina, la microempresa es la principal fuente de puestos de trabajo, y se estima que en la región existen

[146]Cfr. Cámara de Comercio de Guayaquil y la Universidad Ecotec, *Ecuador ¿País de Emprendedores?*, http://biblio.ecomundo.edu.ec/Documentales/Libro%20Final1.pdfacceso: 4 de noviembre del 2011, 8H12.
[147]Óp. Cit.Cámara de Comercio de Guayaquil y la Universidad Ecotec, *Ecuador ¿País de Emprendedores?*, pág. 16

alrededor de 57 millones de microempresas que brindan empleo a por lo menos 110 millones de personas, lo cual incluye al Ecuador.[148]

El fracaso de los proyectos de inversión local se debe a que desde un principio la meta y el propósito de la inversión no se han definido con claridad. Esto se da cuando el proyecto representa los intereses de todo un grupo o comunidad. Por ejemplo, los agricultores locales pueden ver a una planta procesadora de lácteos instalada en el pueblo como un modo de vender el excedente de leche, mientras que las mujeres la pueden considerar primordialmente como una fuente de empleo. Además, el comité de desarrollo local la puede considerar como una fuente de ganancias que se pueden utilizar para financiar otras actividades en la comunidad. [149]

Una comunidad que no tiene claro desde el principio cuál es el objetivo clave que la inversión busca alcanzar, deberá afrontar problemas serios más adelante. Así, por ejemplo los agricultores pueden quejarse del incremento de precios establecidos para los productos lácteos por parte del comité de desarrollo local (con miras a incrementar las ganancias) están reduciendo la demanda de la leche producida por ellos, mientras que el comité puede atribuir la culpa a los costos causados es por el exceso de personal empleado (dirigido a crear empleo en el pueblo).[150]

Un plan de desarrollo local (o una herramienta similar) busca identificar de manera clara las áreas que para el grupo o comunidad son prioritarias; no obstante, con frecuencia no define proyectos específicos dirigidos a dar respuesta a estas prioridades, y aún menos frecuente será que detalle las inversiones que podrían hacer de estos proyectos una realidad.[151]

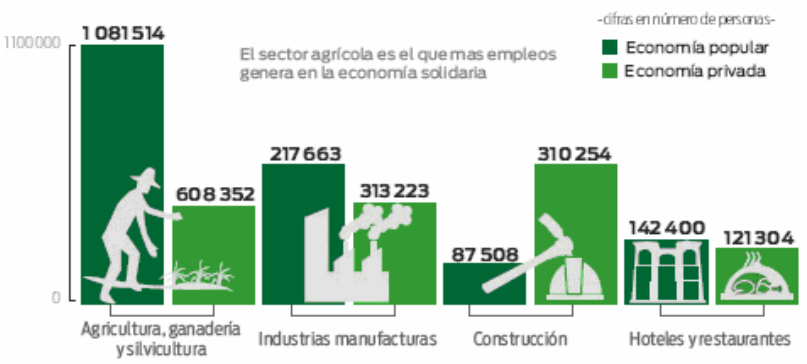
Habiendo identificado el tipo de negocio que se desea emprender es como se puede afirmar que los negocios se concentrarán en los sectores de alimentos frescos y procesados, artesanías para el mercado étnico y turismo: sustentable y comunitario.[152]En el Ecuador las una oportunidades de inversión se concentra en

[148] BID, La Microempresa en Ecuador: perspectivas, desafíos y lineamientos de apoyo, p. 16, Óp. Cit.
[149]Cfr. FAO, *Función y aplicación de perfiles de proyectos de inversión, Introducción*, http://www.fao.org/docrep/00 8/a0322s/a0322 s02.htm, acceso: 17 de noviembre de 2011, 12H30.
[150] Id.
[151] Id.
[152] Cfr. EL DIARIO.COM.EC, *100 pequeñas empresas expondrán sus productos a diez cadenas internacionales*, Jueves, 17 Noviembre 2011 10:40, http://www.eldiario.com.ec/noticias-manabi-ecuador/210947-100-pequenas-empresas-expondran-sus-productos-a-diez-cadenas-internacionales/ , acceso: 25 de noviembre del 2011, 22H10.

los sectores de la agricultura, turismo, manufactura en cuanto a lo que se refiere a las microempresas comunitarias.

