

**Propuesta de creación de una Caja Comunal Rural como metodología de participación,
innovación, inclusión a las microfinanzas y canal de microcrédito para el incremento de
actividades comerciales
Caso de estudio Manglaralto, Santa Elena, Ecuador**

Jama Julie ^{(1) (2)}, Saeteros M. ^{(1) (2) (3)}, Flores L. ^{(1) (2)}, Herrera G. ^{(1) (2)}

¹ Centro de Investigaciones y proyectos aplicados a las Ciencias de la Tierra (CIPAT)

² Escuela Superior Politécnica del Litoral (ESPOL)

³ Facultad de Ciencias Sociales y Humanísticas (FCSH)

julanjam@espol.edu.ec, msaetero@espol.edu.ec, mlflores@espol.edu.ec, grherrer@espol.edu.ec

Resumen de la propuesta

Las micro finanzas son consideradas como una herramienta para la lucha contra la pobreza en los países en desarrollo, en especial para las zonas rurales en las que resulta difícil el acceso al crédito para realizar actividades económicas. El presente trabajo plantea la creación de una “Caja Comunal Rural¹” partiendo de las bases del “Banquito” que es una práctica común en la costa ecuatoriana, la cual busca incrementar el acceso a los microcréditos a las personas de las zonas rurales de la Región Costera del Ecuador adaptándose a las costumbres de la zona, así como creativas y participativas. Se pretende formalizar esta estructura respetando el marco legal del Ecuador, manteniendo la facilidad para acceder a un crédito con una tasa atractiva, lo cual permitirá la obtención de fondos para los habitantes de Manglaralto con el fin de impulsar el emprendimiento y evitando que se acuda a métodos ilícitos de préstamos con excesivas tasas de interés. La propuesta de “Caja Comunal Rural”, refuerza criterios técnicos, sociales y legales que establece un modelo seguro y de mayor proyección que se ajusta a la realidad socioeconómica e identidad de sus habitantes. Esta economía popular fortalece la cultura de ahorro e incluye al sector rural en el mercado financiero, desarrolla las alternativas de emprendimiento aportando al crecimiento de Manglaralto.

Palabras claves: **Economía rural, financiamiento, cajas comunales rurales, microeconomía, emprendimiento, desarrollo rural.**

Introducción

En los últimos años, las micro finanzas se han convertido en un mecanismo para combatir prácticas de razonamiento de créditos que impiden permite el desarrollo económico a grandes segmentos de la población, urbana y rural, y que impiden un correcto desarrollo de emprendimientos (Jácome, 2005), y por tanto, su busca aliviar las problemáticas generadas por la pobreza. Dentro del mundo de las finanzas, conscientes de la escasez de un producto financiero que atienda al empoderamiento de emprendedores, se ha desarrollado un instrumento capaz de otorgar pequeños montos de dinero, denominados microcréditos, financiados en su mayoría a través de Instituciones de micro-finanzas (IMF’S). En general este tipo de organizaciones populares y solidarias tiene como objetivo satisfacer necesidades de financiamiento, a los que no ha podido acceder a la banca tradicional, debido a sus excesivos requerimientos. En los países en desarrollo, estos pequeños préstamos sirven para mitigar los efectos de la pobreza, promover el empoderamiento y permitir la inclusión de personas

