



ESPE

**UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA**

**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y DE COMERCIO**

CARRERA DE INGENIERÍA EN MERCADOTECNIA

**TRABAJO DE TITULACIÓN, PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE INGENIERA EN MERCADOTECNIA**

**TEMA: IMPACTO ECONÓMICO DE LOS BANCOS
COMUNITARIOS EN EL SECTOR AGRICULTOR DE LA
PROVINCIA DE PASTAZA Y SU APORTE AL CRECIMIENTO
ECONÓMICO.**

AUTORA: CHUQUIANA YAGUACHI, MARÍA ALEXANDRA

**DIRECTOR: CÓRDOVA SAMANIEGO, ARCENIO
FLORESMILO**

SANGOLQUÍ

2016



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ADMINISTRATIVAS Y DE COMERCIO**

CARRERA DE INGENIERÍA EN MERCADOTECNIA

CERTIFICACIÓN

Certifico que el trabajo de titulación, “***IMPACTO ECONÓMICO DE LOS BANCOS COMUNITARIOS EN EL SECTOR AGRICULTOR DE LA PROVINCIA DE PASTAZA Y SU APOORTE AL CRECIMIENTO ECONÓMICO***” realizado por la señorita ***MARÍA ALEXANDRA CHUQUIANA YAGUACHI***, ha sido revisado en su totalidad y analizado por el software anti-plagio, el mismo cumple con los requisitos teóricos, científicos, técnicos, metodológicos y legales establecidos por la Universidad de Fuerzas Armadas ESPE, por lo tanto me permito acreditarlo y autorizar al señor ***MARÍA ALEXANDRA CHUQUIANA YAGUACHI*** para que lo sustente públicamente.

Sangolquí, 28 de octubre de 2016

ARCENIO FLORESMILO CÓRDOVA SAMANIEGO

DIRECTOR DE TESIS



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ADMINISTRATIVAS Y DE COMERCIO**

CARRERA DE INGENIERÍA EN MERCADOTECNIA

AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD

Yo, **MARÍA ALEXANDRA CHUQUIANA YAGUACHI**, con cédula de identidad N° 1600475105, declaro que este trabajo de titulación “**IMPACTO ECONÓMICO DE LOS BANCOS COMUNITARIOS EN EL SECTOR AGRICULTOR DE LA PROVINCIA DE PASTAZA Y SU APORTE AL CRECIMIENTO ECONÓMICO**” ha sido desarrollado considerando los métodos de investigación existentes, así como también se ha respetado los derechos intelectuales de terceros considerándose en las citas bibliográficas.

Consecuentemente declaro que este trabajo es de mi autoría, en virtud de ello me declaro responsable del contenido, veracidad y alcance de la investigación mencionada.

Sangolquí, 28 de octubre de 2016

MARÍA ALEXANDRA CHUQUIANA YAGUACHI
C.C: 1600475105



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ADMINISTRATIVAS Y DE COMERCIO**

CARRERA DE INGENIERÍA EN MERCADOTECNIA

AUTORIZACIÓN

Yo, **MARÍA ALEXANDRA CHUQUIANA YAGUACHI**, autorizo a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE publicar en la biblioteca Virtual de la institución el presente trabajo de titulación ***“IMPACTO ECONÓMICO DE LOS BANCOS COMUNITARIOS EN EL SECTOR AGRICULTOR DE LA PROVINCIA DE PASTAZA Y SU APOORTE AL CRECIMIENTO ECONÓMICO”*** cuyo contenido, ideas y criterios son de mi autoría y responsabilidad.

Sangolquí, 28 de octubre de 2016

MARÍA ALEXANDRA CHUQUIANA YAGUACHI
C.C: 1600475105

Dedicatoria

El presente trabajo de investigación está dedicado a mis padres Pedro y Judith que con su amor, sabiduría y esfuerzo han estado en mí caminar diario apoyándome a seguir en la lucha de mis sueños e ideales, a mi hermano mayor Juan Carlos q mientras estuvo junto a mí fue la mano amiga que me ayudo a no desfallecer y que hoy desde el cielo me llena de muchas bendiciones y fuerzas, a mi hermano Wilson que con su apoyo ha sido un motor más en mi vida.

Agradecimiento

Agradezco al ingeniero Arcenio Córdova director del departamento de talento Humano de la Universidad de las Fuerzas Armadas que con su crítica, perspectiva y razonamiento dirigió y colaboró para la ejecución del presente proyecto de investigación, al ingeniero Marcos Mancero técnico del GAD Municipal del Cantón Pastaza que presto la ayuda necesaria para la recolección de información tanto primaria y secundaria, a mi familia y amigas que han aportado con su granito de arena para la culminación de la investigación.

Índice

CAPÍTULO I	1
INTRODUCCIÓN	
1.1 Planteamiento del problema	1
1.2 Objetivos	2
A) Objetivo General	2
B) Objetivos Específicos	2
1.2 Hipótesis	2
1.3 Metodología	3
A) Diseño de la Investigación	3
B) Técnicas de recolección de datos	3
CAPÍTULO II	5
MARCO TEÓRICO	
2.1 Teorías existentes sobre economía popular y solidaria	5
A) Economía de Trabajo	5
B) Economía Moral	7
C) Economía Popular	8
D) Economía Social	9
E) Economía Solidaria	15
2.2 Estudios relacionados	18
A) Alcance de los bancos comunitarios de Pastaza para el desarrollo local	19
B) Implementación de Bancos Comunitarios del Municipio de Pastaza	30
C) Ámbito de la Oferta Microcrediticia	31
2.3 Conceptos teóricos de la investigación	35
A) Finanzas	35

B) Ahorro	38
C) Cooperativismo	38
D) Cooperativa	38
E) Principios Cooperativos	38
F) Factores de la Producción	40
a) Fuerza de trabajo	40
G) Factor “C”	43
H) Finanzas Solidarias	44
I) Economía Solidaria en Ecuador	45
J) Principios de la Economía Popular y Solidaria	47
K) Bancos Comunitarios en Pastaza	48
2.4 Análisis crítico	52
CAPÍTULO III	54
MARCO METODOLÓGICO	
3.1 Universo	54
3.2 Muestra	54
A) Prueba piloto	54
B) Cálculo de la muestra	55
3.3 Matriz de operacionalización de variables.	57
3.4 Instrumentos de recopilación de datos	62
A) Encuesta	62
B) Entrevistas	63
3.5 Recopilación de datos	64
A) Reproducción de instrumentos de recopilación	64
B) Datos de ubicación de las fuentes de información	64
C) Calendario de recopilación	65

D) Reclutamiento y capacitación del personal .	66
3.6 Plan de procesamiento de la información	68
A) Codificación	69
B) Software para el procesamiento de datos	74
C) Ingreso de información	74
3.7 Plan de análisis e interpretación de datos	74
A) Análisis de Datos Cualitativos	74
B) Análisis de Datos Cuantitativos	75
CAPÍTULO IV	76
MARCO EMPÍRICO	
4.1 Ejecución de los métodos cualitativos	76
4.2 Ejecución de los métodos cuantitativos	79
A. Ejecución del análisis Univariado	79
B. Ejecución del análisis de regresión	116
C. Análisis de hipótesis mediante pruebas estadísticas	130
4.3 Conclusiones de la Investigación	134
CAPÍTULO IV	136
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	
5.1 Conclusiones	136
5.2 Recomendaciones	136
Bibliografía	137

Índice de Tablas

Tabla 1 Tipo de emprendedores	9
Tabla 2 Cantidad de habitantes	17
Tabla 3 Capitales según balance 2007- 2013	22
Tabla 4 Monto promedio de crédito	28
Tabla 5 Caracterización de bancos comunitarios	29
Tabla 6 Número de bancos comunitarios	30
Tabla 7 Bancos comunitarios de Pastaza 2015	45
Tabla 8 Orientación de créditos	47
Tabla 9 Calendario de recopilación de datos	60
Tabla 10 Edad	73
Tabla 11 Género	75
Tabla 12 Sector	76
Tabla 13 Estado civil	77
Tabla 14 Ocupación	78
Tabla 15 Etnia	79
Tabla 16 Instrucción académica	80
Tabla 17 Ingresos económicos	81
Tabla 18 Créditos en entidades financieras	82
Tabla 19 Identidades financieras	83
Tabla 20 Inconvenientes en acceso a créditos	84
Tabla 21 Tipo de inconvenientes en los créditos	85
Tabla 22 Créditos en bancos comunitarios	86
Tabla 23 Destino de los créditos	87
Tabla 24 Mejora en actividades de negocio	88
Tabla 25 Frecuencia de créditos	89

Tabla 26 Inversiones en bancos comunitarios	90
Tabla 27 Destino de inversiones	91
Tabla 28 Frecuencia de inversiones	92
Tabla 29 Motivación para inversiones	93
Tabla 30 Promedio de inversiones	94
Tabla 31 Satisfacción de interés para créditos	95
Tabla 32 Satisfacción de interés para inversiones	96
Tabla 33 Causas de insatisfacción	96
Tabla 34 Montos máximos de créditos	98
Tabla 35 Beneficios de bancos comunitarios	100
Tabla 36 Calificación de agilidad	101
Tabla 37 Calificación de montos para créditos	102
Tabla 38 Calificación de garantías	103
Tabla 39 Calificación de sesiones frecuentes	104
Tabla 40 Calificación de actividades de entretenimiento	105
Tabla 41 Satisfacción de socios	106
Tabla 42 Razones de satisfacción	107
Tabla 43 Razones de insatisfacción	108
Tabla 44 Actividades a implementar	109

Índice de Figuras

Figura 1 Factores económicos	39
Figura 2 Diagrama del sistema económico social y solidario	42
Figura 3 Matriz de operacionalización del IEPS Pastaza	51
Figura 4 Matriz de operacionalización del GAD Municipal de Pastaza	52
Figura 5 Matriz de operacionalización de los BC de Pastaza	55
Figura 6 Matriz de codificación de resultados	67
Figura 7 Edad	73
Figura 8 Género	75
Figura 9 Sector	76
Figura 10 Estado Civil	77
Figura 11 Ocupación	78
Figura 12 Etnia	79
Figura 13 Instrucción académica	80
Figura 14 Ingresos económicos	81
Figura 15 Créditos en entidades financieras	82
Figura 16 Identidades financieras	83
Figura 17 Inconvenientes en acceso a créditos	84
Figura 18 Tipo de inconvenientes en los créditos	85
Figura 19 Créditos en bancos comunitarios	86
Figura 20 Destino de los créditos	87
Figura 21 Mejora en actividades de negocio	88
Figura 22 Frecuencia de créditos	89
Figura 23 Inversiones en bancos comunitarios	90
Figura 24 Destino de inversiones	91

Figura 25 Frecuencia de inversiones	92
Figura 26 Motivación para inversiones	93
Figura 27 Promedio de inversiones	94
Figura 28 Satisfacción de interés para créditos	95
Figura 29 Satisfacción de interés para inversiones	97
Figura 30 Causas de insatisfacción	97
Figura 31 Montos máximos de créditos	98
Figura 32 Beneficios de bancos comunitarios	100
Figura 33 Calificación de agilidad	101
Figura 34 Calificación de montos para créditos	102
Figura 35 Calificación de garantías	103
Figura 36 Calificación de sesiones frecuentes	104
Figura 37 Calificación de actividades de entretenimiento	105
Figura 38 Satisfacción de socios	106
Figura 39 Razones de satisfacción	107
Figura 40 Razones de insatisfacción	108
Figura 41 Actividades a implementar	109

RESUMEN

Por años la banca formal ha sido administrada por grupos monopólicos de poder que han trabajado por intereses propios, dejando de lado a gran parte de la población. Negándoles el acceso de sus productos y servicios con tasas de interés altas, cuotas inaccesibles o porque “no cumplieron con los requisitos”. A partir de esta problemática nacen los primeros cimientos de las microfinanzas en Ecuador, estas son una alternativa de apoyo para los sectores que han sido excluidos por el sistema financiero formal. La presente investigación se enfoca en estas, pero en el sector de Economía Popular y Solidaria presente en la provincia de Pastaza desde el 2007 con el proyecto Bancos Comunitarios que ejecuta el GAD Municipal del Cantón Pastaza. En un inicio se implementaron cinco de estas organizaciones y actualmente existen cincuenta y ocho presentes en el sector urbano y rural de la provincia siendo predominantes en este último. Estas son auto gobernables pero siempre han contado con el apoyo municipal y a pesar de que en la provincia existen entidades que “velan por el bienestar de estas organizaciones” se estableció que no tienen ningún interés por brindar ayuda para que estas puedan fortalecerse e independizarse. Además se investigó la percepción que los socios tienen de la banca formal y de los Bancos Comunitarios, su nivel de satisfacción con estos y un análisis situacional actual de estas microfinanzas en la provincia y su aporte en el crecimiento económico de los socios enfocados en el sector agricultor.

- **ECONOMÍA**
- **BANCOS**
- **COMUNITARIOS**
- **AGRICULTOR**
- **PASTAZA**

ABSTRACT

For years the formal banking system has been administered by monopoly power groups who have worked for own interests, ignoring much of the population. Denying them access to their products and services with high interest rates, fees or inaccessible because it "did not meet the requirements". From this problem are born first foundations of microfinance in Ecuador, these are an alternative support for sectors that have been excluded from the formal financial system. This research focuses on these, but in the field of Popular and Solidarity Economy present in the province of Pastaza since 2007 with the Community Banks project that run the GAD Municipal Pastaza Canton. Initially they implemented five of these organizations and there are currently fifty eight present in urban and rural areas of the province being predominant in the latter. These are self governable but have always had municipal support and despite that in the province there are entities that "protect the welfare of these organizations" established that they have no interest in providing assistance so that they can be strengthened and become independent. Moreover, the perception that the partners have formal banking and Community Banks, their level of satisfaction with these and a current situation analysis of these microfinance in the province and its contribution to economic growth of partners focused investigated in the sector farmer.

- **ECONOMY**
- **BANKS**
- **COMMUNITY**
- **FARMER**
- **PASTAZA**

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1 Planteamiento del problema

El sistema financiero formal presente en Ecuador, por años ha excluido los productos y servicios a una gran parte de la población; ya que la banca ha sido dominada por grupos monopólicos de poder, que han manejado los servicios financieros a su conveniencia, dejando de lado el bienestar de la mayoría de ciudadanos, negándoles la oportunidad al acceso financiero, añadiendo además tasas de interés o cuotas inaccesibles.

En las últimas décadas para hacer frente a este problema surgen las microfinanzas, como una alternativa de apoyo a los sectores donde históricamente han estado ausentes de la banca formal.

En Pastaza en el año 2007, bajo la administración del alcalde Oscar Ledesma se empieza a construir los primeros cimientos de micro finanzas con la creación de cinco bancos comunitarios, que de acuerdo a la (MIES, 2012), son organizaciones que pertenecen al Sector Financiero Popular y Solidario, realizan sus actividades, exclusivamente, para recintos, comunidades, barrios o localidades donde se constituyen y se financian, con sus propios recursos o con fondos provenientes de programas o proyectos ligados al desarrollo de sus integrantes.

Actualmente la provincia cuenta con 58 Bancos Comunitarios que han ido implementándose y desarrollando durante 8 años, pero no se ha elaborado un análisis del impacto económico que estos han tenido en la población de Pastaza, ni en las actividades productivas de la provincia; es decir no se ha realizado un estudio que precise si realmente esta manera de hacer economía popular y solidaria está generando un crecimiento económico para los Pastazences.

Por ello la presente investigación busca plasmar cual es el impacto económico de los Bancos Comunitarios dentro de la provincia de Pastaza en el sector agrícola específicamente.

1.2 Objetivos

A) Objetivo General

Determinar la incidencia económica y social de los Bancos Comunitarios como parte de las Economías Sociales y Solidarias, para valorar su aporte económico en la Provincia de Pastaza.

B) Objetivos Específicos

- Identificar las variables que influyen para la implementación de Bancos Comunitarios en el sector agrícola de la provincia de Pastaza.
- Investigar los métodos usados por los Bancos Comunitarios para el incremento de capital.
- Establecer las condiciones que permiten la estabilidad y durabilidad de los Bancos Comunitarios.
- Plasmar las iniciativas de microemprendimiento originadas en los Bancos Comunitarios.

1.2 Hipótesis

- El 55% del total de préstamos otorgados por los Bancos Comunitarios son destinados a actividades agrícolas.
- El 75% de los socios de los Bancos Comunitarios se encuentran satisfechos con el servicio de estos.

1.3 Metodología

A) Diseño de la Investigación

Para realizar el trabajo de investigación se utilizará el método cuantitativo y cualitativo, a través de encuestas y entrevistas.

Las encuestas se realizarán personalmente a los socios de los distintos Bancos Comunitarios de Pastaza, en cada una de las salas de operaciones de estos, se manipulará datos numéricos para profundizar las causas y las relaciones que se generan entre las variables de investigación que intervienen en el estudio.

Además, se aplicarán entrevistas al analista técnico encargado de la gestión del Instituto de Economía Popular y Solidaria (IEPS) de Pastaza el ingeniero Galo Luzuriaga, al técnico a cargo del proyecto Bancos Comunitarios del departamento de Desarrollo Sustentable del GAD Municipal del Cantón Pastaza el ingeniero Marcos Mancero, para que estos nos presenten la importancia de este tipo de organizaciones en la sociedad, las principales dificultades de estas organizaciones y la manera que siguen creciendo en capital financiero y en el número de socios.

B) Técnicas de recolección de datos

a) Fuentes Primarias

- Encuestas. – dirigidas exclusivamente a los socios de los Bancos Comunitarios.
- Entrevistas. – Al personal del Instituto de Economía Popular y Solidaria (IEPS) de Pastaza y del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Pastaza.

b) Fuentes secundarias

Se busca información recolectando y analizando investigaciones previas ejecutadas con este propósito. Esto es información publicada por instituciones oficiales de gobierno como el INEC, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS),

Instituto de Economía Popular y Solidaria (IEPS), leyes, e información institucional del GAD municipal del Cantón Pastaza, siendo utilizada esta información como referencia para ejecutar la presente investigación demostrando el impacto que han tenido los Bancos Comunitarios en los sectores donde se encuentran presentes.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 Teorías existentes sobre economía popular y solidaria

A) Economía de Trabajo

Hablar de economía del trabajo es velar por el bienestar e intereses de la fuerza de trabajo de una o más personas, en sus unidades domésticas, además estas pueden formar: asociaciones, comunidades organizadas, redes formales o informales de diverso tipo, etc. con el objetivo de brindar mejores condiciones de vida de sus miembros.

“Estas organizaciones pueden atender a aspectos específicos de la reproducción o tener un enfoque más holístico y abarcador de toda la sociedad: movimientos ecologistas, de derechos humanos, de género, de incidencia y control en las políticas del Estado, etc.” (Coraggio, 2004).

a) La Empresa Capitalista

Esta empresa visualiza a la fuerza de trabajo como un recurso totalmente sustituible, mostrando una ideología de que nadie es indispensable. “En su lucha por acumular, las empresas consideran todos los elementos del contexto social, político, ecológico, simbólico, entre otros, como recursos o como obstáculos, y pugnan por disponer de ellos en la medida que su proyecto para obtener ganancias lo requiera y su poder para disponer de ellos lo permita” (Coraggio, 2004).

En general, la empresa capitalista no frenará espontáneamente la explotación del medioambiente, la explotación del trabajo ajeno, el intercambio desigual o la degradación de la calidad de vida. Sobre todo, el capital capaz de movilizarse a escala global, no se preocupará por los desequilibrios sociales, políticos, psicológicos o ecológicos que pueden producir sus acciones o las del conjunto de las empresas.

Por ello, es preciso que el Estado o el sistema interestatal se democraticen o asuman intereses generales de toda la sociedad, o que otras formas de poder colectivo (sindicatos, movimientos ecológicos, asociaciones de consumidores, etc.) operen como representantes del interés general y promuevan las formas más eficientes socialmente del sistema empresarial y limiten coactivamente los efectos indeseados de las acciones empresariales sobre las personas, la sociedad o las bases ecológicas de su existencia actual o futura. Aquí se plantea la posibilidad de desarrollar una economía centrada en el trabajo para satisfacer las necesidades de todos y mediada por diversas relaciones de solidaridad. Desarrollar esa posibilidad incluye una lucha cultural, pues los comportamientos inmediatistas de los ciudadanos, en tanto consumidores, pueden contribuir a incrementar los desequilibrios que el capital descuida, y contribuir a la reproducción ampliada del capital antes que la del trabajo

“Incluso sectores conscientes de la economía social pueden ser llevados por la “prueba del mercado” a internalizar formas de organización, valores y criterios de eficiencia de la empresa privada, aun cuando el lucro no sea su objetivo” (Defourny, 2001).

Esto amplía las ventajas de buscar otras formas de hacer efectivas las capacidades de las personas, compitiendo o asociándose para acceder a medios y condiciones de vida a través del trabajo comunitario, de la producción simple de mercancías en emprendimientos individuales, familiares o cooperativos, de las redes de coalición del poder de compra para abaratar los precios de medios de vida, de la ocupación de espacios públicos y otras condiciones de vida del entorno, de los movimientos reivindicativos ante el Estado o el Capital. “Esa economía popular emergente, no reconocida por el Estado o condenada a la ilegalidad, no garantiza la sobrevivencia de todos, y se requiere una aproximación sistémica para transformar ese todo caótico en un conjunto orgánicamente vinculado de producción y reproducción, que vuelva a vincular el trabajo con la satisfacción de necesidades definidas históricamente por sociedades democráticas” (Coraggio, 2004)

b) La Unidad Doméstica Como Célula de la Economía del Trabajo

La unidad doméstica también denominada UD, está conformada por una o más personas que pueden tener parentesco u otros tipos de afinidades como: étnicas, ideológicas, sociodemográficas, etc. comparten un sector de residencia común, y tienen como finalidad la reproducción de la vida de cada uno de sus miembros.