Las oportunidades para promover microempresas de servicios se concentran principalmente en los servicios de mantenimiento de infraestructuras (urbana y rural) y en los servicios múltiples rutinarios y periódicos. En cambio, los servicios especializados pueden concentrarse principalmente en mantenimiento vial rutinario, incluyéndose vías urbanas, aseo urbano y gestión ambiental.[153]

GRAFICO 20



Fuente: INEC
Elaborado por: Diseño Editorial diario Hoy
Recopilado por: Juan Vivanco

Se debe entender que la economía popular genera 60% del total del empleo a escala nacional y que la mayor presencia se da en el área rural, con 70%, en tanto en el área urbana llega al 55%, y la privada 3%, esto es se tiene en cuenta debido a que el desarrollo de nuevas oportunidades también se pueden encontrar en la microempresa de la economía popular y solidaria. [154]

En el Ecuador existen ejemplos de emprendimiento como la elaboración de caramelos personalizados para empresas por parte de la compañía Dipropacking, de la cual su propietarios no se imaginó que este negocio lo llevaría a tener su propia empresa, convirtiéndose en la actualidad en la única industria ecuatoriana en ofrecer caramelos personalizados para las empresas. Empezó en el garaje de su casa, sellando caramelos de forma manual y con poca ayuda. Para el 2011, la

[153] Cfr. YENG, José**, Oficina** Internacional del Trabajo OIT, Microempresas Asociativas de Servicios, *Oportunidades para promover microempresas de servicios*, pág. 16. Enero 2004.
[154]Cfr. DIARIO DE NEGOCIOS, *La economía solidaria crea empresas comunitarias* http://www.hoy.com.ec/noticias-ecuador/la-economia-solidaria-crea-empresas-comunitarias-456427.html, acceso: 7 de noviembre del 2011, 12H10.

empresa ya tiene 12 años de funcionamiento y cuenta con una línea de procesamiento totalmente automática la cual produce 1 500 kilos de caramelos al día en 12 horas de producción.[155]

[155]Cfr. DIARIO HOY, Negocios, *Undulce negocio como ejemplo de emprendimiento*, 25 de Noviembre del 2011, http://www.hoy.com.ec/noticias-ecuador/un-dulce-negocio-como-ejemplo-de-emprendimiento-516838.html, acceso: 22 de noviembre del 2011, 12H10.

3. ANÁLISIS

Los sistemas de autogestión de ahorro y crédito, se han convertido en la fuente de sustento de las economías locales en los sectores urbanos y rurales en el Ecuador, porque es a partir de ellos, como componente del desarrollo económico local, surgen las microeconomías locales y comunitarias ofreciendo nuevas fuentes de empleo dinamizando las economías locales de los sectores populares urbanos y rurales en el Ecuador.

La forma en la cual las personas han intentado solucionar su falta de acceso al crédito es mediante grupos solidarios y de confianza en los cuales ellos pueden acceder de manera ágil a préstamos, incluso dejando de lado el acudir a otras entidades financieras que por la situación en la que se encuentran no logran cumplir los requisitos necesarios para un microcrédito como un usuario común, con lo cual no se les facilita el acceso a recursos económicos externos.

El crédito minorista se concentra en los sectores de recursos y medios económicos y físicos limitados por lo que para conseguir desarrollar sus actividades productivas, familiares o de consumo, con lo cual se ven afectados directamente por el prestamista informal, conocido en nuestro medio como el usurero, con quien no tienen seguridad ni confianza arriesgándose a adquirir obligaciones innecesarias.

El impacto social y económico de los modelos financieros analizados en este documento, se reflejan en la vida de las personas, en el ámbito familiar, social, financiero y personal; afectando directamente a sus economías. Con esto se afirma que el número de las personas que pueden acceder a microcréditos productivos llegando en el año 2010 al 28% de la PEA, ya que se logró que crezca la cartera de microcrédito en el sistema financiero popular urbano y rural.