¹ En adelante CCR

socialmente excluidas (Brana, 2013). Los pequeños préstamos o microcréditos han obtenido, en lo últimos años, la aceptación mundial al constituirse como mecanismo para expandir servicios financieros, especialmente en los pobres y zonas rurales (Li, Gan, & Hu, 2011). En el mundo, las micro finanzas y los microcréditos se han convertido en prácticas comunes en diversos países del mundo. Así también han aparecido organizaciones que con el tiempo se han fortalecido para brindar servicios financieros a más personas de escasos recursos económicos, entre las instituciones que se destacan: (1) Grameen Banks en Bangladesh, (2) Bank BRI en Indonesia, (3) Compartamos en México, (4) SKS en la India, entre otros. A nivel del Ecuador, existen ciertas instituciones que crearon para facilitar microcréditos. Estas instituciones nacieron de iniciativas de la banca privada y se constituían como “Cooperativas de ahorro y crédito” (Jácome & Cordovéz, *Microfinanzas en la economía ecuatoriana: Una alternativa para el desarrollo*, 2004), sin embargo estas instituciones no han podido operar y abastecer con servicios financieros a las zonas rurales. Es ante esta necesidad de crédito donde aparecen alternativas como préstamos a particulares o la idea de los pobladores establecer fondos comunes para préstamos de distintas índoles. En la investigación que se presenta, se identificó una zona –Parroquia Manglaralto, Santa Elena, Ecuador- con ausencia de instituciones bancarias y de cultura financiera que derivan la dificultad de potenciar los emprendimientos, en su mayoría artesanales, de la comunidad de Manglaralto. Manglaralto, comunidad rural en la franja costera del Ecuador de la provincia de Santa Elena se caracteriza por tener como una de las principales actividades económicas el turismo, siendo esta una fuente de ingresos para sus habitantes. Mediante modelos participativos se plantea la **implementación de una Caja Comunal Rural (CCR)** que basándose en los aspectos demográficos, socioeconómicos y culturales de la zona, se constituye como una institución comunal que permita el acceso a crédito de los habitantes de Manglaralto, la inversión en actividades de negocios y emprendimiento con énfasis en los relacionados al turismo. Se escoge esta población para la implementación del modelo de Cajas Comunales, a fin de ser replicado en otras comunidades aledañas que tienen la misma problemática y que aspiran acceder a un microcrédito para su desarrollo económico.

Con la implementación del modelo de Cajas Comunales se convertirá a los habitantes de Manglaralto en sujetos de crédito y microempresarios, con el fin de canalizar los créditos otorgados por la **CCR** hacia nuevas oportunidades de negocios para así empoderar a la comunidad.

Zona de Estudio

La zona de estudio se encuentra localizada en la parroquia Manglaralto ubicada al norte de la provincia de Santa Elena, como se muestra en la **figura 1**, con una extensión de 497,4 km² y cuenta con una población de 2.091 habitantes, donde el 34% de la población trabaja por cuenta propia, según datos del Censo Poblacional y de Vivienda del 2010, presentados por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC). Gracias a la ubicación de la comuna en la Ruta Spondylus aledaña a balnearios famosos como Montañita, Olón, entre otros, las actividades de comercio son frecuentes debido a la gran afluencia de turista que llega a la zona.



Figura 1: Ubicación de la zona de estudio

Fuente: Elaboración propia en ArcGis

Justificación

En Ecuador, la pobreza y el desempleo son temas centrales que buscan resolverse mediante políticas públicas, para el cometido el Gobierno Ecuatoriano expide el Plan Nacional del Buen Vivir o Sumak Kawsay, el cual busca la alcanzar una calidad de vida en la paz y armonía con la naturaleza y la prolongación indefinida de las culturas humanas. El Plan Nacional del Buen Vivir, está fundado en diez objetivos, dentro del contexto de este estudio resultan relevantes los que se proponen a continuación:

- “Mejorar las capacidades y potencialidades de la ciudadanía”.
- “Mejorar la calidad de vida de la población”.
- “Garantizar el trabajo estable, justo y digno en su diversidad de formas”.

Dentro de una perspectiva general, el 34% 2 de la población en Manglaralto se encuentra realizando labores por cuenta propia, a más de ser la cifra más destacada entre las demás ocupaciones, permite intuir que en esta parroquia existe una gran capacidad para realizar trabajos por cuenta propia en distintas áreas y que si hubiera apoyo financiero para la zona, se incrementaría el emprendimiento.

En particular, las micro-finanzas son ese instrumento que daría soporte a las actividades emprendedoras del sector. En este sentido, los clientes rurales dejarían de ser vistos como una serie de riesgos, lo que hace que no sean suficientemente atendidas sus necesidades crediticias y de igual manera la asistencia casi nula de las instituciones financieras formales en dichos sectores. De acuerdo a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero, subdivide a este tipo de emprendimiento rural y designa **Unidades Económicas Populares** como responsables de los emprendimientos unipersonales, familiares, domésticos, comerciantes minoristas y talleres artesanales. La CCR, objetos de este estudio, no suponen

actividades caritativas ni asistencialismo, más bien pretenden generar condiciones para incentivar el emprendimiento.