Estas unidades solas o en conjunto representan fuerza de trabajo, por medio de sus conocimientos empíricos o académicos, utilizados para producir bienes o servicios a cambio de un salario.

B) Economía Moral

No existe una economía moral en sí; la moralidad, aunque subjetiva, forma parte de la cultura y, como tal, depende del contexto socio histórico. La moral es un modo habitual de actuar, pautado por normas y valores, fruto de la transmisión y de la reinterpretación que hace cada grupo social en función de una experiencia de vida específica. Mientras una determinada sociedad no distinga, de manera singular, unas actividades económicas de las otras, no se plantea la necesidad del concepto de economía moral (Lechat, 2001).

Sin embargo, creemos que por economía moral se puede entender “una visión consistente de normas y valores que deberían ser respetados por la actividad económica” (Lechat, 2001). En el marco de la economía solidaria, se refiere a una economía que se basa en ciertos valores como la justicia social, la solidaridad y el respeto por la naturaleza; busca la socialización de la riqueza privilegiando las necesidades sociales sobre el lucro de los monopolios, el valor de uso sobre el valor de cambio. Así, sería bajo esos valores que los propietarios de tierra podrían ser expropiados, por ejemplo, en pos de una justicia distributiva.

a) La moral de la solidaridad

Hoy, los movimientos sociales y políticos progresistas exigen que la sociedad ejerza el control sobre la riqueza producida y la construcción de mercados éticos;

asimismo, podemos observar la “sustitución de la moral del interés por la moral de la solidaridad” (Lisboa, 2001)

Así, la economía solidaria, abarca muchas prácticas económicas asociadas al “consumo, comercialización, producción y servicios en los cuales se defienden en diversos grados y entre otros aspectos, la participación colectiva, autogestión, democracia, igualitarismo, cooperación, auto-sustentación, la promoción del desarrollo humano, responsabilidad social y la preservación del equilibrio de los ecosistemas” (Mance, 2001)

“Producir y trabajar de una forma solidaria y autogestionaria sería, al mismo tiempo, volver a un principio fundamental de la relación humana y crear algo nuevo en relación con los comportamientos y maneras de pensar hegemónicos. Los valores preconizados por la economía solidaria y sus prácticas, nos hacen considerarla, entonces, como economía moral” (Lechat, 2001).

C) Economía Popular

Para (ICAZA, 2004), “la economía popular es el conjunto de actividades económicas y prácticas sociales desarrolladas por los sectores populares con miras a garantizar, a través de la utilización de su propia fuerza de trabajo y de los recursos disponibles, la satisfacción de las necesidades básicas, tanto materiales como inmateriales”.

- a) “Refiere a una dimensión de la economía que trasciende a la obtención de ganancias materiales y está estrechamente vinculada a la reproducción ampliada de la vida. De hecho, estableciendo relaciones sociales arraigadas en los valores de camaradería, reciprocidad y cooperación, los actores de la economía popular desarrollan estrategias de trabajo y supervivencia que buscan no sólo la obtención de ganancias monetarias y excedentes que puedan ser intercambiados en el mercado, sino también la creación de las condiciones que favorezcan algunos elementos que son fundamentales en el proceso de formación humana, como la socialización del conocimiento y de la cultura, salud, vivienda, etc. Así, más allá de las iniciativas económicas cuyo objetivo

inmediato es la creación de ingresos, las actividades de la economía popular se encuentran en las acciones espontáneas de solidaridad entre familiares, amigos y vecinos y también en las acciones colectivas organizadas en el ámbito de la comunidad, que tienen como meta una mejor calidad de vida” (ICAZA, 2004).

- b) “Refiere a un conjunto de prácticas que se desarrollan entre los sectores populares, manifestándose y adquiriendo diferentes configuraciones y significados a lo largo de la historia de la humanidad. Como es la forma a través de la cual, históricamente, los sectores populares intentan asegurar, a su modo, la reproducción ampliada de la vida, tenemos que considerar al menos dos diferentes dimensiones de esta economía. La primera tiene que ver con la forma en que ella, cotidianamente, se presenta, es decir, con la forma como los sectores populares, en su cotidiano, producen y reproducen su existencia. La segunda se refiere al sentido que la economía popular asume en cada espacio y tiempo histórico, tanto en las sociedades de cazadores-colectores, como en las sociedades capitalistas, socialistas, etc. (ICAZA, 2004)”.

D) Economía Social

Hablar de una economía social, es enfocarnos en el principal recurso que esta considera primordial y es el trabajo, según (Muñoz, 2007) este se basa en los siguientes valores y prácticas:

- El respeto y la primacía de las personas y del trabajo sobre el capital en la producción y en el reparto de excedentes. No opera con la lógica de maximización de la ganancia sino de una generación de excedentes subordinada a las necesidades de los miembros de sus organizaciones y de su comunidad.
- Se propone ampliar sus bases materiales para mejorar las condiciones de vida (vida digna, trabajo digno, protección del medio ambiente, etc.) lo que muchas veces, la lleva a dedicarse a la producción de bienes y/o servicios que satisfacen necesidades que el estado, ni el mercado suelen atender.
- Opera con métodos democráticos y participativos, usando la regla de “un hombre= un voto”. Todos los involucrados en las actividades son informados

y consultados sobre el rumbo de todas las cuestiones a realizar. Constituyen, por tanto, una forma de democratizar el sistema en el que vivimos.

- Está compuesta por organizaciones, es decir, se trata de una economía de naturaleza asociativa, no de individuos aislados.

Además, esta economía social tiene varias formas de organización, a continuación, describimos estas según (Muñoz, 2007):

- Se reconoce que, generalmente ante la falta de trabajo asalariado, la familia produce e invierte en su intento por garantizar la vida de sus miembros.
- Puede organizarse a través de emprendimientos populares que producen de forma individual, familiar o como unidad doméstica y que se asocian con otros emprendimientos para realizar las actividades que hacen posible la producción o que siguen después de está.
- Otras veces, encaran todo el proceso en conjunto, desde la producción de los bienes y/o servicios tanto para la venta como para el autoconsumo.
- Las formas más complejas de organización son las asociaciones, mutuales o cooperativas de trabajo, de consumo, de comercialización, de crédito, etc.; las redes de comercio justo y consumo responsable, los sindicatos, asociaciones de vecinos, etc.

Se dice que un emprendimiento es de carácter económico social cuando se opere priorizando a las personas y mejorando sus condiciones de vida, antes que los excedentes que se obtengan. También estas usan métodos democráticos- participativos que estimulan la autonomía.

Existen diversos tipos de emprendedores. Por más que el capitalismo se empeñe en demostrar lo contrario, históricamente han existido distintos tipos de emprendedores y por lo tanto a la hora de pensar en instrumentos financieros para financiar a los emprendedores, no puede considerarse solo una de las múltiples posibles formas existentes. Al ver que en Québec (Canadá) se multiplicaban los emprendedores de la economía social, con ideas y formas de organizar el trabajo que son distintas a las del empresario capitalista, el profesor **Lévesque (2002) propuso la siguiente tipología:**

Tabla 1**Tipo de emprendedores**

TIPO DE EMPRENDEDOR	RIESGO	PROYECTO	INNOVACIÓN
CAPITALISTA	Financiero	Individual, para el bienestar de sí mismo y su familia.	Definición Schumpeteriana (el empresario innovador no es solo un inventor, sino que tiene la capacidad de introducir lo que inventa en la industria.
COLECTIVO	Financiero y social (reputación de los miembros)	Predomina el bienestar de los miembros que componen el colectivo.	Necesidades no satisfechas y formas de organización
SOCIAL	Financiero y social (reputación de la comunidad)	Predomina el compromiso social y la búsqueda del interés general, promoviendo el desarrollo local.	

Fuente: “Emprendedores colectivos y economía social: emprender de forma diferente” (Lévesque, 2002).

Se puede observar que la forma de operación de las unidades domésticas siempre es priorizar el bienestar de la vida de sus miembros. Pensar en ellos genera una economía social, que no deja de lado a sus participantes.

a) Economía Social con el Resto del Sistema

La economía social en su construcción para poder ejecutarla se encuentra relacionada con dos de los factores presentes en el sistema capitalista que son:

- El mercado: comprando y vendiendo con otros valores y una lógica que no se basa en la explotación del trabajo de otros; luchando por mejores condiciones de vida para los trabajadores; promoviendo formas de gestión

asociada, resignificando las iniciativas de responsabilidad social empresaria; haciendo respetar los derechos de los consumidores; denunciando la degradación del sistema ecológico y exigiendo prácticas que no destruyan el medio ambiente; tejiendo alianzas con los sectores económicos afectados por el capital monopólico, etc. (Muñoz, 2007).

- El estado: exigiendo que cumpla su papel de redistribuidor y no solo de regulador; incidiendo en la política pública a través de, por ejemplo, mesas de concertación pública, presupuesto participativo, marchas reivindicativas, buscando institucionalizar las prácticas de economía social en los marcos regulatorios; involucrándose en las luchas políticas y sociales de los trabajadores, leyes y estatutos que velen por el bienestar de estas, capacitaciones en emprendimientos, etc.

Desde que se produjeron los grandes cambios en el sistema capitalista a partir de 1970, con el achicamiento del estado, el predominio de la ideología neoliberal y la profundización de la globalización (con sus secuelas de exclusión, desempleo y empobrecimiento), la economía social se ha expandido en todo el mundo, con distintas características según las necesidades, recursos, historias y aspiraciones de cada región.

Para (Muñoz, 2007) en Latinoamérica, son muchos los intentos por confundirla con una “economía de pobres” o “para los pobres”. Sin embargo, la realidad se encarga de mostrar que es una economía que cada vez involucra a sectores sociales más heterogéneos, que cada vez va teniendo un mayor desarrollo y más terreno en el mercado, dedicándose a “lo económico” pero también con una visión de “lo social” y “lo político”, entendiendo que estas separaciones son ficticias.

b) Características de las Organizaciones de la Economía Social

Un trabajo realizado por (Lebossé, 1998) nos explica algunas de las características de estas entidades que a continuación se menciona:

- Estas entidades están basadas en relaciones de parentesco o las asociaciones de trabajadores que toman decisiones a través de mecanismos

de democracia interna, no necesariamente propietarios de los medios de producción y con responsabilidad y experiencias colectivas.

- La estructura de sus ingresos que poseen hacen que la banca formal desconfíe de su viabilidad de largo plazo. Especialmente cuando parte de los ingresos proviene de la venta de bienes o servicios al estado o de subsidios otorgados por el mismo. Ya que cambios en las políticas de los gobiernos de turno pueden llevar a cambios en los flujos de ingresos de la economía social, lo que promueve la desconfianza del sector bancario a la hora de otorgarle créditos.
- La baja capitalización y, frecuentemente, las estrategias de ganancias modestas, la hace parecer muy frágil ante el mínimo cambio económico. Además, debido a su naturaleza colectiva, los beneficios generalmente son distribuidos entre los miembros como salarios o reducción en los precios y mejoras en los servicios.
- Las garantías que poseen son limitadas debido a que mantienen muy pocos “activos negociables”.

c) Mecanismos Financieros de las Organizaciones de Economía Social

Para hablar de estos mecanismos hay que tener en cuenta que el lugar de origen de los fondos que estas organizaciones tienen, además estos mecanismos han demostrado ser fundamentales para el desarrollo de esta economía a continuación se describe cada uno de ellos.

2.1.D.c.1 Hibridación de Recursos

Es una combinación de las diferentes fuentes de financiamiento de los recursos:

- Subsidios del estado: una de las modalidades más conocidas y es utilizada con mayor frecuencia, pero además de estas el estado también otorga créditos por medio de organismos públicos que el sistema financiero privado no podría otorgar. Otra modalidad es el pago que realiza el gobierno por la adquisición de bienes o servicios, aunque esta metodología presenta mayores

inconvenientes a las organizaciones de economía social ya que existe mayor burocracia, los plazos de pagos son mayores y las organizaciones deben autofinanciarse hasta que el estado les cancele, entre otros inconvenientes.

- Ingresos por ventas en el mercado: se incluyen los ingresos que se pueden obtener por la venta de bienes, servicios o trabajo en el mercado. Aquí las economías sociales compiten en el mercado buscando espacios de cooperación, aunque estos en ocasiones son condicionantes ya que, suelen estar oligopolizados o con monopolios y dañan a consumidores como a organizaciones de economía social que por lo general pierden espacio.
- Las donaciones: estas pueden darse de dos formas en efectivo y/o en trabajo no remunerado, los actores de este mecanismo pueden ir desde vecinos de una comunidad hasta empresas privadas que destinan algunos de sus recursos a este tipo de organizaciones con el término hoy llamado “responsabilidad social”, donde varias empresas se unen cada día más.

Cada uno de los tres mecanismos utilizados “solos” provocan en las organizaciones que se vuelvan vulnerables ante cambios en el gobierno, los resultados de la competencia, y la volatilidad de las donaciones. Pero lo que permite una estabilidad y autonomía en estas organizaciones son utilizar estos tres mecanismos al mismo tiempo ya que así se generan nuevos equilibrios y nuevas relaciones sociales.

2.1.D.c.2 Subsidios Cruzados

Mecanismo utilizado con organizaciones pertenecientes a economías sociales, es más en estas existe una estructura que distribuida por niveles, donde en la base será el primer piso y estarán compuestas por organizaciones de ámbito local, el segundo se articula a nivel regional y en el tercer piso a nivel nacional.

El primer piso o base deberá ejecutar el mayor número de actividades y funciones que le sean posible y cuando estas no puedan ejecutar deberán delegarlas a un nivel superior. Se podrá encomendar a otro nivel siempre y cuando no se cuente con capacidad o recursos suficientes, así se genera una especie de justicia distributiva entre las regiones a la vez que permite mayor permanencia de estas organizaciones en el mercado.

2.1.D.c.3 Principio de Subsidiaridad

Este principio es utilizado cuando se quiere evitar realizar un gasto de forma individual y aislada, ya que por medio de este se puede organizar y distribuirse con otras organizaciones las actividades reduciendo así la cantidad de gasto y/o inversiones que generaría hacerlo de forma individual.

2.1.D.c.4 Otras Estrategias Financieras

Además, de las ya mencionadas existen otras estrategias que suelen ser utilizadas por entidades públicas y privadas y son:

- Créditos comerciales: realizados por los proveedores o adelantos de compradores.
- Postergación del cobro de salario completo o ingreso: pospone el pago por un determinado tiempo.
- Financiamiento a través de cuotas de los socios: es decir aportes de los miembros de la organización.

“Podemos observar que las estrategias suelen ser muy variadas, y que por lo general son utilizadas de una manera combinada, y la estrategia de hibridación de recursos se identifica como la más abarcativa y representativa” (Muñoz, 2007).

E) Economía Solidaria

Actualmente varios autores nos hablan de esta nueva economía que empieza a ganar territorio en América Latina y en el mundo mostrándonos cada uno de ellos sus enfoques y generando así un debate sobre esta economía.

a) Paul Singer

El concepto se refiere a las organizaciones de productores, consumidores, ahorristas, etc., que se distinguen por dos especificidades (Singer, 2004):

- estimulan la solidaridad entre los miembros a través de la práctica de la autogestión y;
- practican la solidaridad hacia la población trabajadora en general, con especial énfasis en la ayuda a los más desfavorecidos.

Para Paul Singer (2000) la economía solidaria es una forma de organización económica que adopta los valores de la democracia llevados hasta las últimas consecuencias dentro del área económica: de que todos somos iguales, todos tenemos el mismo poder de decisión, si es necesario delegar todos votan por igual y las personas que los representan tienen que someterse a la voluntad general, caso contrario, son destituidas para que otras sean elegidas. Entonces, economía solidaria es una forma democrática e igualitaria de organización de diferentes actividades económicas.

Además, es una respuesta a una profunda crisis social ocasionada por la reestructuración productiva, las nuevas tecnologías, la falta de crecimiento económico y los procesos de globalización, dejando al margen del desarrollo a una gran cantidad de trabajadores, de pequeños emprendedores y de campesinos.

La economía solidaria es, nada más ni nada menos, que la tentativa de llevar al campo económico todo aquello que, en el capitalismo, no se debe llevar. En otras palabras: no a la competición; no a la propiedad privada; no a los ganadores y perdedores del mercado. Vamos a intentar crear exactamente en la economía, exactamente en el mercado, una economía tan solidaria, tan comunitaria, tan igualitaria, tan democrática como la sociedad que queremos crear en el plano político, en el plano religioso, en el plano de convivencia social. La economía solidaria es por tanto una propuesta integradora. (Singer, Economía Solidaria: posibilidades y desafíos, 2000)

Autogestión significa que debe imperar la más completa igualdad de derechos de todos los miembros en las organizaciones de la economía solidaria. Si la organización es productiva (una cooperativa o asociación de producción agrícola, extractiva o industrial, por ejemplo), la propiedad del capital debe estar repartida entre todos los socios por igual, quienes en consecuencia tendrán los mismos derechos de participar en las decisiones y en la elección de los responsables de los diversos sectores

administrativos de la misma. Otra modalidad de organización solidaria es la cooperativa (u otra forma de asociación), que reúne a pequeños productores autónomos (agricultores, taxistas, recicladores de residuos, etc.) quienes hacen sus compras y/o ventas en común. A ella también se aplican las reglas de la autogestión. Lo mismo pasa con los clubes de trueque, clubes de ahorro, cooperativas de consumo, de crédito, habitacionales entre otros. (Singer, 2004)

La economía solidaria, es una respuesta al estrangulamiento financiero del desarrollo, a la desregulación de la economía y a la liberación de los movimientos del capital, que conllevan, en diversos países, al desempleo en masa, cierre de firmas y creciente marginalización de los desempleados crónicos y de los que saben que no tienen posibilidad de volver a encontrar trabajo debido a la edad, falta de calificación o de experiencia profesional, discriminación de raza o género, etc. (Singer, 2004)

b) José Luis Coraggio

José Luis Coraggio (2002) el hablar de economía solidaria es referirse a una concepción que pretende superar la opción entre el mercado capitalista y un estado central planificador y regulador de la economía. Plantea que el mercado capitalista debe ser superado porque es alienante en sí mismo y máxime por estar dominado por el poder de los grupos monopólicos, que manipulan los valores, necesidades y formas de socialización a través de su control de la comunicación social y además ahora tiende a excluir ingentes mayorías del derecho mismo a ser consumidor y productor. Planea que el Estado centralizado debe ser superado, porque sustrae poder de la sociedad y asume la representación de un bien común nacional, actuando como delegado que, en ausencia de una democracia sustantiva, fácilmente cae en la tentación de obedecer a los intereses de los grupos económicos más concentrados, haciendo “gobernable” un sistema injusto y socialmente ineficiente. Esa doble superación se lograría evitando la separación entre economía y sociedad que caracteriza al paradigma neoliberal, pero a la vez evitando la intrusión de la política.

En fin, esta economía contribuye a asegurar la reproducción con calidad creciente de la vida de sus miembros y sus comunidades de pertenencia o, por extensión, de toda la humanidad. Su gobierno interno se basa en la deliberación entre

miembros que tienen cada uno un voto, pero admite la división del trabajo, sistemas de representación y control de las responsabilidades. No están exentas, sin embargo, de desarrollar prácticas que conspiran contra los valores trascendentes o los objetivos prácticos declarados, pero desde el inicio se autodefinen como “sin fines de lucro”, lo que no las vuelve anticapitalistas, pero si no-capitalistas.

Su confrontación o competencia con el sistema de empresas capitalistas en los mercados, en el territorio, en el Estado, en la sociedad, requiere como estrategia ensanchar continuamente el campo de la economía social, para que las relaciones medidas por los mercados puedan tener ellas también una dosis de solidaridad y de precio justo, al ser crecientemente transacciones entre empresas de la economía social. (Coraggio, 2002)

c) Luis Razeto Migliario

Para Razeto (2001) definir en una misma expresión la economía y la solidaridad es hacer un llamado a un proceso intelectual complejo que debe desenvolverse paralela y convergentemente en dos direcciones: por un lado, se trata de desarrollar un proceso interno al discurso ético y axiológico, por el cual se recupere la economía como espacio de realización y actuación de los valores y fuerzas de la solidaridad; por otro, desarrollar un proceso interno a la ciencia de la economía que le abra espacios de reconocimiento y actuación a la idea y el valor de la solidaridad.

El autor se enfoca a que la economía solidaria se debe introducir en la economía misma y operar, y actuar en las diversas fases del ciclo económico es decir en la producción, circulación, consumo y acumulación.

2.2 Estudios relacionados

En el 2007 el Municipio de Pastaza empezó a impulsar la creación de Bancos Comunitarios, con un buen resultado. Con la promoción de Bancos Comunitarios se permitió que la gestión del gobierno local llegue al sector rural y apoyara en la superación de la pobreza, el mejoramiento de la calidad de vida, el fortalecimiento de

iniciativas productivas que proporcionen fuentes de financiamiento como alternativa para consolidación de otra economía.

En abril de 2014, en la administración del alcalde German Flores Meza (2009-2014) a los siete años de funcionamiento de los Bancos Comunitarios se presentó una publicación con los resultados más generales, la situación actual y perspectivas. A continuación, se presenta la información de dicha publicación.