En base a la autogestión surgen las ideas de los emprendedores quienes se ven respaldados por un Estado de Derecho el cual les brinda las seguridades necesarias para poder desarrollar sus iniciativas con una base jurídica fuerte asegurada por parte del Estado. Con este respaldo gubernamental se pueden articular procesos organizados microempresariales y productivos además de conseguir mejorar las economías locales y familiares, ya sea en el sector urbano o rural pero siempre enmarcado en el ámbito popular y solidario.

4. CONCLUSIONES

La hipótesis propuesta en esta investigación se cumple totalmente, debido a que los sistemas de autogestión de ahorro y crédito popular y solidario sirven para mejorar la economía de las personas, incrementa su nivel de vida y de ingresos económicos, además motivando las iniciativas de emprendimiento y mejorando sus capacidades administrativas y dimanizando la economía local y familiar en los sector urbanos y rurales del Ecuador por las siguientes razones:

- Los sistemas autogestionados de ahorro y crédito en el país son una fuente de crédito oportuno para quienes por su situación económica no pueden acceder al crédito convencional que ofrece el sistema financiero privado y público.

- Por la falta del acceso al crédito formal, los sectores urbanos y rurales han afectado a las personas porque acceden a los prestamistas informales llegando a pagar tasas de interés de hasta el 10% mensual.

- El endeudamiento para quienes acceden al crédito informal supera la capacidad económica de pago para cada economía familiar y personal, y de esta manera los prestamistas informales se enriquezcan ilícitamente

.

- Las cajas de ahorro y crédito, los bancos comunales, y las sociedades populares de inversión como una forma de asociatividad con visión microempresarial, generan un acceso oportuno, eficiente y eficaz para quienes por limitados recursos económicos no pueden acceder al crédito de la banca privada.

- Las sociedades populares de inversión además de brindar acceso crediticio despiertan el interés por crear nuevas formas de autogestión de recursos, y en base al modelo administrativo que proponen se pueden desarrollar actividades productivas.

- El manejo de recursos propios de un determinado grupo, consigue que quienes son parte de un modelo autogestionado crean en la transparencia y confianza

del manejo de su dinero por parte de terceros, con lo cual la gobernabilidad y sostenibilidad en el tiempo es posible

- Las capacidades administrativas empresariales se fortalecen en los grupos asociados porque existe la cooperación y la responsabilidad solidaria de sus miembros

- Los sistemas de autogestión de ahorro y crédito popular y solidario en los sectores urbanos y rurales generan ideas de emprendimiento motivados por sus nuevas capacidades adquiridas mediante su experiencia administrativo-financiera.

- La microempresas comunitarias se consolidan y permanecen en el tiempo gracias a que dinamizan la economía local al crear un círculo de recirculación y reinversión local del dinero.

- La visión de empresa se fortalece mediante el manejo propio de los recursos financieros y la administración propia de un modelo microempresarial que ofrece servicios financieros.

- La falta de seguridad jurídica antes de la existencia de la Ley de economía popular y solidaria generaba desconfianza por parte del usuario común de microcrédito en los sistemas populares autogestionados.

- Las ideas de emprendimiento fracasan debido a la poca previsión que existe del ámbito en el cuál se va a desarrollar una microempresa y la falta de un plan de negocios de la iniciativa a emprender y del dinero necesario para operar inicialmente.

- Las microfinanzas populares mejoran la vida de quienes las usan como medio de sustento diario para sus economías, permitiéndoles acceder a las necesidades diarias de dinero.

- La oferta de microcrédito y de servicios para microempresariales en Ecuador no alcanza a corresponder a la demanda existente consiguiendo que los usuarios tengan que recurrir a medios alternos de financiamiento informal.

- En el marco jurídico, los sistemas de autogestión ya cuentan con un respaldo expreso de la Constitución del Ecuador como base legal para su apoyo, y además de esto con una segunda fuente que también se la considera como principal que es la Ley de Economía Popular y Solidaria.

5. RECOMENDACIONES

De acuerdo a lo analizado hemos visto que los sistemas autogestionados Ecuador tienen un resultado positivo, pero que por ser parte del sector popular aún tienen aspectos en los cuales deben mejorar par lo cual sería importante tener en cuentas estas recomendaciones:

- Simplificar la entrada en funcionamiento de los sistemas de autogestión puede contribuir a que el número de personas que emprenden proyectos se desarrolle y crezca.