Objetivos de la investigación

- Implementar una Caja Comunal Rural que permita a los habitantes de la Parroquia de Manglaralto acceder a microcréditos de acuerdo a la naturaleza del negocio, desarrollar o mejorar sus emprendimientos.

Objetivos Específicos

1. Identificar y analizar las variables sociales, económicas y culturales de la situación actual para el caso de estudio que permitan la estructuración de un Caja Comunal Rural.
2. Determinar los términos para la aceptabilidad para la creación de una Caja Comunal Rural.
3. Definir los requerimientos de la población para incluirlos en los procesos operativos de la Caja Comunal Rural para mejorar o desarrollar micro emprendimientos.
4. Diagnosticar la viabilidad del modelo de Caja Comunal Rural.
5. Establecer la estructura real del Caja Comunal Rural para la Parroquia Manglaralto.

Metodología general

La zona de estudio necesita de un sistema administrativo que les permita a sus habitantes financiar sus proyectos de negocio implementando una metodología de crédito eficiente, que disminuya la problemática en los temas de plazo y/o del monto del préstamo con altas tasas de interés. Debido a la carencia de un organismo de financiación se propone el desarrollo de un instrumento de economía-solidaria, el que se denomina Cajas Comunales Rurales o CCR. Las Cajas Comunales, son organizaciones que forman parte del sistema financiero de economía popular y solidaria, que se forman por iniciativa de las comunidades a través de aportes económicos propios y/o gubernamentales, la diferencia es que son estas propias agrupaciones comunales las que se organizan, cobran y realizan los pagos de sus préstamos. Se plantea los lineamientos para la creación de una CCR bajo los estándares sociales de la comunidad, estructurada a través de la capitalización del capital, fortalecimiento de una cultura de ahorros los involucrados para luego ser sostenible de acuerdo a la condición socioeconómica de la población en estudio y la naturaleza de los emprendimientos.

Para la realización de esta investigación se la dividirá en tres fases, que se presentan a continuación en la **figura 2**:



Figura 2: Fases de la propuesta de investigación

Fuente: Elaboración propia

La primera fase: Estudios preliminares y diagnóstico del problema se busca estudiar a fondo la problemática de la falta de acceso a los créditos, mediante entrevistas, encuestas, focus group. La recolección de información es vital para definir las acciones pertinentes a realizar. La revisión bibliográfica también juega un papel importante en esta fase, ya que permitirá darle sustento científico al presente estudio y permite analizar distintas metodologías aplicadas en otras zonas geográficas.

La segunda fase: Estudios sociales, culturales y económicos, se busca conocer la coyuntura económica, la idiosincrasia y la situación socioeconómica de la Parroquia Manglaralto, para plantear el Modelo de la CCR, la cual recoge aspectos relevantes de la práctica llamada “Banquito”. Una vez que ya se ha recopilado información de estadísticas, visitas de campo y analizado base de datos sobre pobreza, nivel de vida y emprendimiento se fortalece la idea de proponer una CCR como estudio de factibilidad e instrumento para disminuir la tasa de desempleo y dar acceso a las personas en inmiscuirse al mercado financiero social.

La tercera fase: Socialización e implementación de CCR. Una vez planteado el modelo de la CCR, se pasa a su parte de experimentación teniendo en cuenta a los beneficiarios, los montos de préstamo, los plazos y otros procesos operativos de las cajas comunales, tal como se presenta en la figura a continuación en la **figura 3**.