A) Alcance de los bancos comunitarios de Pastaza para el desarrollo local

El análisis realizado por el Ingeniero Marcos Mancero, técnico coordinador del proyecto Bancos Comunitarios del GAD Municipal de Pastaza, su aporte permitió plasmar el alcance de estas organizaciones durante su creación hasta el año de la presente investigación. Además, este material se basa en los resultados de la investigación realizada por el autor para la obtención de la especialidad en “Desarrollo Local y Economía Social” en la facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales FLACSO- Argentina (Mancero, 2014).

a) Ubicación y contexto

Pastaza es la provincia más grande del Ecuador en extensión y tiene una superficie de: 29.520 km², ubicada en la región amazónica está posee 4 cantones Pastaza, Mera, Santa Clara y Arajuno. El cantón Pastaza también es el más grande del país con 19.774 km² y tiene 14 parroquias. El índice de crecimiento de 3,5% anual.

Tabla 2

Cantidad de habitantes

PASTAZA

NÚMERO DE HABITANTES

Población total del cantón Pastaza	62.016 habitantes
Población urbana del cantón Pastaza	33.557 habitantes
Población rural del cantón Pastaza	28.459 habitantes

Fuente: INEC, Censo 2008

Según datos del censo 2010 la población del Ecuador asciende a 14`483.500, es el país con una alta densidad poblacional en América del Sur, teniendo 56,6 habitantes por km². La edad media en Ecuador es de 28,4 años, el índice de crecimiento poblacional es de 1,95%, el índice de mortalidad infantil es de 31,97 defunciones/ 1000 partos vivos, la expectativa de vida es de 71,89 años.

La población de Pastaza constituye el 0,43% de la población total del Ecuador, la densidad poblacional del cantón Pastaza es la más baja dentro del país con apenas 2,3 habitantes por km². El promedio de analfabetismo es de 6,71% en el cantón, el último censo sobre analfabetismo digital señala que en nuestro cantón existe 1 computadora por cada 5 habitantes. Los niveles de pobreza (Necesidades Básicas Insatisfechas) en Pastaza dicen que el 75,5% son pobres, de los cuales el 28,8% son extremadamente pobres (siise 2003, INEC 2001) en la parte rural el índice de calidad de vida es muy bajo, sin embargo hay que considerar que las poblaciones indígenas, son autosuficientes con sus cultivos, recolección, caza y pesca que la selva amazónica les ofrece para ejercer su tradicional modo de vida, desde el punto de vista de la realidad amazónica es muy válido el enfoque “el nivel de vida de un individuo está determinado por sus “capacidades” y no por los bienes que posea ni por la utilidad que experimente” (Amartya, Sen, 1984).

“No obstante dada la natural dificultad de medir algunos elementos constituyentes de la calidad de vida, el estudio de la pobreza se ha restringido a los aspectos cuantificables -y generalmente materiales- de la misma, usualmente relacionados con el concepto de nivel de vida (Feres y Mancero, 2001). El nivel de desempleo bordea el 3,3%, el indicador más bajo que el promedio nacional 7,4%. El empleo se concentra en los sectores del agro, el comercio y el sector público y actualmente a la actividad

turística y esta se presenta actualmente como perfil de desarrollo en Pastaza, pero depende de la inversión pública y privada para su consecución y desarrollo.

b) Modelo de Bancos Comunitarios del Municipio de Pastaza

Una vez que se concreta la creación de un Banco Comunitario con los moradores de un sector específico se realiza:

- Contactos previos. - se trata de las primeras conversaciones del proyecto con los líderes de barrios y comunidades, a la vez que se define el día de la reunión para explicar a la comunidad.
- Invitaciones puerta a puerta. - conviene también salir al barrio o comunidad para invitar a la gente con una pequeña explicación del proyecto, esto genera expectativa y garantiza la presencia de la gente, muchas de las veces el liderazgo del dirigente local no es fuerte o no goza de credibilidad.
- Primera reunión de sociabilización. – debe ser bien elaborada y trabajada, es indispensable tratar los temas, previo a un espacio dinámico- rompe hielos- con esto se asegura las preguntas y respuestas en un ambiente ameno. Las explicaciones deben responder las preguntas más comunes como:
 - ¿De qué se trata la propuesta de Bancos Comunitarios?
 - ¿Quiénes pueden participar?
 - ¿Cómo empezamos, que necesitamos?
 - ¿Cómo funcionará?
 - ¿Quiénes nos asesoran?
 - ¿Cómo apoyará el Gobierno Municipal?
- Segundo encuentro se define el nombre y la estructura organizacional. – si la comunidad decidió tener su banco, el primer paso será encontrar un nombre adecuado para esta nueva estructura financiera, el nombre debe ser atractivo, representativo, de impacto, que se sientan orgullosas las personas. El siguiente paso será conformar una estructura organizacional mínima compuesta por el gerente/a, tesorero/a, secretario/a, y posteriormente a medida que el fondo de capitalización vaya creciendo se

conformará el comité de crédito y el comité de vigilancia. La directiva conformada debe ser posesionada y si es posible explicar los roles y funciones que deben desempeñar, a manera de capacitación dibujar el organigrama funcional del Banco Comunitario conformado; de ahora en adelante quien dirige las siguientes reuniones está en la responsabilidad del gerente, es importante socializar el protocolo de las reuniones.

- Tercer encuentro para conformar la estructura de valores. – una estructura financiera local no puede funcionar si no existe primeramente un trabajo previo en el rescate de valores humanos, son todos los socios quienes trabajan primeramente en una lista de identificación de diez valores que consideren importantes, de esta lista corta se prioriza los principales valores. Una vez identificados se procede a un juramento colectivo de los valores que regirán al Banco Comunitario.
- Cuarto encuentro de aportes – ahorro y crédito. – a este encuentro las personas- socias- empiezan a definir los siguientes aspectos:
 - La cantidad de aportación periódica a realizar.
 - Porcentaje de las aportaciones
 - Porcentaje de interés al ahorro
 - Porcentaje de interés al microcrédito
 - Plazo de los microcréditos

Con los aportes del capital los socios comienzan a capitalizar su Banco Comunitario, por lo general se llega a definir 1,00 USD por persona/ por reunión. Con este aporte se instala la primera reunión de ahorro y crédito y entra en funcionamiento el tesorero/a; al final lo recaudado, más algún evento de capitalización que puede ser una rifa, se recoge en un fondo común que de forma inmediata servirá para los microcréditos.

- Fundación del Banco Comunitario. – cuando todos conocen del sistema conviene realizar un acto para la fundación del Banco Comunitario, el cual incluye invitados especiales como el alcalde y otras autoridades.
- Aporte semilla del Gobierno Municipal. – con dos reuniones de ahorro y crédito la gente ya está manejando un fondo promedio de 150,00 USD a

este esfuerzo de la gente se suma el apoyo de 500,00 USD que brinda el Gobierno Municipal; de tal forma que 650,00 USD es el fondo disponible inicial para microcréditos.

- Asesoramientos a las juntas directivas. – con el propósito de mejorar el estilo de las reuniones y en forma rápida que deben desenvolverse conviene asesorar a la directiva. En este tiempo se analiza la forma de conducción de la reunión, se asesora al Gerente en aspectos de liderazgo, mandato, motivación, protocolo de conducción de reuniones. Se asesora a la tesorera en aspectos financieros y contables. Se asesora a la secretaria en procesos de redacción del libro de actas y apoyo en los eventos de capitalización, los registros de los socios, etc.
- Apoyo en los eventos de capitalización. – dependiendo de la motivación de cada Banco Comunitario, se realizan distintos eventos con el objetivo de capitalizar al banco comunal; estos eventos pueden ser: rifas, canastas familiares, bingos de capitalización, ferias gastronómicas, etc.
- Acompañamiento en reuniones periódicas. - necesarias para ver el desenvolvimiento de las reuniones semanales, quincenales o mensuales que generalmente duran un promedio de dos horas, el acompañamiento es indispensable en las primeras reuniones de ahorro y crédito hasta garantizar un correcto funcionamiento, el apoyo que deben recibir para llenar las herramientas financieras (libros de actas, libros contables, libretas de ahorro y crédito, informe organizativo y económico, estas herramientas antes de su elaboración son avaladas por los bancos comunitarios).

c) Bancos Comunitarios según Balances Económicos

Se incluye dentro del capital los aportes semillas que entregó la institución municipal, este aporte semilla de 500 USD se entregó a cada banco con un convenio de cooperación que se va renovando cada dos años, si el banco comunitario deja de funcionar por cualquier motivo debe devolver a la institución municipal el aporte semilla para que pueda ser ubicado en otra comunidad. Dentro de los capitales globales los préstamos reembolsables de 1.000 USD no están considerados, pero si se toman en

cuenta los intereses que estos préstamos han generado para capitalizar a los bancos beneficiados.

La recuperación de los créditos difiere entre el sector rural del periurbano de la ciudad de Puyo. La devolución de créditos en la zona rural es casi total (tasa de morosidad rural 1%), las personas en los sectores rurales son mejores pagadores porque trabajan en sus fincas y producen para los mercados locales, además existe una presión de la comunidad, saben que no pueden quedar mal porque otro socio está esperando que este pague para llevar su préstamo. En los barrios periurbanos algunas veces, el recupero tiene dificultades (tasa de morosidad urbana 4%), generalmente las personas tienen mayor movilidad, son personas que rentan y cuando dejan el barrio se “olvidan” del compromiso adquirido con el Banco Comunitario.

Cuando un socio no ha pagado su crédito y ha dejado de asistir a las reuniones, la directiva del banco visita con una notificación y le motiva a que cumpla con su compromiso; la institución municipal también apoya con la recuperación de cartera, la directiva se acerca a la entidad municipal con los datos del socio deudor y junto a la policía municipal se entrega una ++notificación para que el socio se acerque a cancelar el valor a la Comisaria Municipal para realizar un acta de mutuo acuerdo por el monto del préstamo. Alrededor del 70% de los casos que se presentan a la comisaria municipal son resueltos, el dinero recaudado es devuelto al Banco Comunitario.

Tabla 3

Capitales según balances 2007- 2013

Incremento de Capitales en Bancos Comunitarios del Municipio de Pastaza			
Fecha	A noviembre de 2007	A agosto de 2009	A mayo de 2013
Nº de bancos	18	53	63

Aportes semilla	9.000,00	26.500,00	31.500,00
Capital de Bancos Comunitarios en dólares sin aporte semilla	19.309,83	120.410,21	655.448,95
Capital global de Bancos Comunitarios en dólares según balances	28.309,83	146.910,21	686.948,95

Fuente: Alcances de los Bancos Comunitarios del Cantón Pastaza para el Desarrollo Local (Mancero, 2014)

Los balances económicos individuales y globales de los Bancos Comunitarios los realiza la licenciada contadora Maribel Bedón, parte del equipo técnico de este proyecto, se programa realizar tres al año. Los resultados se dan a conocer en la reunión de Ahorro y Crédito a todos los socios, este ejercicio es importante, ya que plasma la transparencia en las cuentas, las directivas y los socios se motivan sabiendo que el capital siempre está creciendo y hay confianza en el grupo.

d) Trascendiendo al Microcrédito

La metodología de Bancos Comunitarios de Pastaza, para que sea concebida como una herramienta para el desarrollo local incorpora actividades adicionales, las prácticas y experiencias adquiridas durante 7 años nos demuestra que las reuniones no solo son espacios para ahorro y crédito sino que sirven para hablar de la comunidad, de sus problemas, expectativas, la búsqueda de soluciones a través de mingas comunitarias, gestión de aportes y proyectos ante los gobiernos parroquiales y locales, entre otros.

Los Bancos Comunitarios innovan continuamente su estrategia de intervención, se ha hecho camino al andar cuando se trata de no caerse, mejorar y democratizar el sistema, y específicamente cuando actualmente han trascendido de la emergencia a la estrategia. Las comunidades, colonias y cabeceras parroquiales del cantón Pastaza, son los verdaderos protagonistas, demostrando que estas prácticas financieras alternativas han transformado su realidad dando lugar a procesos de movilidad social ascendente.

Actividades relevantes realizadas con los Bancos Comunitarios de Pastaza:

- Creación de los primeros cinco bancos. – de enero a mayo 2007

- Conformación de 60 bancos. – de enero 2007 a junio 2013
- Primer encuentro de Bancos Comunitarios. – junio 2007
- Primer encuentro deportivo cantonal. – marzo a mayo 2008
- Capacitación de gerencia y liderazgo. – enero 2008
- Capacitación en técnicas de secretariado. – marzo 2008
- Capacitación en finanzas. – marzo 2008
- II Encuentro de Bancos Comunitarios y I Concurso de ideas de negocios. – abril 2008
- Feria gastronómica e industrial de la Papa China Veracruz 2008. – junio 2008
- Feria de la producción orgánica. – 2008 y 2009
- Cursos de gastronomía rural, panadería, pastelería y coctelería. – 2008 y 2009
- Curso certificado de finanzas y microemprendimiento. -agosto 2008
- Curso de contabilidad comunitaria. – diciembre 2008
- Curso emprendimiento y asociatividad. – febrero 2009
- Gira de observación de emprendedores Quito- Intag. – septiembre 2009
- Manejo del sistema contable SIC. – diciembre 2009
- Gira de observación de emprendedores Cuenca. – diciembre 2009
- Gira de observación de emprendedores Chimborazo. – julio 2010
- Capacitación en técnicas secretariales y redacción comercial. – abril 2010
- Capacitación en liderazgo y desarrollo comunitario. – febrero 2011
- Capacitación en contabilidad comunitaria. – febrero 2011
- III Encuentro de Bancos Comunitarios y II Concurso de ideas de negocios. – abril 2011
- Participación de emprendimientos en la feria “hecho a mano” en Quito. – abril 2011
- Rendición de cuentas proyecto sistemas de producción agroecológica. – febrero 2012
- IV Encuentro de Bancos Comunitarios. – junio 2012
- Intercambio de experiencias y exposición de emprendimientos. – junio 2012
- Capacitación en computación básica, intermedia y avanzada. – de junio a diciembre 2012

- Conformación de la unión de Bancos Comunitarios del Cantón Pastaza. – en proceso de constitución previo a obtener personería
- Cursos especializados de gastronomía rural. – 2014

e) Proyecto de apoyo para programa bancos comunitarios

Se crea el proyecto de “Sistemas de Producción Agroecológica del Cantón Pastaza”, un convenio entre el Municipio y el corredor central FIDA.

El objetivo del proyecto fue lograr un desarrollo integral de las comunidades, con enfoques de sostenibilidad, competitividad y equidad, manejando sistemas de producción agroecológica, elaboración de abonos orgánicos, apoyando y fortaleciendo iniciativas de negocios.

De los 270.000 USD, 60.000 USD fueron destinados entre 2008 hasta 2012 para iniciar o fortalecer planes de negocios rurales en Bancos Comunitarios, los socios beneficiarios recibían el crédito no en dinero sino en implementación para su negocio, luego pagaron el crédito al Banco Comunitario con un interés bajo del 1% anual.

De 17 cobertizos de elaboración de abonos orgánicos, 16 trabajan con grupos de personas de Bancos Comunitarios. El proyecto agroecológico si bien concluyo en diciembre de 2012, la institución municipal continúa dando seguimiento a esta iniciativa agroecología, actualmente junto a los cobertizos de producción de abono orgánico, existen invernaderos que produce para la autosuficiencia y seguridad alimentaria de las familias que trabajan en este proyecto, cuando existen excedentes en la producción de abono, legumbres o frutas las familias venden con el fin de tener un ingreso económico.

La institución municipal apoya con asesoramiento técnico especializado a tiempo completo, moviliza la materia orgánica de los mercados de la ciudad de Puyo hacia cobertizos en las comunidades, también el Departamento de Nacionalidades y Desarrollo Sustentable ayuda con la promoción, venta y participación en ferias a los productores.

f) Diagnóstico Participativo

La propuesta de realizar diagnósticos participativos surge de las expectativas de directivos y socios de los Bancos, en diferentes eventos solicitaron a la institución municipal y a las autoridades el apoyo en dos temas: la conformación de una central de Bancos Comunitarios y la elaboración de un diagnóstico de estos, como institución se decidió aportar en las dos solicitudes, pero aquí hablaremos de la segunda.

Reunidas las asambleas de ahorro y crédito en consenso se decide con los presentes ubicar dentro del orden del día la realización del diagnóstico participativo. Se hace una explicación y se obtiene en primer lugar la matriz FODA.

g) Matriz FODA

La matriz FODA es una herramienta muy utilizada para realizar un análisis exhaustivo de la situación actual de empresas, organizaciones, instituciones o personas; esta es una técnica muy amplia y fácil de usar. Plasma las partes fuertes y débiles internas de quien la utiliza, pero también se presentan las oportunidades y amenazas que se pueden dar en el camino, estos son los cuatro factores que abarca esta matriz, y a continuación se muestra aplicada al caso de estudio.

2.2.A.g.1 Factores Internos (Controlables)

Son considerados a los factores que se pueden autorregular por medio de decisiones, actividades o estrategias, son de naturaleza interna de quien aplica la herramienta.

2.2.A.g.1.1 Fortalezas

- Priorizan el aspecto humano al capital
- Realizan una economía local dinamizando la economía en los sectores donde están ubicados
- Emprendimientos asociativos e individuales emblemáticos funcionando
- Nuevo enfoque, dejamos de pensar en “banco para pobres”, y asumimos como “instrumento y estrategia para el desarrollo local y Economía Social”

- Prestación de servicios no financieros
- Capacidad de gestión ante gobiernos parroquiales y locales

2.2.A.g.1.2 Debilidades

- Trabajan individualmente, baja articulación a través de redes de consumo y comercio justo
- No poseen espacios donde comercializar directamente su producción
- Manipulación por intereses políticos y partidistas (período de campaña y transición política)
- Falta de apoyo de otras instituciones públicas
- No cuentan con espacios propios para reuniones de ahorro y crédito
- Equipo técnico municipal insuficiente (dos técnicos: un coordinador y una técnica financiera) para 60 bancos

2.2.A.g.2 Factores Externos (No Controlables)

Se considera todos los eventos o acontecimientos que no se pueden predecir y aquellos que podrían llegar a ejecutarse por medio de gestión y apoyo de personas, empresas u organizaciones externas, es decir que no se vinculen directamente con quien aplica dicha matriz.

2.2.A.g.2.1 Oportunidades

- Expectativa de recursos y proyectos de otras instituciones públicas y de apoyo a actores de economía popular y solidaria
- Equipo técnico municipal profesional muy comprometido, abierto y flexible a necesidades y expectativas de los Bancos Comunitarios
- Contar con un centro de desarrollo empresarial y de apoyo al emprendimiento
- Apoyo del GAD Municipal de Pastaza en capacitaciones, mobiliario y capital.

2.2.A.g.2.2 Amenazas

- Obligados a formalizarse individualmente
- Priorización del capital económico y la maximización de ganancias sobre el ser humano
- Instituciones y departamentos internos municipales tratando de disolver el apoyo a los Bancos Comunitarios.
- Una decisión municipal que dejara el apoyo a estas organizaciones

B) Implementación de Bancos Comunitarios del Municipio de Pastaza

El modelo de los Bancos Comunitarios opera de la siguiente manera. Un grupo de personas de 25 a 30 en promedio se reúnen con la iniciativa de realizar una reunión explicativa de inducción donde están presentes personal del GAD Municipal de Pastaza y las personas del sector, aquí el personal explica cómo funcionan estos bancos, el apoyo que brinda la institución con materiales de apoyo y capacitaciones constantes, además se muestra modelos de otros Bancos Comunitarios que se encuentran fortalecidos en la provincia; después de esta charla y motivación las personas deciden si desean conformar un BC.

Si el grupo está decidido se compromete a asistir a una segunda reunión de conformación, donde se elige un directorio, el nombre del banco, las funciones de cada miembro, la definición de las tasas de interés y el manejo básico de las herramientas financieras. En la tercera reunión se enfatiza en la estructuración de valores humanos y terminan con un juramento colectivo.

Con el propósito de mejorar el estilo de las reuniones y en la forma rápida que deben desenvolverse conviene a técnicos del municipio del cantón Pastaza asesorar a la directiva de los bancos comunitarios, al gerente en aspectos de liderazgo, motivación, gestión y protocolo de la conducción de reuniones; a la tesorera en aspectos financieros, los técnicos revisan el libro de contabilidad y el último informe financiero de cada banco comunitario. Finalmente, a la secretaria se asesora en los procesos de redacción de libro de actas, apoyo en los eventos de capitalización y registro de socios.

C) **Ámbito de la Oferta Microcrediticia**

Los montos de préstamos actualmente oscilan entre 100 y 3.000 USD los intereses cobrados difieren según los bancos comunales, actualmente el interés promedio está entre 1% hasta 3% mensual al crédito, mientras el ahorro se paga entre 0.5% hasta 1.5%. El trabajo de las directivas es voluntario, las herramientas financieras son un aporte de la institución municipal, los intereses que generan los créditos sirven para pagar los intereses a los ahorristas y la diferencia para capitalizar al Banco Comunitario.

Tabla 4

Montos promedios de crédito

MONTOS PROMEDIOS DE CRÉDITO DE BANCOS COMUNITARIOS DE PASTAZA				
AÑOS	2007	2010	2013	2015
USD	95,5	983,7	1650,3	2018,50

Fuente: Departamento de Desarrollo Sustentable y Sostenible del GAD Municipal de Pastaza

Inicialmente los Bancos Comunitarios con poco capital realizan préstamos emergentes que son utilizados para solucionar temas de educación, salud, alimentación y solo en pocos casos para incrementar la producción de sus fincas. A partir del tercer año tienen posibilidades de prestar un promedio de 1000 USD a cada socio, estos

créditos pueden considerarse productivos ya que el socio debe considerar un plan de inversión para luego devolver al Banco Comunitario, pero si posee mayor capacidad se le puede otorgar un crédito mayor.