.

- Procurar que se aplique adecuadamente la legislación vigente en los grupos económicos de limitados recursos monetarios en los sectores urbano y rural en el Ecuador.

- Mejorar el acceso al crédito de la banca formal para de esta manera permitir llegar a un mercado que no se lo ha atendido oportunamente.

- Evitar el uso de las fuentes informales de financiamiento para cualquier tipo de emprendimiento

- Controlar de manera más fuerte el crédito informal que existe en el Ecuador para evitar que las personas que acceden a éste financiamiento no seas estafadas.

- Contar con un plan de negocios para emprender un proyecto, o si se lo hace empíricamente por lo menos tener claro el ámbito de desarrollo y el mercado meta del producto o servicio en desarrollo.

- Emprender programas y líneas de microcrédito que sean realmente diseñadas para usuarios de crédito inferiores a los 3000 dólares.

- Intentar desarrollar sistemas financieras informáticos especializados en microfinanzas populares que sean útiles para el manejo de sus miembros y sirvan para mejorar el control del dinero y la gestión de las organizaciones

BIBLIOGRAFÍA

Web

ALTERNATIVA 3, estrategias de desarrollo comunitario*, Microfinanzas etapa* www.alternativa3.org

ALVARADO CHASI, Andrés, *El microcrédito una alternativa para el desarrollo artesanal*, www.slideshare.net

ASAMBLEA NACIONAL DEL ECUADOR, *Constitución Política de la República del Ecuador*, www.asambleanacional.gov.ec

ASOCIACIÓN DE BANCOS PRIVADOS DEL ECUADOR, Boletín No. 5. *Microcrédito,* http://www.asobancos.org.ec

BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO, La *Microempresa en Ecuador: perspectivas, desafíos y lineamientos de apoyo*, Distribución geográfica de la oferta de microfinanza, www.idbdocs.iadb.org

Banco Multisectorial de Inversiones BMI, *Actividades de los bancos comunales,*www.bmi.gob.sv

BANCO SOLIDARIO, *Situación del Ecuador*, www.banco-solidario.com

BID, La Microempresa en Ecuador: perspectivas, desafíos y lineamientos de apoyo*, Perfil de las microempresas en Ecuador*, Septiembre 2008. 101 páginas

CÁMARA DE COMERCIO DE GUAYAQUIL Y LA UNIVERSIDAD ECOTEC, *Ecuador ¿País de Emprendedores?*, www.biblio.ecomundo.edu.ec

CEPAL, Microfinanzas en países pequeños de América Latina: Bolivia, Ecuador y El Salvador, www.eclac.org

CEPESIU, *Sociedades Populares de Inversión,* www.cepesiu.org

CÓDIGO R, *Principios de Ecuador*,www.codigor.com.ar
CONQUITO, *factoría del conocimiento,* Lunes, 12 de Julio de 2010 11:15, www.conquito.org.ec

CONSULTATIVE GROUP TO ASSIST THE POOR, *Los topes máximos para las tasas de interés y las microfinanzas: su evolución hasta el presente*, www.cgap.org

CORAGGIO, José Luis, *La economía popular solidaria en el Ecuador,* www.coraggioeconomia.org

CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL (CFN), *Requisitos para crédito directo*, www.cfn.fin.ec

DIARIO DE NEGOCIOS HOY, *La economía solidaria crea empresas comunitarias*, 3 de febrero del 2011, www.hoy.com.ec

DIARIO HOY, Negocios, *Undulce negocio como ejemplo de emprendimiento*, 25 de Noviembre del 2011, www.hoy.com.ec

ECON. VALMORE José Lugo, *La Economía Comunal*, Introducción General, Venezuela,

EL DIARIO.COM.EC, *100 pequeñas empresas expondrán sus productos a diez cadenas internacionales*, Jueves, 17 Noviembre 2011 10:40, www.eldiario.com.ec

ESPOL, Capítulo II, *Pequeña y mediana empresa en Ecuador,*www.dspace.espol.edu.ec

FAO, *Función y aplicación de perfiles de proyectos de inversión, Introducción*, www.fao.org
FONDO DE DESARROLLO MICROFINANCIERO, FODEMI, *Banco Comunal; estructura y funcionamiento*,www.fondemi.gob.ve