Figura 3: Esquema de la CCM

Fuente: Elaboración propia

Resultados esperados

Con el presente estudio de factibilidad se espera:

- Contribuir para la disminución del impacto de la pobreza, el desempleo y falta de micro préstamos en la comunidad de Manglaralto a través de un estudio de factibilidad para la creación de un Caja Comunal Rural que aporte a obtener viabilidad económica, otorgando a la comunidad más oportunidades para el desarrollo y mejoras en las ideas de negocios, permitiendo potenciar los recursos de la comunidad de Manglaralto.
- Con la elaboración del presente documento previo a la comprobación de la ausencia de productos financieros para créditos micro empresariales en la comunidad de Manglaralto, y la estimación de una demanda significativa por estos productos que se encuentra desatendida, luego del estudio y la revisión de variables influyentes en la misma; se considera estimar y proponer de acuerdo a flujos proyectados de los créditos para emprendimientos, una tasa efectiva social y económica que podría ser aplicada si llega a ser factible la creación del Caja Comunal Rural por la comunidad luego de la socialización con los pobladores de la comunidad de Manglaralto.
- Con el desarrollo de esta investigación se busca proponer la creación de un Caja Comunal Rural como alternativa de desarrollo para mitigar los problemas sociales existentes en la comunidad de Manglaralto, aplicando una metodología que facilite el acceso al micro crédito, el trabajo en conjunto entre los habitantes para disminuir los índices de morosidad y el desarrollo de micro emprendimientos.

Bibliografía

Álvarez R., "Las microfinanzas rurales como alternativa de desarrollo sostenible en las comunidades del cantón Riobamba" año 2004

Arce I., Ordóñez R. "Estudio de Factibilidad Económica y Financiera para la implementación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en el Cantón Ventanas- Provincia de Los Ríos, como una alternativa de desarrollo productivo" año 2007

Asamblea Nacional Ecuatoriana, "Ley de la economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario", año 2008

Brana, S. (2013). Microcredit: an answer to the gender problem in funding? Small Business Economics, 87- 100

Caro J. "La dimensión de las micro finanzas rurales en América Latina : un análisis comparativo de cuatro países" , Noviembre 2004

Cédric Lützenkirchen and Christian Weistroffer, "Microfinance in evolution, an industry between crisis and advancement", September 2012.

CENAGRAP y Municipio de Cañar Alianza Público Comunitaria, "YAKUKAMAY, Un modelo de gestión del agua. La experiencia desde el CENAGRAP", 2011

Economist Intelligence Unit, "Microscopio global sobre el entorno de negocios para las micro finanzas", año 2011

Grameen Bank, Portal Web www.grameen-info.org

Gutiérrez A. "Microfinanzas rurales: experiencias y lecciones para América Latina" CEPAL,2004

Instituto Nacional de Estadísticas y Censos , "Fascículo Provincial de Santa Elena", año 2010

Jácome , H., & Cordovéz, J. (2004). Microfinanzas en la economía ecuatoriana: Una alternativa para el desarrollo. (H. Jácome, Ed.) Quito, Ecuador: FLACSO Jácome, H. (2005). Alcance de las microfinanzas en las ciudades de Quito, Guayaquil y Cuenca. Boletines del Proyecto Indicadores de Coyuntura del Mercado Laboral

Ledgerwood J, Earne Julie and Candance N, "The New Microfinance Handbook", A financial market system perspective, The World Bank Washington DC, year 2012.

Li, X., Gan, C., & Hu, B. (2011). The welfare impact of microcredit on rural households in China. The Journal of Socio-Economics, 404-411

Lino I, Saquicela J. "Proyecto de factibilidad económica y financiera de implementar la metodología Grameen, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nacional de la ciudad de Guayaquil" , año 2008

Luciano Martínez Valle, "Crédito y Sostenibilidad en el medio rural ecuatoriano."FLACSO,1998

Ministerio de Inclusión Económica y Social. "Ley de la Economía Popular y Solidaria", año 2008

Morduch J. and Haley B. "Analysis of the Effects of Microfinance on Poverty Reduction", the Canadian International Development Agency, year 2011.

Rhyne E., "The Yin and Yang of Microfinance: Reaching the poor and sustainability" The Microbanking Bulletin, year 1998.

Roodman D and Uzma Q, "Microfinance as Business", year 2006.

Ulloa K y Viteri V. , "Creación de una financiera que otorgue créditos a pequeños agricultores de ciclo corto en la provincia del Guayas", año 2008

Wenner M. and Proenza F. , "Rural Finance in Latin America and the Caribbean: Challenges and Opportunities", Working Paper. Inter-American Development Bank, Sustainable Development Department Microenterprise Unit. Washington DC. March 2000.

Yunus M. "El banquero de los pobres: Los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo", año 2006.