Es muy importante el trabajo inicial de los tres primeros años, por permitir la práctica y el ejercicio del dinero a través de créditos e inversiones con montos bajos, así los socios no tienen problemas de devolver el crédito y luego progresivamente aumentan sus montos.

Tabla 5

Caracterización de bancos comunitarios

VARIABLE	BCP
Productos y servicios	
Financieros	
Microcrédito	Emergentes y productivos
No Financieros	
Ahorros voluntarios y otros	Ahorros, aportes, multas, rifas, bingos
Canastas solidarias	3 de 66 Bancos Comunitarios
Fondos de solidaridad	En 15 Bancos Comunitarios (entre 80 y 400 USD por fallecimiento o enfermedad grave)
Indicadores Convencionales	
Monto promedio de crédito (USD)	2018,50
Tecnología Crediticia	Garantías individuales, pagares y letras de cambio
Plazo de préstamos	Entre 1 y 18 meses
Planes de pago	Mensuales en su mayoría, semanales y diarios en algunos casos
Solicitud de garantías reales (SI/NO)	NO
Tasa de interés al crédito anual promedio (%)	32,4
Tasa de interés al ahorro anual promedio (%)	15
Préstamos progresivos	Un 20% más del préstamo anterior
Tasa de morosidad rural (%)	0,97
Tasa de morosidad urbano (%)	4,1
Actividades Financiadas (en %)	
Comercio	20%
Producción	70%
Servicios	10%

Fuente: Departamento de Desarrollo Sustentable y Sostenible del GAD Municipal de Pastaza

La institución municipal, en sus inicios pensaba que este proyecto de Bancos Comunitarios debía estar dirigido a mujeres, en la práctica se incluyó a hombres, niños y adultos mayores, además no se focalizó el programa a los más pobres de las comunidades, sino que se abrió la posibilidad a toda comunidad que quiera ser parte de esta propuesta.

Un Banco Comunitario integran personas colonas, mestizas o de nacionalidades con diferente capacidad de ingresos, la comunidad los conoce y de acuerdo a su capacidad de pago reciben sus créditos, además en las comunidades algunos socios reciben remesas del exterior y no necesitan créditos, pero pueden ahorrar, el Banco Comunitario es un buen negocio para poder ahorrar ingresos y remesas recibiendo una tasa de interés más alta que la ofrecida por la banca formal.

Para Coraggio (2004) una política económicamente eficiente y sostenible de superación de la pobreza debe incorporar como sujetos y beneficiarios no solo a los sectores de máxima pobreza sino a los sectores medios, cuyas condiciones de vida se han degradado y/o están en riesgo de degradación, sectores que cuentan con recursos materiales y culturales significativos para un proceso donde son centrales la capacidad de iniciativa el acceso al conocimiento y el aprendizaje reflexivo sobre las propias prácticas.

Tabla 6

Número de bancos comunitarios 2007- 2015

Bancos Comunitarios de Pastaza				
Año	2007	2010	2013	2015
Nº de Bancos	18	53	63	58

Fuente: Departamento de Desarrollo Sustentable y Sostenible del GAD Municipal de Pastaza

Como se puede observar el número de bancos comunitarios han disminuido en los últimos años esto ha sido por diferentes variables en algunos casos por problemas entre los socios, porque han cambiado el lugar de residencia varios socios y esto ha provocado que los bancos se debiliten, en otros casos varios bancos han tenido

iniciativas de negocios o de inversión como la compra de terrenos que seguidamente realizan lotizaciones con terrenos para cada socio.

Si un Banco Comunitario se disuelve este deberá devolver el aporte semilla que en un inicio otorga el GAD Municipal de Pastaza, ya que estos fondos se otorgarán a un nuevo banco que decida formarse.

2.3 Conceptos teóricos de la investigación

A) Finanzas

Cuando hablamos de finanzas nos referimos a la “utilización del dinero, su precio, costo y rendimiento, las formas de generación y captación de los excedentes económicos, su protección, transferencia y control, su préstamo y en general, todas las actividades que hagan al flujo de ingresos y egresos monetarios de las experiencias económicas a lo largo del tiempo” (Muñoz, 2007).

En la actualidad existen tres lugares desde los cuales se miran las finanzas y estos son:

- Las finanzas como un negocio lucrativo más: esto hace que las finanzas se vean como un fin en sí mismo, que sirve para crear más dinero.
- Las finanzas como una herramienta para lograr el “alivio de la pobreza”. Así, estas se vuelven un medio para administrar la situación de emergencia.
- Las finanzas como una herramienta para la consolidación de “Otra Economía”. Aquí no solo atienden emergencias, sino que al mismo tiempo contribuyen a generar nuevas estructuras socioeconómicas que no reproduzcan la exclusión y la pobreza.

Mediante esta última, las finanzas se vinculan con las experiencias de “otra economía”, está que actualmente lucha por sobrevivir, expandirse, de tomar fuerza y ganar cada día más territorio, y sobre todo de llegar a cambiar la vida de personas y sociedades. Es decir, esta sería una herramienta para lograr de manera permanente mejores condiciones de vida y de trabajo para todos.

Si nos fijamos bien, la definición usual de finanzas no hace referencia a “las condiciones de vida” ni a “las condiciones de trabajo”, por lo que se vuelve un tanto teórica. Está no presta atención a quienes son los actores involucrados, las características de las operaciones, los objetivos que estos persiguen; porque estas finanzas siempre se han movido por intereses individuales y sobre todo por encontrar la manera de maximizar recursos para alcanzar mayores ganancias.

a) Los Bancos y la Intermediación Financiera

Los intermediarios más conocidos son los bancos. Ellos nacieron para cumplir una función de intermediación entre los que tienen excedentes y desean ahorrarlos bajo la forma de depósitos y los que necesitan dinero para cubrir sus necesidades de consumo e inversión, a los que el banco les otorga créditos.

Por ello se dice que los depósitos y los créditos son los instrumentos financieros básicos y esenciales. No hay intermediación financiera, ni bancos, si la operación no se basa en estos dos instrumentos. Los actores principales involucrados son:

- Prestamista: es quien ofrece préstamos (puede ser un banco, una compañía, una entidad de microcréditos, una cooperativa, etc.)
- Prestatario: es el solicitante de un crédito, una vez que este ha sido otorgado, también se le suele llamar “tomador de préstamo o crédito”.
- Depositante: es quien tiene excedentes económicos y decide depositarlos dentro de un intermediario financiero. Esos fondos son los insumos básicos que le permiten al intermediario operar.

El funcionamiento de los intermediarios financieros y los involucrados es el siguiente:

- Se captan depósitos, los cuales constituyen sus “pasivos financieros”. Por esos fondos el banco otorga a los depositantes una tasa de interés pasiva.
- Los préstamos representan los “activos financieros” y por estos a los prestatarios se les cobra una tasa de interés activa con gastos operativos.
- La tasa activa siempre es mayor a la tasa pasiva y la diferencia entre estas es el excedente que obtiene el intermediario para su beneficio.

b) Componentes de un préstamo

Un préstamo es una deuda otorgada por un prestamista a un prestatario que se compromete a devolver el total de la deuda en su vencimiento y a pagar los costos de operación. Si correspondiera, también deberá pagar los intereses otorgados por el prestamista. Los préstamos reúnen características, que a continuación las denominaremos como componentes y las principales son:

- El monto de un préstamo, que se encuentra relacionado con el tipo de proyecto a ser financiado y con la capacidad de endeudamiento del solicitante que se suele fijar a partir de:
 - Los flujos de ingresos y egresos del emprendimiento mercantil
 - Los flujos de ingresos y egresos de la unidad doméstica de la que forma parte
- La frecuencia de devolución de un préstamo (cuota de pago), la cual tiene relación con el ciclo del proyecto a ser financiado.
- El plazo, depende del tipo de proyecto y, especialmente del ciclo de maduración. Los prestamistas son muy sensibles a la frecuencia de devolución y los plazos porque de ellos depende la velocidad de circulación de los fondos que tienen que prestar y, por tanto, son sus ingresos. Mientras más cortos sean, más rápido rotarán y más ingresos les generarán siempre y cuando consigan que dichos préstamos sean devueltos, caso contrario pueden perder su capital.
- Las garantías son esenciales para los prestamistas y, muchas veces, obstáculos para los necesitados de un préstamo. Al financiar un proyecto, el prestamista está corriendo un riesgo: que no le devuelva el dinero. Así, el prestamista tenderá a financiar los proyectos que menos inseguridades le dé, aquellos “más rentables” y con mejores garantías que lo respalden. En caso de no devolución del préstamo, el prestamista puede exigir las garantías que sirven para bajar los riesgos de no devolución.
- Los intereses que los prestamistas cobran a los prestatarios, se relaciona con los excedentes que buscan obtener, la estructura del mercado donde opera y las regulaciones estatales.

B) Ahorro

Escuchar el término ahorro es muy común cuando hablamos de economía y conocemos que lo obtenemos como el resultado de la diferencia entre el ingreso y el gasto que una persona, empresa, institución u organización realizan es positivo. Caso contrario hablamos de un desahorro.

C) Cooperativismo

Es una alternativa de asociación u organización de personas que se basa en el cumplimiento de valores de autoayuda y éticos, liderazgo y principios. Estos se enfocan en el bienestar colectivo, dejando a un lado el individualismo velando así por la satisfacción de las necesidades de sus miembros.

D) Cooperativa

Es una asociación autónoma que realiza un grupo de personas al agruparse de manera voluntaria con el fin de satisfacer sus necesidades económicas, sociales, y culturales. Está será administrada democráticamente y bajo condiciones legales vigentes en el lugar a desarrollarse además es cada miembro tiene voz y voto en esta organización, ya que un socio representa un voto al momento de tomar una decisión.

E) Principios Cooperativos

Según la Alianza Cooperativa Internacional (2013) los modelos cooperativos deben poner en práctica los valores de:

- Adhesión voluntaria y abierta

Es decir, son voluntarias y abiertas para todas las personas que necesiten de los servicios de esta, las personas interesadas se involucrarán de manera libre sin presión, pero deben aceptar sus políticas, normas y estatutos. Sobre todo, estas deben actuar de manera transparente sin discriminación de ningún tipo.

- Control democrático de los miembros

Hablar de democracia, es pensar libremente sin limitar sus ideas, opiniones y sus decisiones. Se dice que estas organizaciones son democráticas porque son sus miembros quienes participan en las decisiones que encaminarán a la asociación.

- Participación económica de los miembros

Al iniciar las actividades económicas de la organización, cada uno de los socios debe aportar una cantidad monetaria, que permitirá capitalizar a la asociación. A partir de esta se gestionará la constitución y el desarrollo de la cooperativa. Apoyando así las actividades y servicios aprobados por los socios para ejecutar las actividades de la asociación.

- Autonomía e independencia

Desde su constitución estas son autónomas, ya que son sus miembros quienes las gestionan, a pesar de que estas tengan acuerdos con otras instituciones públicas o privadas para incrementar su capital, siempre tendrán el control los socios.

- Educación, capacitación e información

En ocasiones los miembros se ponen de acuerdo para capacitar a los representantes que eligieron para que estos puedan administrar de la mejor manera la cooperativa, además se capacitan a los empleados en tecnologías y procesos para que manejen de mejor manera las herramientas financieras. También pueden recibir apoyo de entidades externas que aporten a la educación, capacitación e información.

- Cooperación entre cooperativas

“Sirven a sus miembros con mayor eficacia y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando unidas a través de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales” (Asamblea General, 2013).

- Interés por la comunidad

Este es uno de los valores que deben poner en práctica las cooperativas, trabajar por el desarrollo de sus comunidades, con programas, actividades o por medio de políticas que permitan el bienestar de estas.

F) Factores de la Producción

Cuando hablamos de economía nos enfocamos en la economía tradicional, esa economía donde prevalece el interés del capital, esa economía que ha oprimido el mercado. Por varios años se ha desarrollado y ampliando esta economía y con ello han aparecido varios autores con diferentes maneras de pensar, entre ellos indican que para que esta economía funcione de una manera productiva se debe enfocar en algunos factores, como: tierra, trabajo y capital; pero con los años han mostrado que en realidad son cinco los factores que generan mayor producción, y son:

a) Fuerza de trabajo

Es uno de los factores principales dentro de economía, y cuando hablamos de este lo relacionamos con facilidad a los seres humanos y el uso de sus habilidades tanto físicas como mentales que al final del ciclo productivo generarán bienes.

Las empresas deben seleccionar el personal que ellos consideren más idóneo para ocupar un puesto de trabajo y se pueden enfocar en la capacidad intelectual, en el talento o en habilidades; al final cada empleado representara fuerza de trabajo para la empresa, aunque en la economía tradicional este factor es tratado como sustituto es decir que lo puedo reemplazar por otro con facilidad pensando en el bienestar de la empresa y no en las personas.

De igual manera en las economías populares y solidarias la fuerza de trabajo es un factor presente, pero en esta se vela por el bienestar de cada uno de los miembros porque por medio de estos se obtendrá bienes o servicios. En los bancos comunitarios esta fuerza es representada por la directiva gerente, tesorero(a), secretario(a) que realizan sus roles por un determinado período de tiempo y si los socios los consideran idóneos pueden reelegirlos. Estos no necesariamente deben ser expertos en temas de administración y gestión de empresas, pero los socios los eligen por su actitud de liderazgo, motivación y confianza que brindan.

b) Medios materiales

“Constituyen todos los elementos físicos instalaciones, instrumentos, equipamiento, insumos y materias primas, en general, lo referente a propiedad, planta y equipo, maquinaria, transporte, dispositivos de comunicación y computación, muebles y enseres, inventarios, construcciones y edificaciones, terrenos y demás bienes y enseres que se mantienen en el interior de la organización y que están relacionados, directa o indirectamente con el proceso de producción” (Tamayo, 2013).

En todo tipo de organización tanto de economías tradicionales, como la “nueva economía”, usan este factor y se lo puede denominar indispensable para ejercer la finalidad de cada empresa, cabe recalcar que algunas poseerán mayor cantidad de medios materiales que otras. Los medios materiales que poseen los bancos comunitarios han sido entregados en gran medida por la entidad municipal como: sillas, escritorios, laptops, sellos, libretas de ahorro y crédito, softwares, entre otros y en menor cantidad por cada banco, dependiendo sus necesidades como: libros, suministros de oficina y materiales de limpieza.

c) Tecnología

El siglo XXI, crece a pasos gigantescos en la evolución tecnológica, cada día tenemos nuevas alternativas que mejoran la vida humana y como no decir la producción en las empresas. Esta es una era donde el área productiva puede llegar de una manera más rápida y eficiente a sus productos finales y al cumplimiento de sus objetivos.

Este factor permite el crecimiento de las empresas, la maximización de recursos y la eficiencia productiva, es un factor que apoyado con gran capital pueden empezar a generar economías de escala, que difícilmente otras empresas sin capital suficiente lograrán alcanzarlas, por ende, las empresas productoras deben gestionar la financiación para la actualización de tecnologías ya que estas generan una gran inversión que al final se traducirá en mayores ingresos para las empresas.

En los bancos comunitarios la tecnología ha sido un factor un poco polémico, la institución municipal ha entregado equipo tecnológico para evitar el uso de documentos que con el tiempo puedan adquirir algún daño además estos ayudan a maximizar tiempo y esfuerzo, pero ha existido complicaciones ya que en varios sectores rurales a pesar de que han sido capacitados para el uso, no utilizan este equipo por temor a dañarlo o por desconocimiento, para ello el personal del municipio realiza seguimientos para que estos equipos sean utilizados.

d) Financiamiento

Es indispensable en la mayoría de empresas, ya que mediante este se obtienen los recursos monetarios a partir de inversiones o de créditos de la banca formal, además también puede considerarse dentro de este factor la disponibilidad de dinero que posee la empresa para incrementar, mejorar o diversificar la producción.

Además, debemos tener claro que el factor productivo es el acto de financiar, más no el dinero que se obtenga en la financiación, porque en economía el dinero no es productivo, pero sirve para la inversión de otros factores que generaran una mejor producción.

El financiamiento que reciben los bancos se realiza de igual manera por medio del GAD Municipal y se lo hace en un inicio por aportes semilla de 500 USD, y por aportes de 1000 USD reembolsables en un año, donde los intereses generados generan capital.

e) Gestión

Es la encargada de proveer, usar, planificar, organizar y controlar los recursos de la empresa; de una manera eficiente. Además, gestiona decisiones que ayuden a mejorar la producción y obtener un mayor beneficio económico, en fin, mediante la gestión obtendremos una buena administración de recursos.

La gestión ejecutada está a cargo de todos los socios, ya que estos deciden sobre el camino a tomar como entidad con un voto por cada socio se toman las decisiones que influyan en el banco comunitario, además cuentan con representantes (gerente,

secretaria, tesorera) que darán la cara como institución y gestionarán las decisiones tomadas.

G)Factor “C”

“Es esa fuerza de hacer las cosas juntos, con espíritu, con unión, con cooperación, es un factor que empieza a suplir las limitaciones de los otros y que consigue sacar adelante experiencias por un plus, por un incremento de productividad enorme que le es inyectado a las unidades económicas” (Razeto, 1997).

Cuando hablamos de economía social y solidaria rompemos con el paradigma de los factores anteriormente mencionados, y cambiamos todos los factores por dos, que son sobre los cuales se fundamenta la nueva economía y estos son el factor “C” y la fuerza de trabajo.

“Al factor “C”, se lo conoce con una letra porque en teorías económicas los factores son representados así y la denotación nace como una sigla que tanto en inglés como en español es la inicial de las palabras que representa a la economía popular y solidaria como: Cooperación, comunidad, compartir, comunión, colectividad, compañerismo, carisma en fin es un elemento de integración humana” (Razeto, 1997).

Este tuvo sus inicios cuando un grupo de economistas visitaron varias organizaciones solidarias en Chile, aquí estos observaron que las unidades económicas visitadas estaban operando con factores tan escasos y de baja productividad, pero en realidad su productividad final era mucho más alta, que la productividad normal que se podía esperar de esa fuerza de trabajo, tecnología y capital tan bajo. Estos empezaron a indagar y a estudiar porque con tan pocos recursos lograban ser tan productivos y a la final entendieron que lo que da un gran impulso y logra el resultado económico es la solidaridad.

“No es ningún descubrimiento filosófico, porque todo el mundo sabe que allí donde hay unión, hay fuerza y que incluso, ejércitos pequeños, cuando están muy unidos, ganan guerras contra ejércitos más poderosos. O sea, que la solidaridad es una gran fuerza, una energía poderosa y que cuando esa energía de la vida cotidiana se introduce

dentro de la economía, se convierte en un factor altamente poderoso, de alta productividad” (Razeto, 1997).

A continuación, observamos la figura donde (Razeto, 1997), plasma los factores presentes en empresas de economía social y solidaria, él menciona que todos los factores deben estar presentes, pero principalmente el factor “C” y gran intensidad de fuerza de trabajo porque con estos dos factores reemplazamos las limitaciones que se puedan dar en conocimiento tecnológico, de financiamiento o de capacidad de gestión. Estos dos factores son los elementos organizadores, que le dan forma a una empresa de economía social y solidaria.

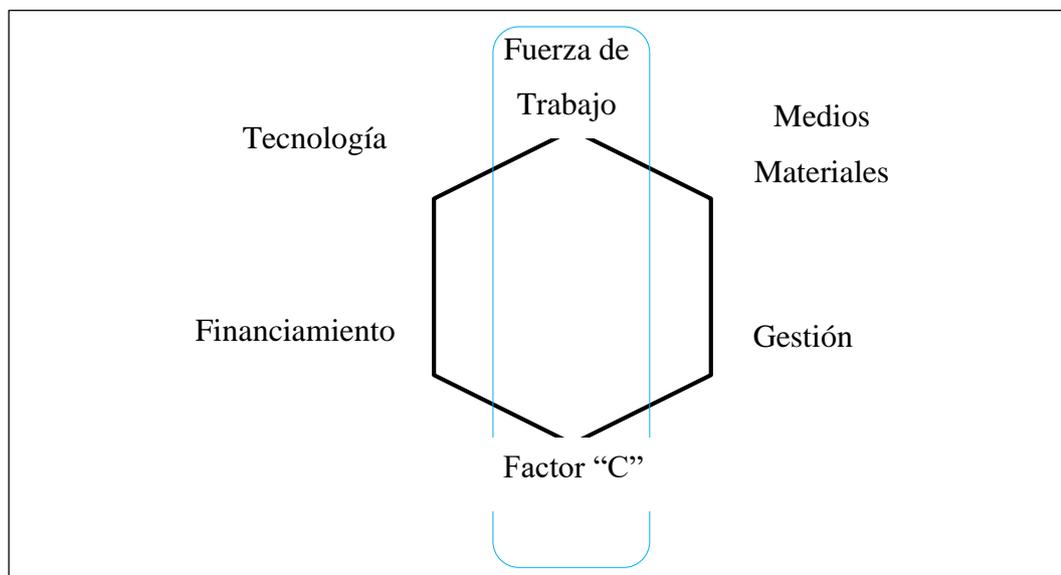


Figura 1.- Factores Económicos

Fuente: (Razeto, 1997, pág. 11)

H) Finanzas Solidarias

Las finanzas solidarias buscan incluir a los excluidos del sistema bancario tradicional, integrándolos y generando una relación entre economía y sociedad. Construida bajo los valores de la ética y de la solidaridad, para satisfacer necesidades de un grupo de personas con condiciones de vida similares mejorando así un desarrollo humano.