GESTIOPOLIS, *Escuela de administración introducción a los negocios,* www.gestiopolis.com

GUZMÁN, Marco Antonio, *Derecho económico ecuatoriano*, www.comunidadandina.org

COOK, Chris, Historia Universal Tomo II, *La revolución industrial del siglo XVIII*, www. portalplanetasedna.com.ar

INEI PERÚ, *La Pobreza Medida por Quintiles de Ingresos,*www.inei.gob.pe

INSTITUTO NACIONAL DE COOPERATIVISMO DE PARAGUAY, *Clasificación del destino de los créditos*, www.incoop.gov.py

JORDAN BUCHELI, Fausto; ROMAN FERRAND, Juan, *La situación, tendencias y posibilidad de las microfinanzas*

LEY DE COOPERATIVAS DEL ECUADOR, *Título V, Régimen Económico,* Artículo 49. www.eva.utpl.edu.ec*(Extracto del discurso del Presidente Moreno en la XLI Convención Bancaria, Cartagena de Indias, Colombia. 10 de Agosto, 2006.)*

LEY DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, Economía Popular y Solidaria, Art.1, www.economiasolidaria.org

MALDONADO ALARCON, Karina, *Evaluación de la aplicación de la metodología de banca comunal en ecuador, proyecto – WOCCU*, 2007, www.repositorio.uasb.edu.ec

MALDONADO ALARCON, Karina, *Evaluación de la aplicación de la metodología de banca comunal en ecuador, proyecto – WOCCU*, 2007, www.repositorio.uasb.edu.ec

MARCONI, Reynaldo, Asociación de instituciones financieras para el desarrollo rural, *¿Es posible medir el impacto social del microcrédito*, www.finrural-bo.org

MARKETWATCH, *La evolución del microcrédito*, www.marketwatch.com.ec

MENA OSCULIO, Miriam, Tesis de grado, *Creación de caja de ahorro y crédito para los productores del noroccidente de la provincia de pichincha (cantones san miguel de los bancos, pedro vicentemaldonado y puerto quito), para el año 2009*, Quito, 2009.

MINISTERIO DE INCLUSIÓN ECONÓMICA Y SOCIAL, *Historia; Desarrollo Institucional*, www.mies.gov.ec

MIX MARKET, PROFILES AND REPORTS, ECLOF, www.mixmarket.org

MONCAYO VIVES, Guido Andrés, Área de Estudios Sociales y Globales, Universidad Andina Simón Bolívar Sede Ecuador, *Economías hundidas: El financiamiento informal en la frontera norte (caso Tulcán)* www.epositorio.uasb.edu.ec

MORAN ESPARZA, José Luis, Biblioteca virtual de derecho, economía y ciencias sociales, *la economía comunal,* www.eumed.net

MORENO CABRERA, Alicia, FLORES LÓPEZ, Viviana, BRIONES HIGUERA, Javier, VÁZQUEZ JIMÉNEZ, Imelda, ACEVES LÓPEZ, Jesús, GONZÁLEZ NAVARRO. Nora. *Bancos Comunales: su organización y funcionamiento*, www.antiguo.itson.mx

MORENO, Luis, Presidente del Banco Interamericano de Desarrollo Observatorio de la Política Fiscal, *El crédito informal genera injusticias,* www.observatoriofiscal.org

OFICINA INTERNACIONAL DEL TRABAJO (Oficina Subregional para los Países Andinos), *MicroempresasAsociativas de Servicios*, www.ilo.org

OROZCO PAREDES, Ezrra, *Los bancos comunales como una alternativa de financiamiento para el desarrollo de las empresarias propietarias de microempresas*, www.infomipyme.com

PAIDA, MV, *El sistema financiero, Introducción*, http://dspace.ups.edu.ec

PORTAL DE MICROFINANZAS, Respecto del alcance de las IMFs, http://www.portalmicrofinanzas.org

PROGRAMA NACIONAL DE FINANZAS POPULARES EMPRENDIMIENTO Y ECONOMÍA SOLIDARIA, *Funcionamiento del PNFPEES hasta su transformación en Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias,* www.finanzaspopulares.gob.ec

RED FINANCIERA RURAL, *Quienes Somos,*www.rfr.org.ec

RUNA TUPARI, *Visita de microempresas comunitarias*. www.runatupari.com

SALGADO WILMA, Banca de Desarrollo en el Ecuador, Sección de estudios del desarrollo, Santiago de Chile del 2010.