En tanto principios metodológicos, se pueden destacar: el cobro de intereses reales; intento de mantener una relación personalizada con el cliente; garantías basadas en la formación de “grupos solidarios”; formación de cajas de ahorro para los usuarios y oferta de créditos renovables y escalonados, con plazos cortos de amortización (Coelho, 2004)

I) Economía Solidaria en Ecuador

En Ecuador a finales del siglo XX, e inicios del siglo XXI cuando se hablaba de trabajo comunal en organizaciones campesinas, se plasmaba en la mente de técnicos y políticos “improductividad, ineficiencia y dudosa calidad”, porque nunca se atrevieron a apostarle a este tipo de organizaciones. Sin embargo, varias organizaciones empezaron a crear bases que con el tiempo demostrarían todo lo contrario tal es el caso de la Fundación MCCH (Maquita Cushunchic, Comercializando Como Hermanos), y FUNORSAL (Fundación de Organizaciones de Salinas), estas fundaciones demuestran que si es posible superar la pobreza a través de iniciativas comunitarias.

A pesar del trabajo de estas y muchas organizaciones durante años, en nuestro país se empezó a dar la importancia necesaria cuando el gobierno de turno empezó una gran lucha para implementar leyes y organismos que velen por el bienestar de estas organizaciones. Es así como en la Constitución del Ecuador del año 2008 se mencionan artículos que velan por el bienestar de esta nueva economía, por ejemplo:

Artículo 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. (Asamblea Nacional Constituyente, 2011).

Artículo 309.- El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y 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 (Asamblea Nacional Constituyente, 2011).

El artículo 311 de la misma Constitución (Asamblea Nacional Constituyente, 2011), señala que 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 y que las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidaria 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.

El artículo 319, reconoce diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresas públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas (Asamblea Nacional Constituyente, 2011).

Sin embargo este fue el primer paso en las economías solidarias, ya que más tarde el 16 de febrero del 2012 mediante decreto presidencial N° 1061, se reglamentó la “Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario” cuya iniciativa es reconocer, fomentar y fortalecer el sector económico popular y solidario.

Además, el sector tiene organismos como el Ministerio de Coordinación de Desarrollo Social, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) y el Instituto de Economía Popular y Solidaria (IEPS) que son encargados de reconocer, fomentar, promover, proteger, regular, acompañar y supervisar la constitución, estructura y funcionamiento de las formas de organización de la economía popular y solidaria.

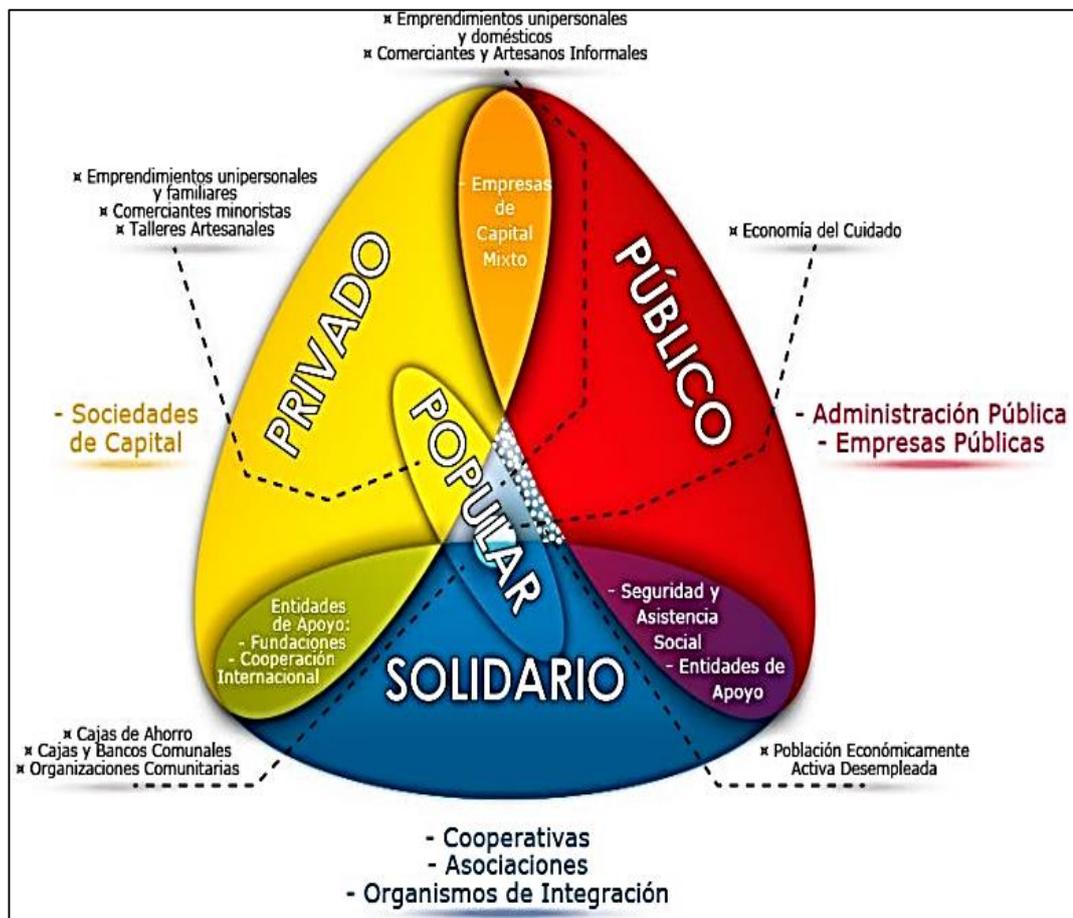


FIGURA 2.- Diagrama del sistema económico social y solidario

Fuente: Una visión a la economía social y solidaria en Ecuador, Razzeto

J) Principios de la Economía Popular y Solidaria

La (MIES, 2012) determina que las personas y organización que pertenezcan a esta economía deben regirse a los siguientes principios:

- La búsqueda del buen vivir y del bien común;
- La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales;
- El comercio justo y consumo ético y responsable
- La equidad de género;
- El respeto a la identidad cultural;

- La autogestión;
- La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas; y,
- La distribución equitativa y solidaria de excedentes.

Los bancos comunitarios cuando inician sus actividades hacen un juramento de cumplir estos principios, sobre los cuales se desarrollarán todas sus actividades.

K) Bancos Comunitarios en Pastaza

El programa de Bancos Comunitarios de Pastaza ve sus inicios en marzo de 2007, surge como iniciativa del gobierno Local Municipal, en un escenario donde no existían políticas públicas orientadas al financiamiento y no se conocían experiencias de este tipo en la Amazonía ecuatoriana, el Gobierno Municipal asume este desafío apoyando en la formación de 5 bancos comunitarios prototipo en las comunidades de Murialdo, Fátima, Francisco de Orellana, San José y La Esperanza, cuyo objetivo fue demostrar presencia como gobierno local en las comunidades para aliviar la pobreza.

El gobierno Municipal en el último Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial del año 2014 incluyó la creación, fortalecimiento y apoyo a Bancos Comunitarios en concordancia con sus competencias y con los objetivos del Plan Nacional del Buen Vivir. La institución municipal empezó con aportes semilla de 500 USD a cada Banco Comunitario. El equipo técnico municipal construyó una metodología de banca comunal propia, involucrando a la comunidad, adaptándose a sus expectativas, ofertando asesoramientos y capacitación continua.

Los Bancos Comunitarios de Pastaza están conformados con un promedio de 30 personas en cada comunidad, que se reúnen semanal, quincenal o mensualmente, realizan aportes, ahorran, se dan créditos entre sí, los intereses y plazos son concertados de acuerdo a las posibilidades de cada comunidad, los intereses y aportes sirven para capitalizar al banco comunitario de cada comunidad.

A partir del año 2000 la institución municipal incentiva el esfuerzo de las comunidades y grupos involucrados en los Bancos Comunitarios con préstamos reembolsables de 15. 000 USD anuales para fortalecimiento de estos, 15 bancos reciben 1.000 USD, el valor es devuelto en el plazo de un año donde el interés generado

capitaliza al mismo Banco Comunitario. Al siguiente año se coloca este valor de 1.000 USD a otro Banco que no haya recibido el préstamo reembolsable.

Para el año 2013 la institución municipal apoyó con la implementación de mobiliario básico (sillas y mesas), a cada banco comunitario como otro incentivo y aporte para que las reuniones periódicas de ahorro y crédito se desarrollen de mejor manera.

El gobierno municipal juega un rol fundamental, ya que desde que inició esta propuesta de los bancos comunitarios se ha dado un seguimiento permanente acompañado de capacitación y formación para así garantizar la permanencia de los bancos. “El modelo de la economía social y el problema que tienen los municipios, es que para que funcionen bien, requieren un fuerte seguimiento” (Arroyo, 2012).

Lo Bancos Comunitarios son instituciones financieras semiformales que ofrecen servicios financieros y no financieros, entidades vinculadas a la institución municipal, no tienen personería jurídica y operan con apoyo del Programa de Bancos Comunitarios del Departamento de Nacionalidades y Desarrollo Sustentable del GAD Municipal de Pastaza. Se consideran autónomos, no tienen ninguna vinculación con la banca formal o banca pública de desarrollo, el alto nivel organizativo, el trabajo y posicionamiento de estas organizaciones han permitido captar el reconocimiento y aporte económicos del Fondo Internacional De Desarrollo Agrícola (FIDA) quien hizo un aporte por 270.000,00 USD a través del Proyecto De Desarrollo Corredor Central (PDCC) para fortalecer al programa de Bancos Comunitarios de Pastaza con el Proyecto Sistemas Comunitarios de Producción Agroecológica en el Cantón Pastaza.

A partir del año 2015 en Pastaza funcionan 58 Bancos Comunitarios, los mismos que tienen un seguimiento constante por parte del GAD Municipal de Pastaza. A continuación, se muestran los bancos existentes, el número de socios y el capital que posee cada uno.

TABLA 7

BANCOS COMUNITARIOS DE PASTAZA 2015

N°	Banco Comunitario	N° Socios	Capital Actual
1	Santa Bárbara	26	2.398,63
2	El Triunfo	33	2.880,81
3	San Luis	37	9.500,00
4	Pindo Grande	25	22.000,00
5	Fátima	73	11.947,00
6	Talín	32	33.151,00
7	Miraflores	60	11.317,80
8	San Miguel Llandia	49	24.698,00
9	Virgen del Cisne	50	50.404,10
10	Simón Bolívar	66	38.935,78
11	Teniente Hugo Ortiz	71	12.043,05
12	Ángel Manzano	52	18.180,95
13	La Libertad	18	13.768,00
14	Sumak Kawsay	36	8.698,17
15	Valle Hermoso	34	3.700,80
16	Tashapi	33	7.559,80
17	Pomona	22	7.916,58
18	Palmas Amazónico	25	5.336,05
19	La Confianza	35	18.580,00
20	La Unión	24	22.000,00
21	Sol Brillante	28	6.937,75
22	Los Tres Ríos	26	8.645,54
23	Mujeres Emprendedoras	21	10.603,09
24	Tuntiak	12	1.563,67
25	Nuevo Amanecer	13	3.813,25
26	La Esperanza del Calvario	28	5.200,00
27	El Progreso	35	60.513,76

Continúa



28	Nace Una Esperanza	30	17.626,68
29	La Esperanza del mañana	26	13.500,00
30	Mujer Virtuosa	18	4.200,00
31	El Dorado	30	18.131,00
32	Coordinación Política de Mujeres	16	3.418,10
33	Unión Verde	10	1.334,19
34	El Esfuerzo	19	5.600,00
35	Kuri Kinti	17	8.560,00
36	Flor De Canela	40	18.646,39
37	Yawi	17	2.200,00
38	The Famyli	62	7.500,00
39	Emprendedoras Del Obrero	16	500,00
40	Afroecuatoriano de Pastaza	15	2.641,30
41	Veracruz	56	9.134,56
42	Nuevos Senderos	20	4.950,00
43	Hopet	19	500,00
44	Bilingüe	19	1.506,00
45	Jerusalem	11	1.200,00
46	San José	48	3.628,39
47	El Cisne	22	2.086,38
48	San Antonio	18	2.676,70
49	San Jacinto	35	736,00
50	San Francisco	22	8.329,79
51	Sueños Unidos	25	2.984,45
52	Plaza Aray	18	1.800,00
53	Los Laureles	20	7.698,83
54	San Ramón	15	700,00
55	Artesanal de Pastaza	20	500,00
56	Presencia Financiera	15	700,00
57	Ciudad de Puyo	25	800,00
58	25 de noviembre	20	600,00
TOTAL		1708	576.682,34

a) Actividades productivas de los Bancos Comunitarios de Pastaza

Los créditos generalmente están encaminados para actividades agrícolas, agro productivas, piscicultura, ganadería y negocios rurales entre otros. A continuación, se presenta una tabla realizada en el año 2013 sobre el porcentaje de créditos otorgados por actividad productiva.

Tabla 8

Orientación de créditos de bancos comunitarios

ACTIVIDADES PRODUCTIVAS	PORCENTAJE
Agrícola	42.7%
Ganadería	6.5%
De consumo, emergentes	5.9%
Comerciales	12.8%
Especies menores	10.6%
Artesanales	4.8%
Piscícola	7.5%
Microemprendimientos agroproductivos	5.9%
Otros (extracción de madera, fibra y turismo)	3.3%

Fuente: Bancos Comunitarios de Pastaza.

2.4 Análisis crítico

Por décadas se ha vivido dentro de una economía capitalista, privilegiando a pocos y dejando de lado a grandes masas. Estas economías mencionadas han velado por intereses propios, y han puesto por encima de todo al capital; ultrajando, desvalorando y desacreditando a factores como el ser humano, por años ha pasado esto, y no quiero decir que en la actualidad no sea así, solo que ahora existen políticas gubernamentales que exigen un mejor trato a la fuerza de trabajo.

A través de esta economía “superior”, nace como un rayo de luz, de esperanza y de ilusión; una economía que piensa primero en el ser humano y en su bienestar, que se desarrolla en pequeñas comunidades con grandes expectativas de salir adelante, como comunidad apoyándose uno a otro, construyendo juntos su prosperidad; esta economía tan ilusionista y a la vez tan real ahora es una realidad para varios sectores.

En la presente investigación se hablará de los bancos comunitarios, antes la accesibilidad de varias personas a la banca formal era un suplicio y en ocasiones una necesidad insatisfecha porque, la banca o el socio no cumplía con el monto, el plazo, las garantías o con los requisitos. O se presentaban pretextos como solvencia económica, incumplimiento, edad entre otros. Al final se tenía como resultado la exclusión de las personas a créditos.

Para el bienestar de la clase media y baja se han creado cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro, micro, pequeñas y medianas unidades productivas; todas estas impulsan el desarrollo de la economía popular y solidaria.

Pero estas formas de hacer la nueva economía en ocasiones deben tener el apoyo de los gobiernos locales, provinciales, nacionales, fundaciones u organizaciones que garanticen la constancia, persistencia y permanencia de estas, hasta que estas sean capaces de salir adelante por impulso propio.

Es así como nació esta alternativa de Bancos Comunitarios, en un inicio por un enfoque político, pero con el tiempo han ido auto independizándose, aunque la institución pública sigue los pasos de cada banco para evitar disoluciones y que estos en un futuro sean cada vez más y puedan fomentar el crecimiento económico de la población de Pastaza.

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

Una vez que se identificó la información necesaria para iniciar la investigación, el siguiente paso a realizar es planear los procedimientos de muestreo, técnicas a utilizar para la recopilación de datos, manejo de tiempos y de personal a cargo del levantamiento de información, programas a utilizar y establecer como se desarrollará el análisis de datos a continuación se plasma la metodología de la investigación.

3.1 Universo

Para (Malhotra, 2008) “el universo es la suma de todos los elementos que comparten un conjunto común de características y que constituyen el universo para el propósito del problema de la investigación de mercados”

Para la presente investigación se tomará en cuenta a todos los socios de los Bancos Comunitarios de Pastaza como vimos en la tabla 5 de la página 45, que son 1.708 socios. A partir de este número de socios consideraremos el cálculo de la muestra.

3.2 Muestra

Sabemos que una muestra es “un subgrupo de la población, que se selecciona para participar en el estudio” (Malhotra, 2008), a partir de ello se realizará una investigación concluyente con un diseño descriptivo ya que a través de esta investigación se busca describir características de socios y su percepción con respecto a los Bancos Comunitarios.

A) Prueba piloto

Realizar una prueba piloto es de gran ayuda en una investigación, ya que podemos ayudar a mejorar el cuestionario o nos permite un mejor cálculo del tamaño de la muestra, donde necesitamos identificar p y q , estas representan el nivel de probabilidad o porcentaje con el que se acepta y se rechaza una hipótesis planteada, p representará el porcentaje con el que se acepta dicha hipótesis, también se la denomina variabilidad

positiva; mientras q será el porcentaje con el que se rechazó la hipótesis y asimismo se la llama variabilidad negativa.

Estas dos denotaciones se complementan por ello la suma de estas siempre deberá ser igual a uno

Para identificar p y q , se realizará una prueba piloto en los Bancos Comunitarios de: Sueños Unidos, Plaza Aray y Fátima a un total de 20 socios, donde la hipótesis para obtener p y q fue: ¿Los créditos otorgados por los Bancos Comunitarios de Pastaza han sido destinados para el incremento de la producción agrícola?

El resultado fue de 20 socios, de los cuales doce han realizado créditos para incrementar la productividad o en ocasiones para volver a generar nuevas cosechas, mientras que los ocho socios restantes dijeron que los créditos realizados no estaban enfocados en la producción agrícola, sino más bien a créditos emergentes, de salud, de educación y en ocasiones para el comercio. Aquí plasmo el cálculo de p y q .

$$p = 16$$

$$q = 4$$

$$p = \frac{16}{20} = 0.8$$

$$q = \frac{4}{20} = 0.2$$

B) Cálculo de la muestra

Para el cálculo de la muestra se aplicó la fórmula para poblaciones finitas, donde el nivel de confianza es de 95% y su Z es 1,96 según la tabla estadística, anteriormente calculamos p y q en la prueba piloto, el error máximo que se utilizará por encuesta será de 5% ya que si es mayor la legibilidad de la información podría estar en duda y no diremos que es menor porque siempre puede existir error, finalmente la población utilizada es el total de los socios de los Bancos Comunitarios de Pastaza que en este caso son 1708.

$$n = \frac{Z^2 * N * p * q}{(e^2(N - 1)) + (z^2 * p * q)}$$

$$n = \frac{1,96^2 * 1708 * 0,8 * 0,2}{(0,05^2 * (1708 - 1)) + (1,96^2 * 0,8 * 0,2)}$$

$$n = \frac{1049,83}{4,88}$$

$$n = 215,12$$

$$n = 215 \text{ socios}$$

3.3 Matriz de operacionalización de variables.

a) Matriz previa a la entrevista al técnico del IEPS Pastaza

Objetivo Específico	Variable Genérica	Variable Específica	Pregunta	Fuente de Información	Tipo de Información	Técnica o Instrumento
Analizar la gestión realizada por el IEPS para el fortalecimiento de las economías Populares y Solidarias	Económicas Populares y Solidarias	Asociaciones	¿Qué tipo de asociaciones económicas populares y solidarias existen en la provincia?	Técnico del Instituto de Economía Popular y Solidaria (IEPS) Pastaza	Personal, abierta	Entrevista personal, en el Instituto de Economía Popular y Solidaria de Pastaza
		Fortalecimiento	¿Considera que las economías populares y solidarias en la provincia se encuentran fortalecidas?			
	Bancos Comunitarios de Pastaza	GAD Municipal de Pastaza	¿Ha escuchado hablar de los Bancos Comunitarios de Pastaza, proyecto que ejecuta el GAD Municipal de Pastaza?			
		Actividades	¿Qué tipo de actividades realiza el IEPS, para fortalecer este sistema de Bancos Comunitarios?			
		Estrategias	¿Qué estrategias recomendaría para que este tipo de proyectos logren en caminarsse solos?			

FIGURA 3.- Matriz de operacionalización del IEPS Pastaza

b) Matriz previa a la entrevista del Técnico ejecutor del proyecto Bancos Comunitarios del GAD Municipal de Pastaza

Objetivo Específico	Variable Genérica	Variable Específica	Pregunta	Fuente de Información	Tipo de Información	Técnica o Instrumento
Identificar los inconvenientes presentados en los Bancos Comunitarios, así como las estrategias utilizadas para fortalecer a los mismos.	Propuesta	Creación	¿Cómo nace la propuesta de creación de Bancos Comunitarios en Pastaza?	Técnico del GAD Municipal del Cantón Pastaza del departamento de Desarrollo Sustentable encargado del proyecto Bancos Comunitarios	Personal, abierta	Entrevista personal, en el GAD Municipal del Cantón Pastaza en el departamento de Desarrollo Sustentable
	Inconvenientes	Inconvenientes	¿Cuáles han sido los principales inconvenientes que han tenido los Bancos Comunitarios?			
		Actividades	¿Cómo se ha logrado hacer frente a estos inconvenientes?			
	Disolución	Disolución	¿Cuántos Bancos Comunitarios se han disuelto desde la creación de este proyecto?			
		Causas	¿Cuál considera usted que es la causa principal por la que los Bancos Comunitarios se han disuelto?			
	Fortalecimiento	Estrategias	¿Qué estrategias se han presentado para fortalecer los Bancos Comunitarios?			

FIGURA 4.- Matriz de operacionalización del GAD Municipal de Pastaza

c) Matriz del formulario

Identificar los perfiles de los socios de los Bancos Comunitarios de Pastaza	Criterio Socioeconómico - Demográfico	Edad	Edad	Bancos Comunitarios de Pastaza	Personal, abierta	Encuesta personal, en salas de operación de los Bancos Comunitarios
		Género	Género			
		Estado Civil	Estado Civil			
		Ocupación	Ocupación			
		Grado de Instrucción	Grado de Instrucción			
		Nivel Socioeconómico	Nivel Socioeconómico			
	Grupo de atención	Grupo de atención				
Criterios Geográficos	Sector	¿Sector al que pertenece?				
Determinar los principales inconvenientes que se tienen en el acceso a créditos	Sistema Financiero	Crédito	¿Ha realizado créditos en alguna identidad financiera?	Bancos Comunitarios de Pastaza	Personal, abierta	Encuesta personal, en salas de operación de los Bancos Comunitarios
		Identidad	¿En que identidad financiera ha realizado créditos?			
		Inconvenientes	¿Tuvo algún tipo de inconveniente para acceder al crédito?			
			¿Qué tipo de inconvenientes tuvo al momento de realizar un crédito?			

Continúa



Establecer las características de créditos en los Bancos Comunitarios	Créditos	Crédito	¿Ha realizado créditos en el Banco Comunitario?	Bancos Comunitarios de Pastaza	Personal, abierta	Encuesta personal, en salas de operación de los Bancos Comunitarios
		Actividades	¿Para que actividad utilizó el crédito?			
		Productividad	¿Considera que la creación del Banco Comunitario le ha ayudado a incrementar su actividad productiva?			
		Tiempo	¿Cada que tiempo realiza usted créditos en su Banco Comunitario?			
Determinar las características de inversiones en los Bancos Comunitarios	Inversiones	Inversiones	¿Ha realizado inversiones en el Banco Comunitario?	Bancos Comunitarios de Pastaza	Personal, abierta	Encuesta personal, en salas de operación de los Bancos Comunitarios
		Inversiones	¿Por qué no ha realizado inversiones en su Banco Comunitario?			
		Tiempo	¿Cada que tiempo realiza usted inversiones en su Banco Comunitario?			
		Motivación	¿Qué le motiva a realizar inversiones en su banco?			
		Promedio	¿Cuál es el promedio de inversión que usted ha realizado?			
Investigar la aceptación de los socios con el interés fijado	Aceptación	Crédito	¿Esta usted de acuerdo con el interés fijado para créditos en su Banco Comunitario?	Bancos Comunitarios de Pastaza	Personal, abierta	Encuesta personal, en salas de operación de los Bancos Comunitarios
		Inversión	¿Esta usted de acuerdo con el interés fijado para inversiones en su Banco Comunitario?			
Fijar los beneficios que obtienen los socios de los Bancos Comunitarios	Beneficio	Beneficio	¿Qué beneficios considera usted, que le proporciona los Bancos Comunitarios?	Bancos Comunitarios de Pastaza	Personal, abierta	Encuesta personal, en salas de operación de los Bancos Comunitarios

Continúa



Identificar la calificación que les dan los socios a los atributos de su Banco Comunitario	Atributos	Califique	Califique los atributos de su Banco Comunitario	Bancos Comunitarios de Pastaza	Personal, abierta	Encuesta personal, en salas de operación de los Bancos Comunitarios
		Identificación	¿Con que atributo identificaría a su Banco Comunitario?			
Plasmar la satisfacción de los socios con su Banco Comunitario	Satisfacción	Satisfacción	¿Esta usted satisfecho con su Banco Comunitario?	Bancos Comunitarios de Pastaza	Personal, abierta	Encuesta personal, en salas de operación de los Bancos Comunitarios
			¿Por qué esta satisfecho?			
		Insatisfacción	¿Por qué no esta satisfecho?			
Establecer actividades que mejoren el servicio de los Bancos Comunitarios	Actividades	Implementación	¿Qué actividades considera que debe implementar su Banco Comunitario para mejorar su servicio?	Bancos Comunitarios de Pastaza	Personal, abierta	Encuesta personal, en salas de operación de los Bancos Comunitarios

FIGURA 5.- Matriz de operacionalización de los bancos comunitarios de Pastaza

3.4 Instrumentos de recopilación de datos

En la actualidad existen varias herramientas que permiten la recolección de información, estas se aplican dependiendo de situaciones como el tamaño de la muestra, el tipo de investigación, de acuerdo a la información a obtener amplia o explícita. De las cuales en el tema de investigación se utilizarán dos que son:

A) Encuesta

Para (Malhotra, 2008) “La técnica de encuesta para obtener información se basa en el interrogatorio de los individuos, a quienes se les plantea una variedad de preguntas con respecto a su comportamiento, intenciones, actitudes, conocimiento, motivaciones, así como características demográficas y de su estilo de vida. Estas preguntas se pueden hacer verbalmente, por escrito, mediante una computadora, y las respuestas se pueden obtener en cualquiera de estas formas. Por lo general, el interrogatorio es estructurado, lo cual se refiere al grado de estandarización impuesto por el proceso de recolección de datos.”

“La técnica de encuesta tiene varias ventajas. En primer lugar, el cuestionario es fácil de aplicar. En segundo lugar, los datos que se obtienen son confiables porque las respuestas se limitan a las alternativas planteadas. El uso de las preguntas de alternativa fija reduce la variabilidad de los resultados que habría por las diferencias entre los encuestadores. Por último, la codificación, el análisis y la interpretación de los datos son relativamente sencillos. Una desventaja es que tal vez los participantes no estén dispuestos o sean incapaces de brindar la información deseada” (Malhotra, 2008).

Las encuestas a su vez pueden ser personales, telefónicas, por correo o electrónicamente. Para la ejecución de encuestas en la presente investigación se interrogará físicamente a una muestra de los socios de Bancos Comunitarios de Pastaza en los sectores de residencia de los mismos, en el sector urbano como en el sector rural. La encuesta se puede visualizar en el Anexo 1.

B) Entrevistas

Que son también llamada entrevista en profundidad y es “directa y personal, en la cual un entrevistador altamente capacitado interroga a un solo encuestado, para descubrir motivaciones, creencias, actitudes y sentimientos subyacentes sobre un tema” (Malhotra, 2008).

Las entrevistas se realizarán al técnico a cargo del Instituto de Economía Popular y Solidaria (IEPS) de Pastaza y al técnico que ejecuta el proyecto de Bancos Comunitarios del Gobierno Autónomo Descentralizado de Pastaza, mostrándonos cada uno de ellos sus enfoques sobre las economías populares solidarias y como estas han impactado a través de la creación de estos bancos a la economía de los socios. A continuación, se presentan las preguntas a realizar en la entrevista:

a) Modelo de entrevistas

3.4.B.a.1 IEPS Pastaza

- 1) ¿Qué tipo de asociaciones de economía popular y solidarias existen en la provincia?
- 2) ¿Considera que las economías populares y solidarias en la provincia se encuentran fortalecidas?
- 3) ¿Ha escuchado hablar de los Bancos Comunitarios, proyecto que ejecuta el GAD Municipal de Pastaza?
- 4) ¿Qué estrategias recomendaría para que este tipo de proyectos logren encaminarse solos?

3.4.2.1.2 GAD Municipal de Pastaza

- 1) ¿Cómo nace la propuesta de creación de los Bancos Comunitarios?
- 2) ¿Cuáles han sido los principales inconvenientes que han tenido los Bancos Comunitarios?
- 3) ¿Cómo se ha logrado hacer frente a estos inconvenientes?

- 4) ¿Cuántos Bancos Comunitarios se han disueltos desde la creación de este proyecto?
- 5) ¿Cuál considera usted que es la causa principal por la que los Bancos se han disuelto?
- 6) ¿Qué estrategias se han presentado para fortalecer los Bancos Comunitarios?

3.5 Recopilación de datos

A) Reproducción de instrumentos de recopilación

Los instrumentos a utilizar variarán por el tipo de recolección de información, para datos cualitativos se reproducirán a través de una computadora y softwares de videos y audios, donde obtendremos la información necesaria para la investigación.

Para datos cuantitativos una vez obtenidas las encuestas en campo, se procederá a su respectiva tabulación a través del programa Microsoft Excel, a partir de este se copiará al software SPSS, para que una vez ingresados sean analizados.

B) Datos de ubicación de las fuentes de información

El levantamiento de información se realizó en la provincia de Pastaza, exactamente en el cantón Pastaza en sectores urbanos y rurales a continuación se detalla la ubicación.

a) Encuestas

Entre los sectores urbanos donde se levantó la información tenemos a Plaza Aray, Bellavista y Veracruz, y en el sector rural se encuestó a Teniente Hugo Ortiz, San Miguel de Llandia, Fátima, San José, El Triunfo, Talín, Simón Bolívar y San Ramón estos sectores fueron elegidos porque forman parte de los bancos que se encuentran fortalecidos en la provincia, se hizo una selección aleatoria de socios hasta cumplir con el número de la muestra obtenida.

b) Entrevistas

Como se ha mencionado anteriormente, esta técnica se aplicará a dos instituciones públicas de la provincia de Pastaza, y para ello tomaremos en cuenta la ubicación de las entidades donde ejercen su trabajo los técnicos a entrevistar.

3.5.B.b.1 Instituto de Economía Popular y Solidaria de Pastaza

Se encuentra en la Avenida Ceslao Marín y 20 de Julio, frente al hospital del IES de la ciudad de Puyo y junto al Ministerio de Inclusión Económica y Social.

3.5.B.b.2 Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Pastaza

Ubicado en el centro de la ciudad de Puyo en las calles Francisco de Orellana y 9 de Octubre.

C) Calendario de recopilación

Las entrevistas se agendan de acuerdo a la disponibilidad de los técnicos a entrevistar, en el caso del Ingeniero Galo Luzuriaga miembro del IEPS Pastaza la entrevista se concordó para el día 30 de mayo del 2016; y con el ingeniero Marcos Mancero el día 6 de junio del 2016.

Para la recopilación de información a través de encuestas se realizó el siguiente cronograma, conjunto con la disponibilidad del técnico de Bancos Comunitarios y el chofer de la institución.

Tabla 9**Calendario de recopilación de datos**

Fecha	Banco
31 de mayo y 1ro de junio del 2016	Teniente Hugo Ortiz
2 y 3 de junio del 2016	San Miguel de Llandia
6 y 7 de junio del 2016	Fátima
8 y 9 de junio del 2016	Plaza Aray
10 y 13 de junio del 2016	Bellavista
14 y 15 de junio del 2016	San José
16 y 17 de junio del 2016	El Triunfo
20 y 21 de junio del 2016	Talín
22 y 23 de junio del 2016	Simón Bolívar
24 y 27 de junio del 2016	San Ramón
28 y 29 de junio del 2016	Veracruz

D) Reclutamiento y capacitación del personal participante en el levantamiento de información.

El levantamiento de la información se dividirá en dos partes, la primera será para la ejecución de las entrevistas y la segunda se necesitará el trabajo de dos personas en campo que serán las encargadas de visitar a los socios de diferentes bancos comunitarios y ejecutarán las encuestas, las mismas tienen experiencia en el levantamiento de información con proyectos anteriores, además se entregará un instructivo donde se detalla los aspectos que deben tener presente las encuestadoras.

a) Instructivo del entrevistador

Es importante recalcar que la herramienta de entrevista se perfecciona con la experiencia, pero se pueden seguir instrucciones que orientarán al entrevistador para facilitar su trabajo.

- Ubicar a la persona a entrevistar.

- Presentarse adecuadamente y mostrar el objetivo de la entrevista para generar confianza en el entrevistado para que proporcione información adecuada.
- Concretar una cita, según la disponibilidad del entrevistado.
- Leer cada una de las preguntas con seguridad y en un tono adecuado
- No interrumpir al entrevistado
- Agradecer por la participación en la entrevista

b) Instructivo del encuestador

La finalidad del instructivo es plasmar las acciones que debe seguir el encuestador para entregar una encuesta con un margen de error lo menor posible es decir información de alta calidad ya que esta es la base e insumo principal para llevar a cabo la investigación, además este instructivo presenta las responsabilidades que debe tener en cuenta el encuestador para obtener información eficiente.

3.5.D.b.1 Llenado de la encuesta

La señorita Alexandra Chuquiana será la persona encargada de entregar las encuestas para que la persona encuestada llene de acuerdo a la opinión de cada uno de los socios, se indicarán las preguntas que deben llenar y si existen filtros deben respetar y continuar con las preguntas indicadas, el llenado se realizará con esfero.

3.5.D.b.2 Numeración de la encuesta

La numeración de las encuestas se realizará de manera manual y será el encuestador quien deba numerar cada encuesta con números de tres cifras a la finalización del trabajo que debe ser debidamente supervisado. Esto se hará en el lugar que destine la persona que ejecuta el proyecto.

3.5.D.b.3 Materiales del encuestador

Para el trabajo en campo cada encuestador contará con los siguientes materiales:

- Tablero o apoya manos

- Encuesta
- Instructivo del encuestador
- Esferos

3.6 Plan de procesamiento de la información

Una vez culminado el trabajo en campo, se procederá a procesar la información obtenida, se utilizará códigos por cada opción de respuesta con el fin de facilitar la tabulación, a excepción de las preguntas abiertas que se transcribirá la opinión de los encuestados

El análisis de los datos se hará en dos programas estadísticos muy utilizados y completos que son Excel y SPSS que permitirán obtener tablas resúmenes de los datos otorgados y gráficos que faciliten el análisis.

A) Codificación

Nº	Pregunta	Tipo de Información		Tipo de Variable		Escala	Opción de Respuesta	Código
		Abierta	Cerrada	Númerica	Alfanumérica			
1	Edad		X	X		Nominal	Menores de 18 años De 18 a 25 años De 26 a 35 años De 36 a 45 años De 46 a 55 años Mayores de 56 años	1 2 3 4 5 6
2	Género		X		X	Nominal	Femenino Masculino	1 2
3	Sector		X		X	Nominal	Urbano Rural	1 2
4	Estado Civil		X		X	Nominal	Soltero(a) Casado(a) Divorciado(a) Viudo(a) Unión Libre	1 2 3 4 5
5	Ocupación		X		X	Nominal	Estudiante Agricultor Ama de Casa Artesano Comerciante Empleado Público Empleado Privado Ingeniero	1 2 3 4 5 6 7 8

Continúa



6	Etnia		X		X	Nominal	Afroecuatoriano Mestizo Blanco Montuvio Indígena	1 2 3 4 5
7	Instrucción		X	X		Nominal	Primaria Secundaria Tercer Nivel Cuarto Nivel	1 2 3 4
8	Ingresos		X		X	Nominal	Menores a \$377 Entre \$377 a \$754 Entre \$755 a \$1.131 Mayores a \$1.131 No Aplica	1 2 3 4 5
9	¿Ha realizado créditos en alguna identidad financiera?		X		X	Nominal	SI NO	1 2
10	¿En que identidad financiera ha realizado créditos?		X		X	Nominal	Bancos Cooperativas Mutualistas Otra	1 2 3 4
11	¿Tuvo algún tipo de inconveniente para acceder al crédito?		X		X	Nominal	SI NO	1 2
12	¿Qué tipo de inconvenientes tuvo al momento de realizar un crédito?		X		X	Nominal	Demora en Trámites Muchos Requisitos Encaje Bancario Monto de Crédito	1 2 3 4

Continúa



13	¿Ha realizado créditos en el Banco Comunitario?		X		X	Nominal	SI NO	1 2
14	¿Para que actividad utilizó el crédito?		X		X	Nominal	Comerciales Agrícolas Artesanales Consumo Emergente Microemprendimiento Piscícolas Ganaderas	1 2 3 4 5 6 7
15	¿Considera que la creación del Banco Comunitario le ha ayudado a incrementar su actividad productiva?		X		X	Nominal	SI NO	1 2
16	¿Cada que tiempo realiza usted créditos en su Banco Comunitario?		X		X	Nominal	Mensualmente Trimestralmente Semestralmente Anualmente	1 2 3 4
17	¿Ha realizado inversiones en el Banco Comunitario?		X		X	Nominal	SI NO	1 2
18	¿Por qué no ha realizado inversiones en su Banco Comunitario?		X		X	Nominal	-	-
19	¿Cada que tiempo realiza usted inversiones en su Banco Comunitario?		X		X	Nominal	Mensualmente Trimestralmente Semestralmente Anualmente	1 2 3 4

Continúa



20	¿Qué le motiva ha realizar inversiones en su banco?		X		X	Nominal	Beneficios Tasa de Interés Otro	1 2 3
21	¿Cuál es el promedio de inversión que usted ha realizado?		X	X		Nominal	Menores a \$377 Entre \$377 a \$754 Entre \$755 a \$1.131 Mayores a \$1.131 No Aplica	1 2 3 4 5
22	¿Esta usted de acuerdo con el interés fijado para créditos en su Banco Comunitario?		X		X	Nominal	SI NO	1 2
23	¿Esta usted de acuerdo con el interés fijado para inversiones en su Banco Comunitario?		X		X	Nominal	SI NO	1 2
24	No, ¿Por qué?	X			X	Razón	-	-
25	¿Qué beneficios considera usted, que le proporciona los Bancos Comunitarios?		X		X	Nominal	Incrementar Capital Seguridad del Capital Otra	1 2 3
26	Califique los atributos de su Banco Comunitario: Agilidad Montos Garantías Sesiones Actividades de entretenimiento		X	X		Nominal	Agilidad Montos Garantías Sesiones Actividades de entretenimiento	1 2 3 4 5

Continúa



27	¿Cuál es el monto mínimo de crédito?	X		X		Razón	-	-
28	¿Cuál es el monto máximo de crédito?	X		X		Razón	-	-
29	¿Esta usted satisfecho con su Banco Comunitario?		X		X	Nominal	SI NO	1 2
30	¿Por qué esta satisfecho?	X			X	Razón	-	-
31	¿Por qué no esta satisfecho?	X			X	Razón	-	-
32	¿Qué actividades considera que debe implementar su Banco Comunitario para mejorar su servicio?		X		X	Nominal	Actividades de entretenimiento Banca Electrónica Garantías Cajeros Automáticos Rapidez en Trámites Seguros	1 2 3 4 5 6

FIGURA 6.- Matriz de codificación de resultados

B) Software para el procesamiento de datos

Vivimos en una época donde la tecnología avanza a pasos agigantados, nos brinda herramientas que mejoran y ayudan en nuestro día a día, para el caso de estudio tenemos varios programas estadísticos que ofertan herramientas que ayudarán al análisis de los datos obtenidos en el trabajo en campo.

El software a utilizar es el programa SPSS, muy utilizado para análisis de datos y uno de los más completos, a través de este obtendremos la información en resumen del trabajo de campo.

C) Ingreso de información

Una vez otorgados los códigos a los componentes de la encuesta, empezamos la tabulación en el programa SPSS, en primer lugar, insertamos las variables es decir las preguntas que forman parte de nuestra encuesta, mostramos si son cadenas (letras) o numéricas (números) las respuestas de cada pregunta, además la anchura de las opciones, las etiquetas de valor y por último mostramos al tipo de escala que pertenece cada pregunta.

Seguidamente procedemos al análisis de los datos presentados y luego los representamos con sus respectivos gráficos.

3.7 Plan de análisis e interpretación de datos

En la presente investigación contamos con dos tipos de datos: cualitativos y cuantitativos, los mismos que deben analizarse de diferente manera; a continuación, se describe como se lo realizará.

A) Análisis de Datos Cualitativos

“El análisis de datos cualitativos utiliza las palabras como unidades de análisis, y está guiado por menos reglas universales y procedimientos estándar. La meta de la

investigación cualitativa consiste en descifrar, examinar e interpretar patrones o temas significativos que surgen de los datos” (Malhotra, 2008).

Existen tres pasos generales para el análisis de datos cualitativos.

- Reducción de datos. En este paso el investigador decide qué aspectos de los datos se enfatizan, se minimizan o se desechan en el proyecto en cuestión (Malhotra, 2008).
- Presentación de datos. En este paso el investigador elabora una interpretación visual de los datos con herramientas como diagramas, gráficas o matrices. La presentación ayuda a aclarar los patrones y las interrelaciones en los datos (Malhotra, 2008).
- Conclusión y verificación. En este paso el investigador considera el significado de los datos analizados y evalúa sus implicaciones (Malhotra, 2008).

El análisis de los datos obtenidos a través de las entrevistas, se realizará a partir de los tres pasos que menciona el autor citado.

B) Análisis de Datos Cuantitativos

Cuando se habla de datos cuantitativos se hace referencia a números, que estos finalmente representan unidades para el estudio, en la investigación se realizará un análisis descriptivo, donde por medio de este se describirá características, funciones o comportamientos de personas. Además, por medio de éste se obtendrá porcentajes de una muestra específica, que muestren ciertas conductas.

a) Análisis Univariado

En la investigación nos enfocaremos en cada variable de modo independiente y para ello se utilizará tablas de frecuencia, estas muestran el porcentaje correspondiente a cada variable por el total de casos.

Además, se presentarán gráficos de resumen que simplificarán datos y permitirán identificar el comportamiento de los socios ante cada pregunta de la encuesta presentada. Los gráficos de resumen a utilizar son de sectores ya que los datos

respuestas son cortos y en el caso de que existan gran amplitud en las opciones de los encuestados se utilizarán tablas de frecuencia.

b) Análisis de Regresión

Por medio de este, determinamos la relación de dos o más variables, estas pueden ser una dependiente y una o más variables independientes.