SECRETARÍA NACIONAL DE PLANIFICACIÓN Y DESARROLLO, *Plan Nacional de Desarrollo 2007-2010, Economía Solidaria*, Quito, Agosto 2010, *SLIDESHARE, Microempresas, www.slideshare.net*

SMALL ENTERPRISE EDUCATION AND PROMOTION (SEEP), *Preparación para la inversión y las asociaciones de microfinanzas: como cerrar la brecha del financiamiento*, www.iadb.org

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS, *Análisis de la evolución de las microfinanzas 2009-2010,* www.superban.gov.ec

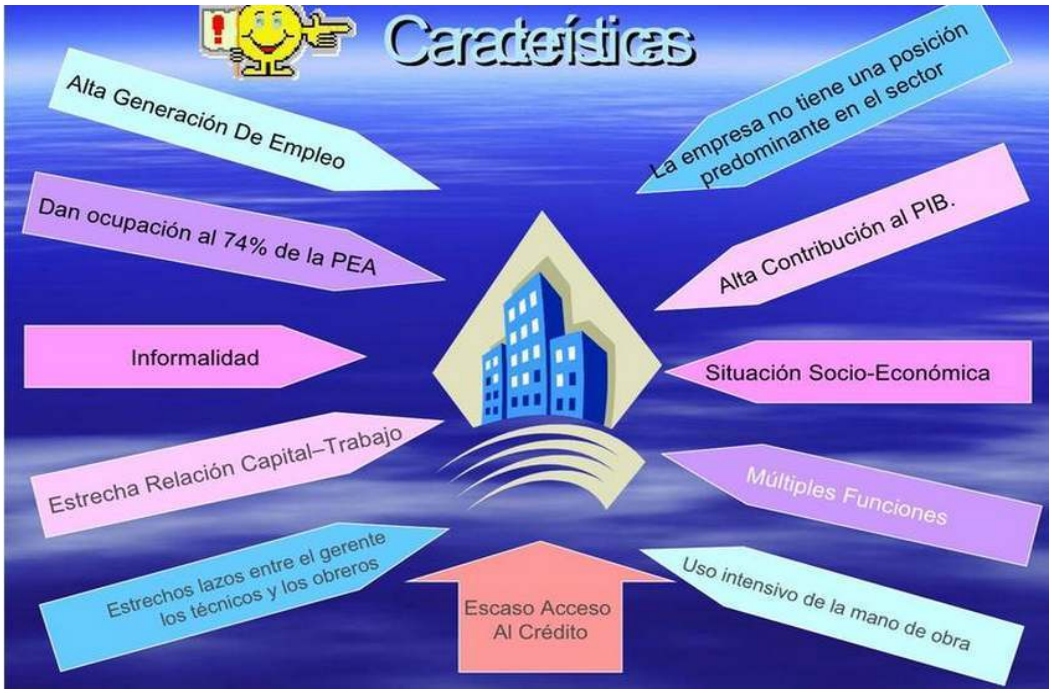
TUINSTRA,, Alexandra, *Ecuador country scan sector microfinanciero* , www.microfinanzas.org

UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA, *ley de cooperativas,* www.eva.utpl.edu.ec

UNIVERSIDAD ANDRÉS BELLO, *Impacto de la Bancarización en la productividad de las microempresas,*www.biblioteca2.ucab.edu.ve

YENG, José**,** Oficina Internacional del Trabajo OIT, Microempresas Asociativas de Servicios, *Oportunidades para promover microempresas de servicios*, pág. 16. Enero 2004.