CAPÍTULO IV: MARCO EMPÍRICO

4.1 Ejecución de los métodos cualitativos

Como se había mencionado la técnica cualitativa a utilizar en la investigación es la entrevista, ya que por medio de esta obtendremos información de técnicos expertos en temas de Economía Popular y Solidaria, además manejan proyectos en Pastaza con este tipo de economía a continuación, se plasma el resumen de los resultados obtenidos por medio de esta técnica.

1. ¿Qué tipo de asociaciones de economía popular y solidarias existen en la provincia?

En la provincia existen unidades de economía popular como: vulcanizadoras, metalmecánicas, organizaciones textiles que, con el núcleo familiar de hasta con nueve miembros, realizan emprendimientos para prestar bienes y servicios; producen y comercializan con el fin de satisfacer las necesidades.

Además de ello existen organizaciones y asociaciones de igual magnitud, que mínimo deben tener diez miembros; hay de metalmecánica, la parte textil, productiva, agrícola, pecuaria, piscicultura y organizaciones de servicios de catering que se encuentran prestando servicios a diferentes instituciones del estado.

2. ¿Considera que las economías populares y solidarias en la provincia están fortalecidas?

Algunas organizaciones están más fortalecidas porque son más antiguas, y por ello poseen una mayor capacitación y seguimiento, además de asistencia técnica por parte del IEPS Pastaza y otras instituciones públicas. Así mismo hay algunos beneficios para estas organizaciones de economías populares y solidarias por ejemplo en el momento de ofertar servicios por medio del portal de compras públicas estas tienen un puntaje más cuando son asociaciones, la ley les impulsa para que se organicen y se asocien.

Además, el IEPS apoya a las organizaciones para la asistencia a ferias y ruedas de negocios para que estas vayan adquiriendo experiencia, y aprendiendo a negociar. También se motiva a la producción, comercialización y a vender a un precio justo.

3. ¿El IEPS Pastaza conoce el proyecto Bancos Comunitarios, que ejecuta el GAD Municipal de Pastaza?

Conoce su existencia, y resalta la gran utilidad de poseer un capital de ahorro, con préstamos muy módicos y más en el ámbito social. Para el Instituto de Economía Popular y Solidaria de Pastaza lo consideran como una primera cadena de la economía Popular y Solidaria que cumplen con los principios de solidaridad y cooperación. A pesar de ello la institución no ha brindado ningún tipo de ayuda a estas organizaciones.

4. ¿Qué estrategias son necesarias para que estas organizaciones se encaminen solas?

Se debe incentivar y apoyar con acompañamiento, capacitándolos en al ámbito administrativo y de gestión, para que ellos por sí solos vayan encaminándose a la autogestión

5. ¿Cómo nace la creación de los Bancos Comunitarios?

Como una necesidad por la falta de fuentes de financiamiento, ya que la banca formal no se encuentra en los sectores rurales, así nace como una alternativa a un problema.

6. Principales inconvenientes que han tenido los Bancos Comunitarios

La falta de apoyo de las instituciones públicas, desde luego el municipio les ha estado apoyando e incentivando desde el año 2007, pero otras instituciones no han

querido apostarle a esta iniciativa. Sin embargo, internamente algunos bancos tienen problemas en recuperación de cartera vencida, por lo general en el sector urbano por la movilidad de las personas, pero con el tiempo se ha ido mejorando.

7. ¿Cómo se ha logrado hacer frente a estos inconvenientes?

Instituciones públicas exigen que sean jurídicos para poder apoyarlos, por ello se han organizados todos los Bancos Comunitarios y han conformado la asociación ASOPROPA, que cuenta con personería jurídica.

Antes los créditos eran pequeños, por lo general emergentes y se entregaban con letras de cambio que garantizaba el recupero del crédito, pero con el tiempo el monto de crédito fue incrementando y con ello la necesidad de entregar los créditos con pagarés, la entidad municipal siendo congruentes con los bancos comunitarios ha brindado herramientas financieras entre ellas están los pagarés, los socios tienen que tener un plan de inversión para devolver el recurso adquirido, porque ahora son más créditos productivos que emergentes.

8. ¿Cuántos Bancos Comunitarios se han disueltos desde la creación de este proyecto?

Alrededor de quince, cuando estos se disuelven deben devolver el aporte semilla que será destinado a otros nuevos bancos.

9. ¿Cuál considera usted que es la causa principal por la que los Bancos se han disuelto?

Son causas internas del banco, en ocasiones han dejado de reunirse o falta de responsabilidad de los socios de los directivos mismos, también por la movilidad que se da en la parte urbana; estas son las causas principales.

10. ¿Qué estrategias se han presentado para fortalecer los Bancos Comunitarios?

Reciben apoyo y aporte del municipio siempre y cuando el banco está funcionando, y como entidad pública local se ha entregado:

- Aportes semilla
- Sillas

- Mesas
- Calculadoras
- Sellos identificativos de los bancos
- Computadoras portátiles
- Impresoras
- Archivadores
- Escritorios
- sillas giratorias

Para que se desarrollen de una mejor manera las reuniones y estén más cómodos. Además, esto sirve como motivación para el banco, por eso es que los bancos tratan de permanecer unidos de seguir funcionando porque saben que el municipio les va a continuar apoyando.

4.2 Ejecución de los métodos cuantitativos

Los datos son analizados por cada pregunta realizada en la encuesta, a través de tablas dinámicas, a continuación, podemos observar los datos obtenidos.

A. Ejecución del análisis Univariado

Para el siguiente análisis utilizamos el software Excel, a través de la herramienta tablas dinámicas a continuación, se observa el comportamiento de los socios ante cada pregunta realizada por medio de la encuesta ejecutada.

a) Datos Informativos

Tabla 10

Edad

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
De 18 a 25 años	27	12,56	12,56	12,56
De 26 a 35 años	46	21,40	21,40	33,96
De 36 a 45 años	35	16,28	16,28	50,24
De 46 a 55 años	44	20,46	20,46	70,70
Mayores a 56 años	51	23,72	23,72	94,42
Menores de 18 años	12	5,58	5,58	100,00
TOTAL	215	100,00	100,00	

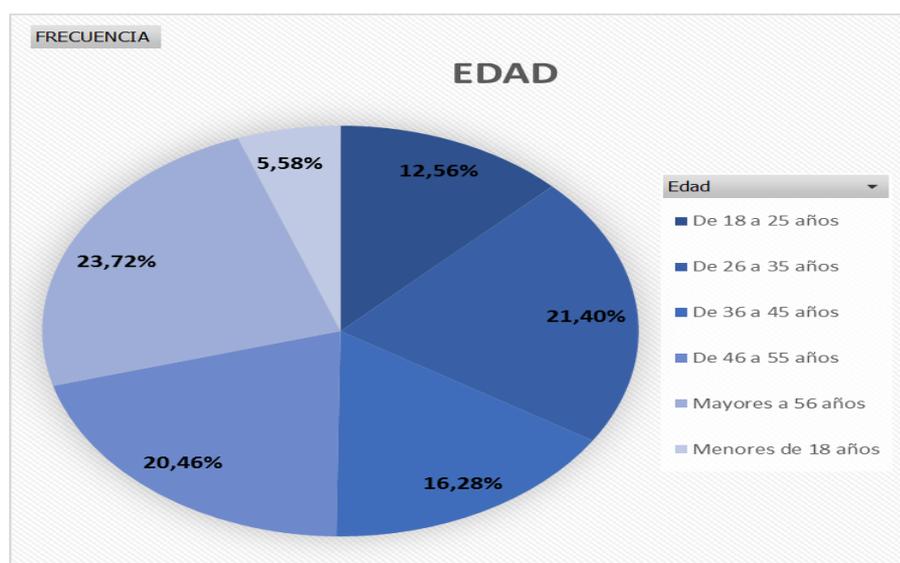


Figura 7.- Edad de los encuestados

Análisis:

El 23,72% de los encuestados pertenecen al rango de mayores de 56 años, siendo este el porcentaje de mayor frecuencia; seguido por un 21,40% en el rango de 26 a 35 años, otro de los más representativos son los socios que poseen de 46 a 55 años con un 20,46%. Como se puede observar los socios de los bancos comunitarios pertenecen al grupo de personas adultas.

Tabla 11

Género

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
Femenino	118	54,88	54,88	54,88
Masculino	97	45,12	45,12	100,00
TOTAL	215	100,00	100,00	

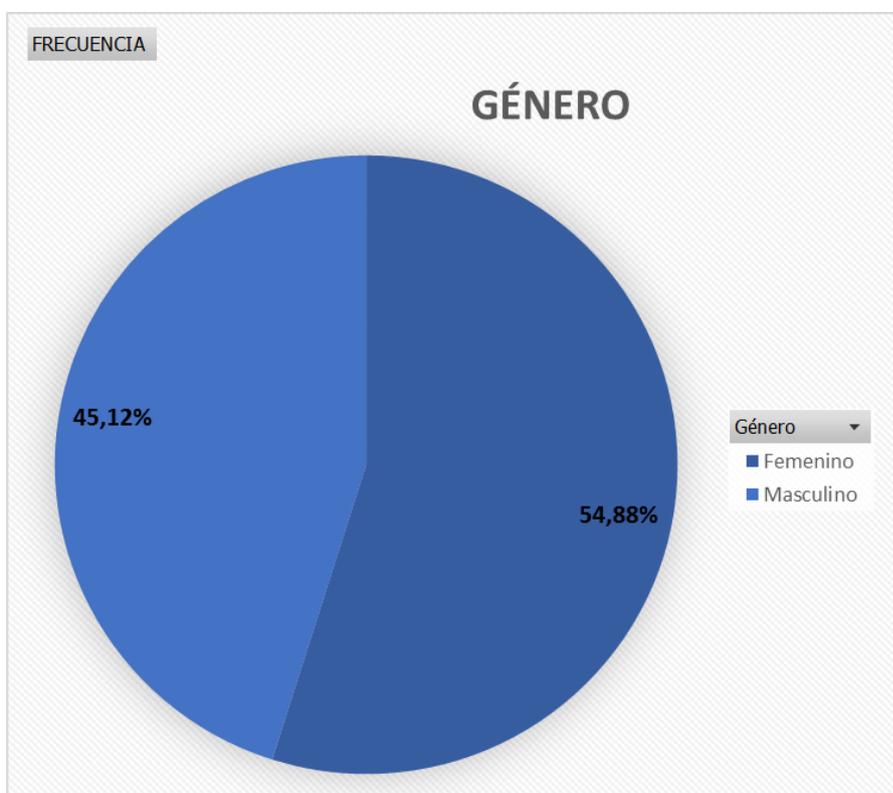


Figura 8.- Género de los encuestados

Análisis:

El género predominante en los socios encuestados es el femenino con un 54,88% mientras el género masculino obtuvo un 45,12%.

Tabla 12

Sector

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
Rural	181	84,19	84,19	84,19
Urbano	34	15,81	15,81	100,00
TOTAL	215	100,00	100,00	

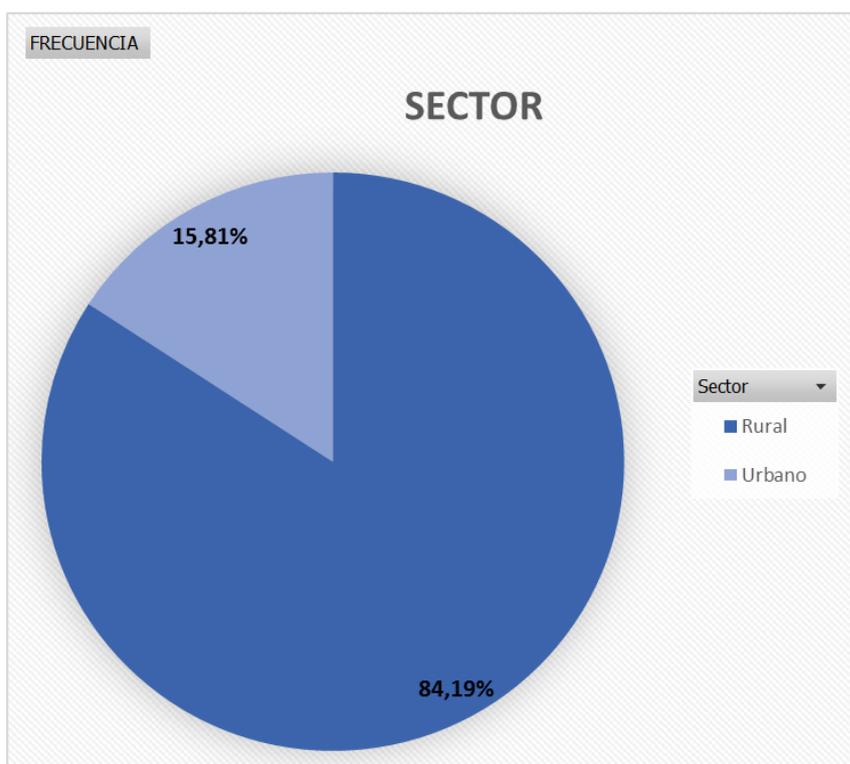


Figura 9.- Sector de levantamiento de información

Análisis:

Como se ha mencionado en la investigación la presencia de los Bancos Comunitarios es en mayor parte en el sector urbano, porque en un inicio nació como una organización para este sector, pero con el tiempo se ha ido ampliado hasta el sector urbano. Por ello el 84,19% de los encuestados pertenecen al sector rural y solo un 15,81% al sector urbano.

Tabla 13

Estado civil

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
Casado(a)	127	59,07	59,07	59,07
Divorciado(a)	16	7,44	7,44	66,51
Soltero(a)	64	29,77	29,77	96,28
Unión Libre	7	3,26	3,26	99,54
Viudo(a)	1	0,46	0,46	100,00
TOTAL	215	100,00	100,00	

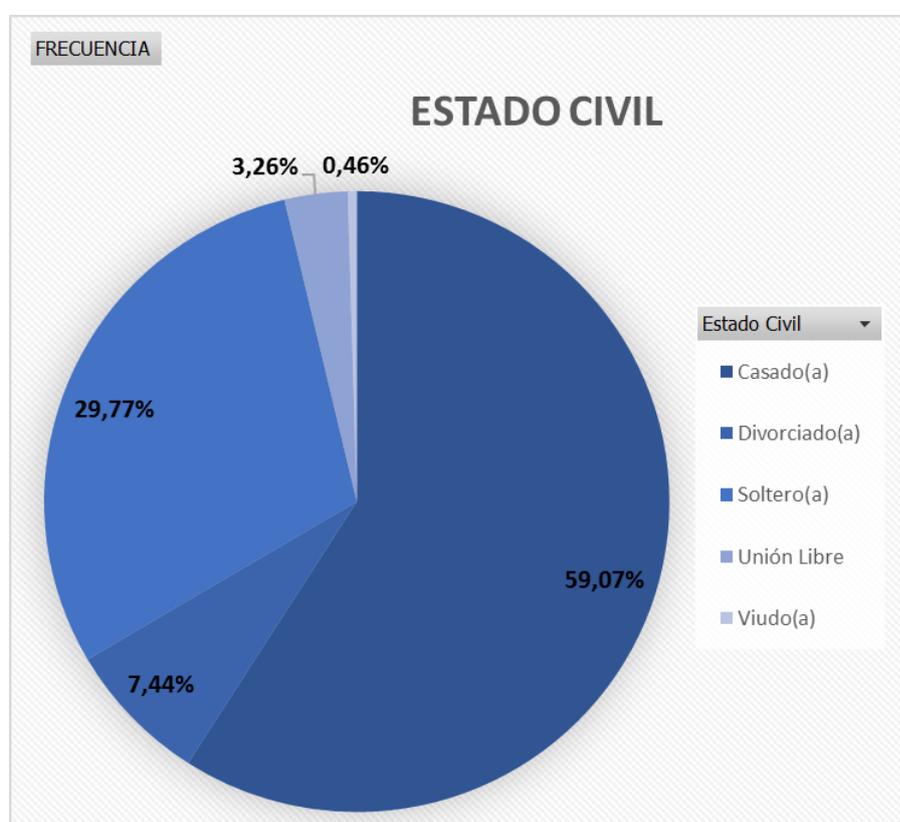


Figura 10.- Estado civil de los encuestados

Análisis:

El estado civil del 59,07% de los encuestados es casado principalmente porque la edad más representativa de los encuestados es mayor a los 46 años, mientras un 29,77% son solteros.

Tabla 14

Ocupación

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
Agricultor	111	51,63	51,63	51,63
Ama de Casa	45	20,93	20,93	72,56
Artesano	3	1,40	1,40	73,96
Comerciante	12	5,58	5,58	79,54
Empleado privado	12	5,58	5,58	85,12
Empleado público	9	4,18	4,18	89,30
Estudiante	20	9,30	9,30	98,60
Ingeniero	3	1,40	1,40	100,00
TOTAL	215	100,00	100,00	



Figura 11.- Ocupación de los encuestados

Análisis:

Pastaza es una provincia donde el sector agricultor tiene un gran espacio y podemos observar que la principal actividad de ocupación de los socios es está con un 51,63%, seguido por un 20,93% de amas de casa.

Tabla 15

Etnia

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
Afroecuatoriano	4	1,86	1,86	1,86
Blanco	7	3,26	3,26	5,12
Indígena	24	11,16	11,16	16,28
Mestizo	180	83,72	83,72	100,00
TOTAL	215	100,00	100,00	

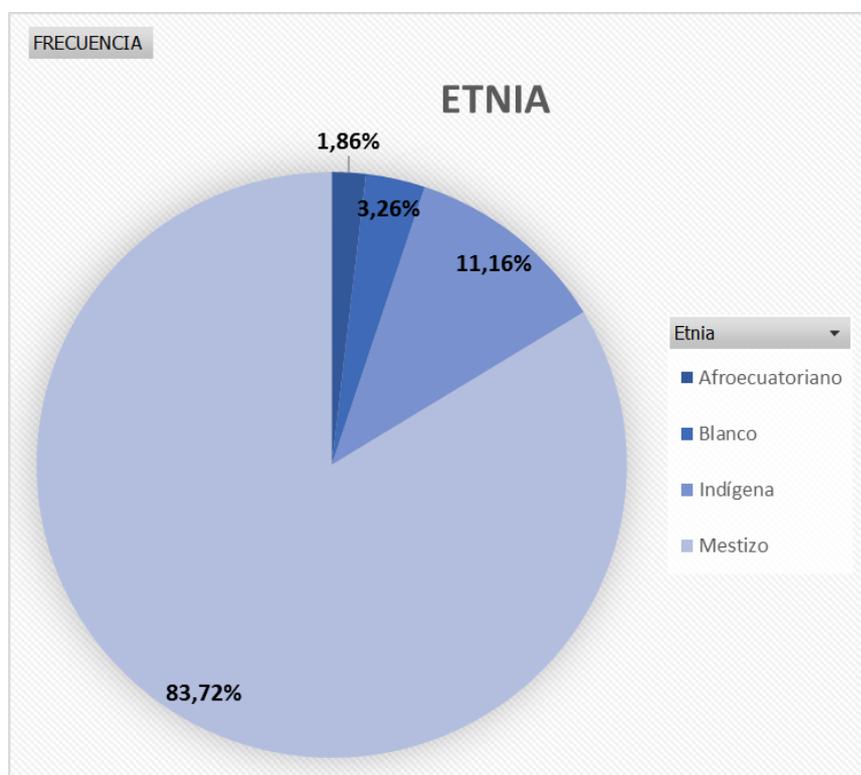


Figura 12.- Etnia de los encuestados

Análisis:

El grupo étnico con mayor frecuencia entre los encuestados es mestizo con un 83,72%, seguido por un 11,16% que fueron indígenas.

Tabla 16

Instrucción académica

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
Cuarto Nivel	3	1,40	1,40	1,4
Primaria	107	49,76	49,76	51,16
Secundaria	92	42,79	42,79	93,95
Tercer nivel	13	6,05	6,05	100,00
TOTAL	215	100,00	100,00	

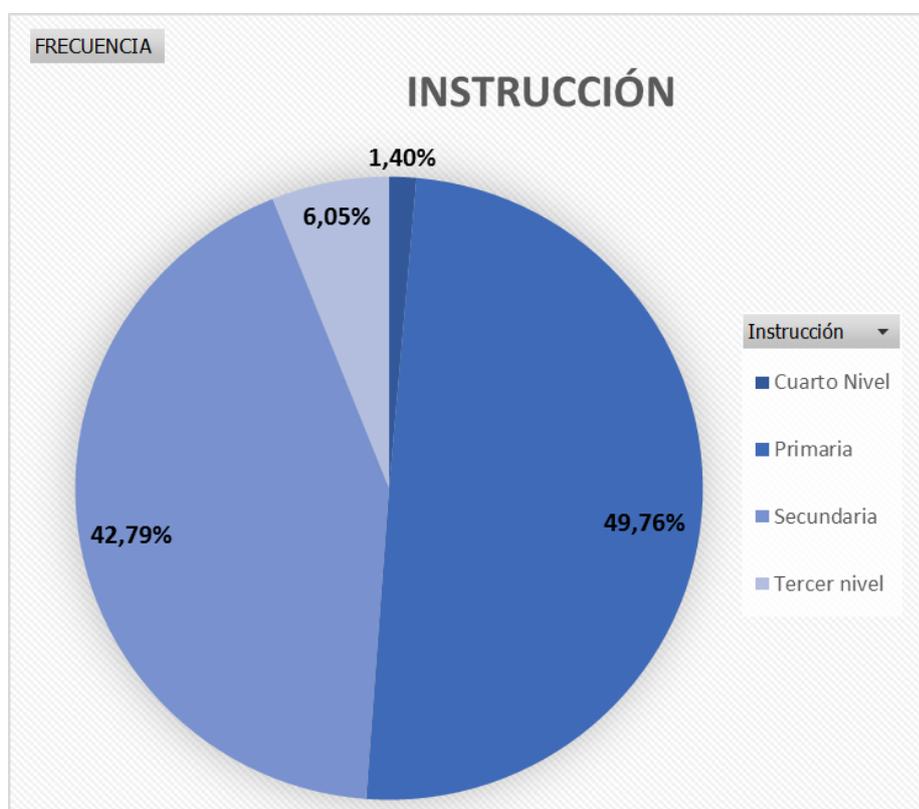


Figura 13.- Instrucción de los encuestados

Análisis:

El 49,76% muestra que el nivel de instrucción de los socios encuestados es la primaria, se debe recalcar que la mayor parte de encuestados está en el sector rural y la mayor parte de encuestados son mayores de 46 años, el 42,79% tiene un grado académico de secundaria.