ANEXO 1
CARACTERÍSTICAS DE LAS MICROEMPRESAS EN ECUADOR



Fuente: SLIDESHARE
Elaborado por: SLIDESHARE guestc1276f
Recopilado por: Juan Vivanco

ANEXO 2
TIPOS DE SERVICIOS OFRECIDOS
POR EMPRESAS COMUNITARIAS

Tipo de servicios	Tipo de Infraestructura	Tipos de trabajos
Mantenimiento de obras públicas	Infraestructura vial y del transporte.	**En zonas rurales:** • Mantenimiento de caminos de herradura. • Mantenimiento de trochas carrozables. • Mantenimiento de caminos vecinales. • Mantenimiento de caminos departamentales o regionales. • Mantenimiento de carreteras nacionales. **En zonas urbanas:** • Parchado de huecos y fisuras de pistas asfaltadas. • Empedrado y reempedrado de calles. • Reparación de veredas, escalinatas y obras de acceso peatonal. • Reparaciones menores de puentes peatonales. • Mantenimiento de parques y monumentos. • Mantenimiento periódico de drenajes urbanos. • Mantenimiento de semáforos y señalización urbana.
	Infraestructura recreacional.	• Mantenimiento de losas deportivas. • Mantenimiento de juegos infantiles. • Limpieza de playas públicas y otros balnearios.
	Infraestructura educativa.	• Pintado y reparaciones menores de colegios públicos.
	Infraestructura de salud.	• Pintado y reparaciones menores de postas médicas y centros de salud pública.
	Infraestructura de saneamiento	• Pintado y reparaciones de letrinas y pozas sépticas. • Reparaciones menores en sistemas de desagües. • Administración y mantenimiento de baños públicos y servicios higiénicos.
	Infraestructura de riego.	• Mantenimiento de canales de riego. • Mantenimiento de diques y reservorios.
	Infraestructura de agua potable.	• Mantenimiento de tanques elevados. • Mantenimiento de pozos de agua potable. • Mantenimiento pozos de almacenamiento de agua potable. • Mantenimiento de sistemas de agua potable.

Gestión ambiental.	Áreas verdes.	• Mantenimiento de jardines públicos o privados. • Mantenimiento de áreas verdes públicas o privadas. • Mantenimiento y control de bosques. • Gestión de viveros. • Reforestación de laderas, taludes y zonas desérticas. • Arborización de calles.
	Limpieza y aseo.	• Limpieza de locales industriales. • Limpieza de locales públicos. • Limpieza de parques y plazoletas (incluye bancas y monumentos). • Recolección de basura domiciliaria. • Barrido de calles y zonas públicas. • Gestión de pequeños rellenos sanitarios manuales. • Recuperación y reciclaje de residuos sólidos (domiciliarios, industriales y de mercados).
	Saneamiento.	• Control de epidemias. • Sanidad animal. • Fumigación de locales comerciales. • Administración y mantenimiento de pequeños cementerios.
Suministro o distribución.	Agua potable.	• Administración y mantenimiento de pilones o sistemas de agua de uso múltiple. • Transporte y distribución de agua potable.
	Electricidad.	• Generación y distribución eléctrica en pequeña escala mediante mini centrales hidroeléctricas. • Generación y distribución eléctrica en pequeña escala mediante generadores diesel.
	Comunicaciones.	• Recepción y llamadas telefónicas en zonas rurales. • Servicios de mensajería en zonas rurales o zonas urbanas periféricas.
Turismo.	Hospedaje alimentación y transporte turístico.	• Administración de hospedajes. • Alimentación, transporte, servicios de información, recreación y acompañamiento turístico. • Mantenimiento de sitios turísticos.
Parqueo Público.	Vigilancia y control del transporte.	• Cobro de parqueo. • Vigilancia y control de parqueos públicos municipales.
Vigilancia.	Cuidado del orden y la seguridad de personas y bienes.	• Vigilancia pública. • Vigilancia privada.

Fuente: OIT
Elaborado por: OIT Oficina Subregional para los Países Andinos
Recopilado por: Juan Vivanco

ANEXO 3
IDENTIFICACIÓN DE LOS MICROEMPRESARIOS URBANOS, 2001

ÁREA URBANA	CATEGORIA EN LA OCUPACION								
GRUPOS DE OCUPACION	Patrono o socio	Cuenta propia	Emp. del Municipio	Emp. del Estado	Emp. del Sector Privado	Trab. familiar	Se ignora	Trab. nuevo	**Total**
Miembros del poder ejecutivo y personal directivo de la administración publica y de empresas	17.502	13.554	2.292	7.954	43.582	1.209	2.106	-	**88.199**
Profesionales científicos e intelectuales	20.182	32.504	6.375	89.643	80.598	1.380	6.339	-	**237.021**
Técnicos y profesionales del nivel medio	8.743	13.188	2.617	21.202	48.636	1.122	3.333	-	**98.841**
Empleados de oficina	11.872	12.099	16.657	44.302	118.329	2.054	6.554	-	**211.867**
Trabajadores de los servicios y vendedores de comercios y mercados	69.144	250.716	5.778	23.536	153.168	18.917	27.047	-	**548.306**
Agricultores y trabajadores calificados agropecuarios y pesqueros	18.514	52.278	1.000	1.326	24.567	7.311	8.373	-	**113.369**
Oficiales, operarios y artesanos de artes mecánicas y de otros oficios	66.938	207.055	9.373	17.999	211.477	21.421	25.738	-	**560.001**
Operadores de instalaciones y maquinas y montadores	24.348	61.487	5.947	7.493	85.677	5.034	9.806	-	**199.792**
Trabajadores no calificados	34.631	166.266	8.770	15.937	221.717	23.239	25.822	-	**496.382**
Fuerzas armadas	-	-	-	20.020	-	-	-	-	**20.020**
No declarado	12.247	29.043	1.872	5.054	40.732	5.309	157.757	-	**252.014**
Trabajador nuevo	-	-	-	-	-	-	-	20.192	**20.192**
Total	**284.121**	**838.190**	**60.681**	**254.466**	**1.028.483**	**86.996**	**272.875**	**20.192**	**2.846.004**

Fuente: Elaboración propia en base a datos del INEC, Censo de Población y Vivienda 2001, Sistema Integrado de Consulta a los Censos Nacionales.

Fuente: INEC
Elaborado por: INEC
Recopilado por: Juan Vivanco

IDENTIFICACIÓN DE LOS MICROEMPRESARIOS RURALES, 2001

ÁREA RURAL	CATEGORIA EN LA OCUPACION								
GRUPOS DE OCUPACION	Patrono o socio	Cuenta propia	Emp. del Municipio	Emp. del Estado	Emp. del Sector Privado	Trab. familiar	Se ignora	Trab. nuevo	**Total**
Miembros del poder ejecutivo y personal directivo de la administración publica y de empresas	2.920	2.857	302	1.290	6.718	471	468	-	**15.026**
Profesionales científicos e intelectuales	2.832	4.086	784	14.432	9.607	260	1.031	-	**33.032**
Técnicos y profesionales del nivel medio	1.331	1.729	473	6.397	5.176	179	595	-	**15.880**
Empleados de oficina	2.222	2.104	3.112	7.533	17.528	379	1.020	-	**33.898**
Trabajadores de los servicios y vendedores de comercios y mercados	9.886	49.200	707	5.468	27.173	4.087	4.769	-	**101.290**
Agricultores y trabajadores calificados agropecuarios y pesqueros	38.138	306.209	939	1.086	61.769	58.782	46.032	-	**512.955**
Oficiales, operarios y artesanos de artes mecánicas y de otros oficios	23.112	77.975	2.302	4.743	87.379	7.692	8.859	-	**212.062**
Operadores de instalaciones y maquinas y montadores	7.365	22.025	1.268	1.911	30.341	1.901	2.790	-	**67.601**
Trabajadores no calificados	37.468	257.589	3.068	5.388	246.989	96.524	23.343	-	**670.369**
Fuerzas armadas	-	-	-	8.971	-	-	-	-	**8.971**
No declarado	3.002	9.750	338	887	8.463	2.485	37.151	-	**62.076**
Trabajador nuevo	-	-	-	-	-	-	-	6.411	**6.411**
Total	**128.276**	**733.524**	**13.293**	**58.106**	**501.143**	**172.760**	**126.058**	**6.411**	**1.739.571**

Fuente: Elaboración propia en base a datos del INEC, Censo de Población y Vivienda 2001, Sistema Integrado de Consulta a los Censos Nacionales.

Fuente: INEC
Elaborado por: INEC
Recopilado por: Juan Vivanco