Tabla 17

Ingresos económicos

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
Entre \$ 377 a \$ 754	61	28,37	28,37	28,37
Entre \$ 755 a \$ 1. 131	13	6,05	6,05	34,42
Menores a \$ 377	129	60,00	60,00	94,42
No Aplica	12	5,58	5,58	100,00
TOTAL	215	100,00	100,00	

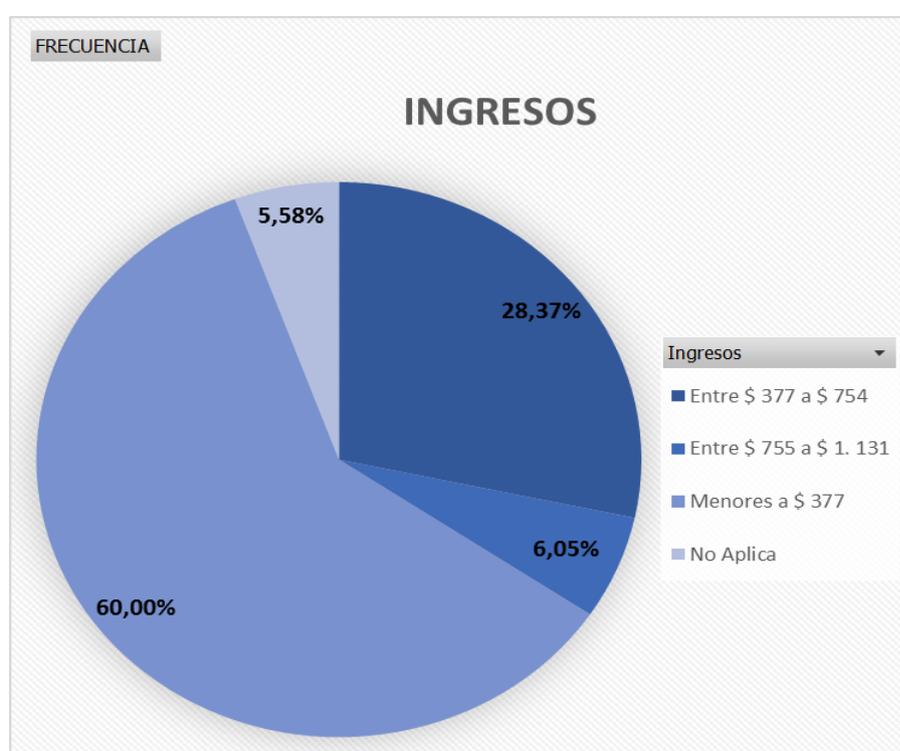


Figura 14.- Ingresos económicos de los encuestados

Análisis:

El 60% de los encuestados mencionaron que sus ingresos eran menores a \$377, hay que mencionar que varios de los encuestados titubearon ante esta pregunta tal vez por temor a plasmar la verdad, sin embargo, un 28,37% tienen ingresos entre \$377 a \$754, seguidos por un 6,05% con ingresos entre \$755 a \$1. 131 y por último tenemos a un 5,58% que no aplica con esta pregunta porque eran estudiantes y no poseían un trabajo para obtener ingresos.

b) Banca Formal

Tabla 18

Créditos en entidades financieras

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
NO	58	26,98	26,98	26,98
SI	157	73,02	73,02	100
TOTAL	215	100,00	100,00	

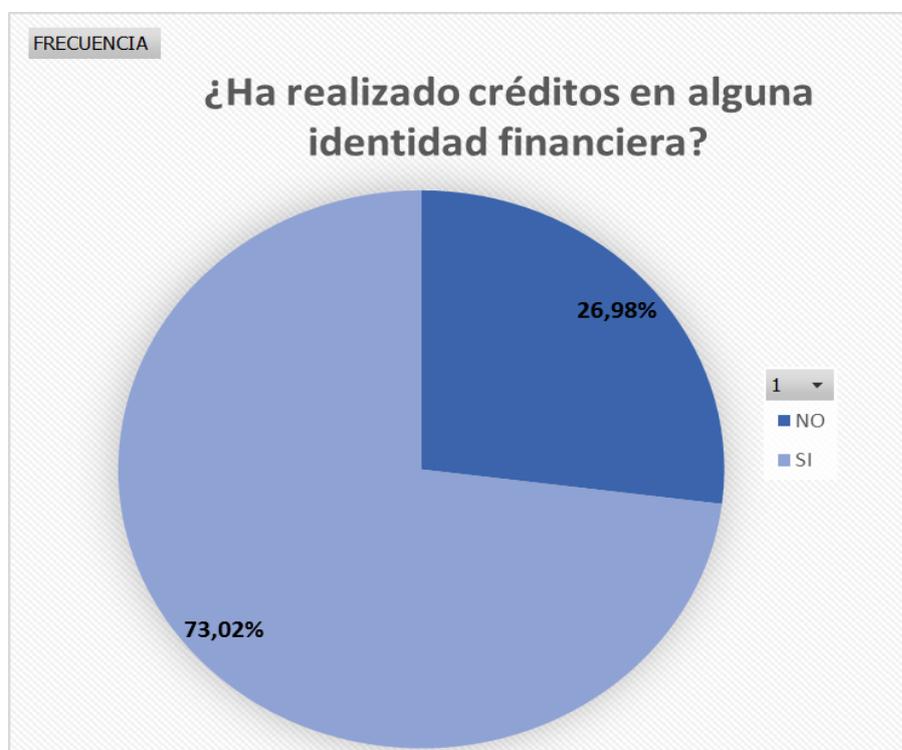


Figura 15.- Créditos en entidades financieras

Análisis:

El 73,02% si ha realizado créditos en la banca formal, mientras un 26,98% nunca ha utilizado este servicio en alguna identidad financiera. Existe por lo tanto un 73,02% de demanda potencial que podríamos involucrarlos a abandonar la banca formal y elegir siempre a un Banco Comunitario como alternativa a la hora de acceder a un crédito.

Tabla 19

Identidades financieras

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
Bancos	95	60,51	60,51	60,51
Cooperativas	62	39,49	39,49	100,00
TOTAL	157	100,00	100,00	



Figura 16.- Entidades otorgantes de créditos a socios

Análisis:

De los 157 socios que mencionaron que si han realizado créditos en entidades financieras el 60,51% menciona que lo hizo en bancos, y un 39,49% dijo que fue en cooperativas.

Tabla 20

Inconvenientes en acceso a créditos

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
NO	88	56,05	56,05	56,05
SI	69	43,95	43,95	100,00
TOTAL	157	100,00	100,00	

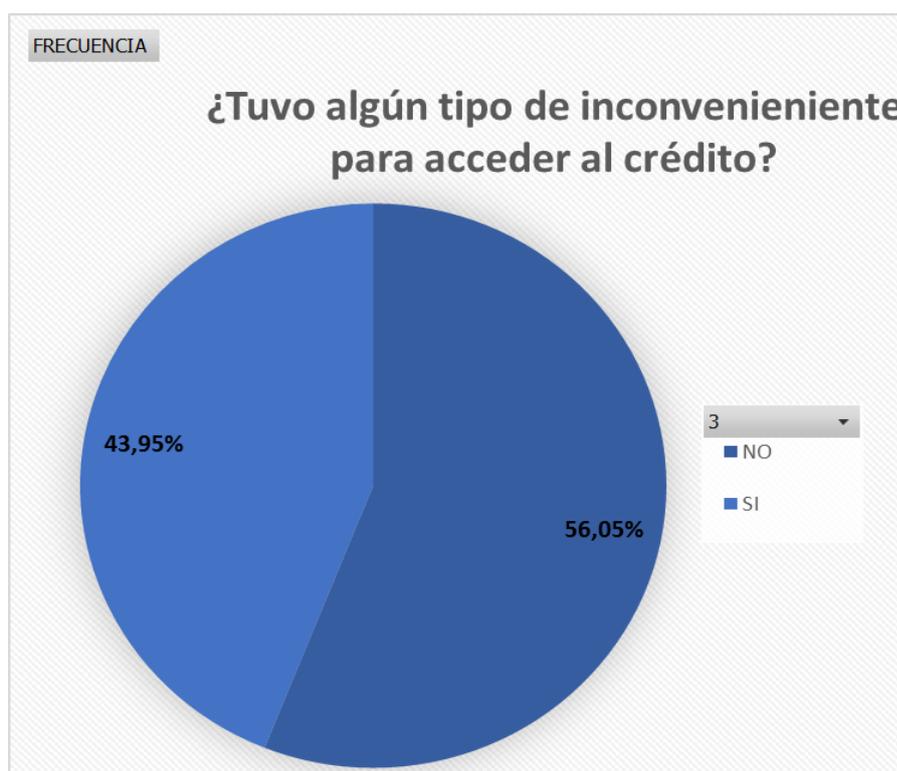


Figura 17.- Inconvenientes en créditos

Análisis:

Las personas que han accedido a créditos en la banca formal el 56,05% mencionó que tuvo inconvenientes para acceder al crédito, se podría deducir que estas personas tienen un grado de insatisfacción con la banca formal donde los bancos comunitarios pueden aprovecharla y atraer a estas personas a que utilicen los servicios de la entidad de estudio, además un 43,95% dijo que no tuvo ningún problema para acceder al servicio.

Tabla 21

Tipo de inconvenientes en los créditos

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
Demora en trámites	23	33,33	33,33	33,33
Encaje Bancario	4	5,80	5,80	39,13
Monto de Crédito	8	11,59	11,59	50,72
Muchos Requisitos	34	49,28	49,28	100,00
TOTAL	69	100,00	100,00	

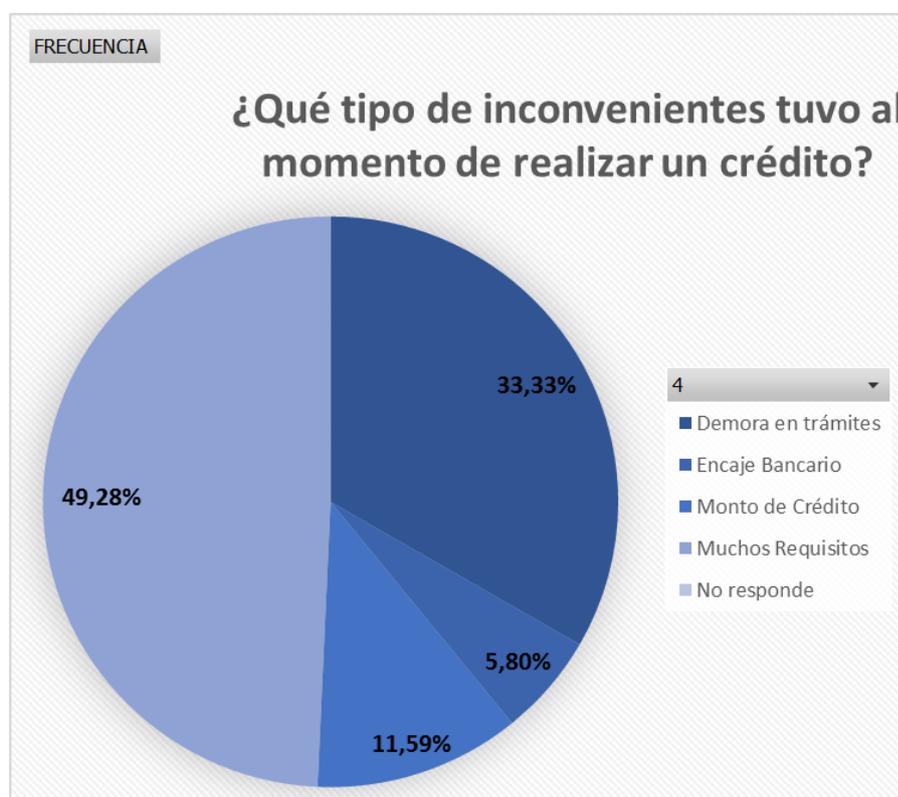


Figura 18.- Tipo de inconvenientes presentados

Análisis:

El principal inconveniente que tuvieron al momento de acceder al crédito fue la demora en trámites con un 33,33%, seguido por la gran cantidad de requisitos que piden las instituciones financieras con un 11,59% y finalmente un 5,80% dijo que fue por encaje bancario.

c) Bancos Comunitarios

Tabla 22

Créditos en bancos comunitarios

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
NO	17	7,91	7,91	7,91
SI	198	92,09	92,09	100,00
TOTAL	215	100,00	100,00	

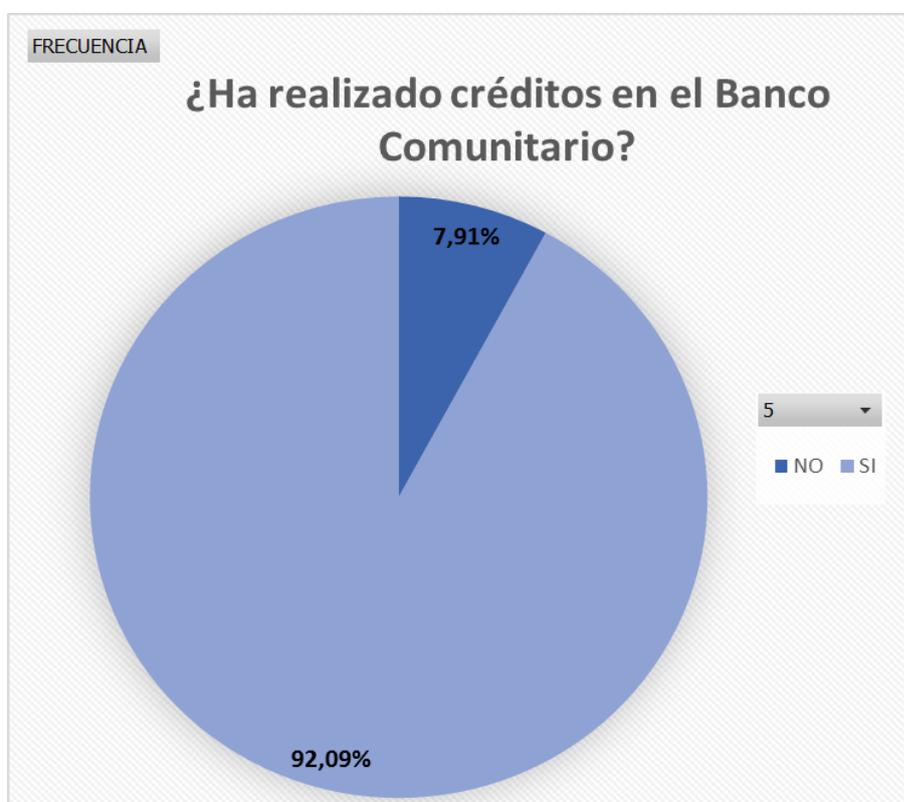


Figura 19.- Créditos en Bancos Comunitarios

Análisis:

El 92,09% de los socios encuestado si han accedido a créditos otorgados por su Banco Comunitario y solo un 7,91% no ha utilizado este servicio. Así observamos que es una herramienta de gran utilidad.

Tabla 23

Destino de los créditos

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
Agrícolas	89	44,95	44,95	44,95
Artesanales	3	1,52	1,52	46,47
Comerciales	28	14,14	14,14	60,61
Consumo Emergente	34	17,17	17,17	77,78
Ganaderas	11	5,56	5,56	83,34
Microemprendimiento	16	8,08	8,08	91,42
Piscicola	17	8,58	8,58	100,00
TOTAL	198	100,00	100,00	

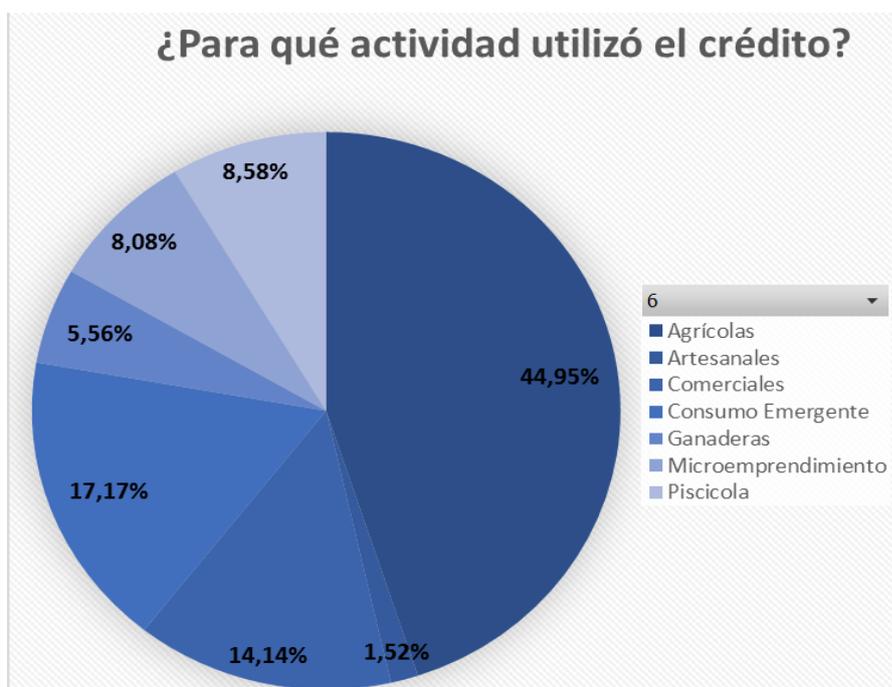


Figura 20.- Actividades de destino de créditos

Análisis:

Los créditos otorgados tuvieron como principal actividad económica la agricultura con un 44,95%, seguido por un 17,17% que fue utilizado para consumos emergentes (educación, salud, alimentación, etc.), un 14,14% mencionó que fue para actividades comerciales y 8,58% dijo que fue para actividades piscícolas.

Tabla 24

Mejora en actividades de negocio

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
NO	4	2,02	2,02	2,02
SI	194	97,98	97,98	100,00
TOTAL	198	100,00	100,00	

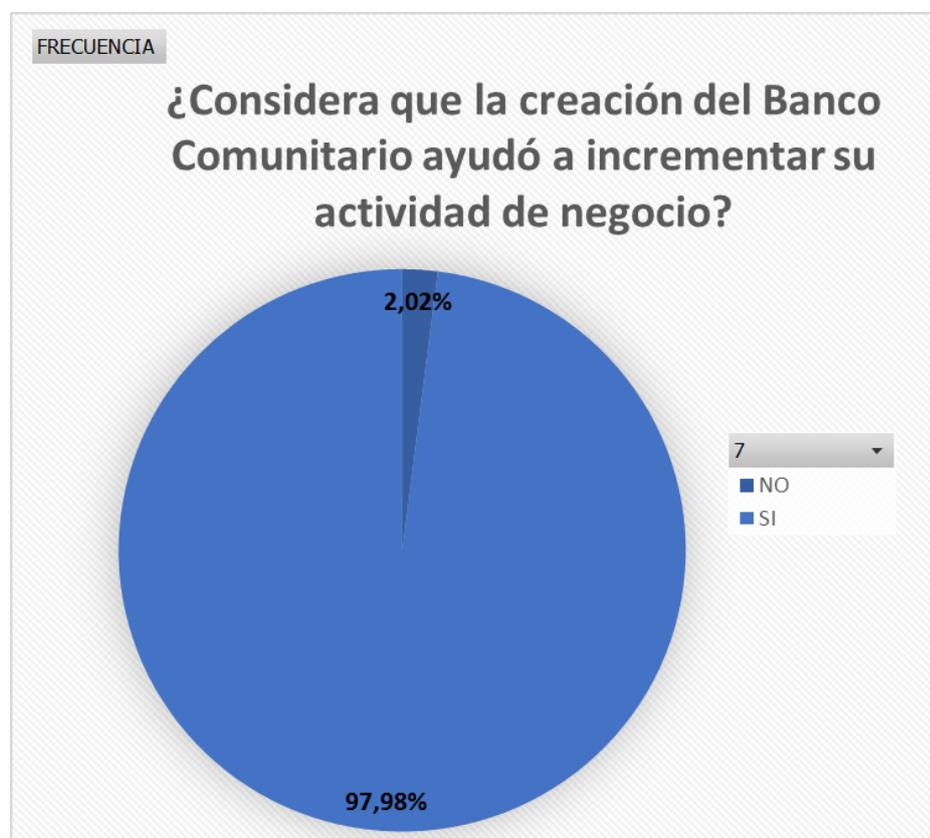


Figura 21.- Incremento de actividad de negocio

Análisis:

El 97,98% considera que los Bancos Comunitarios han ayudado al incremento de actividades del negocio que poseen los socios, y un 2,02% mencionó que no.

Tabla 25

Frecuencia de créditos

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
Anualmente	117	59,09	59,09	59,09
Mensualmente	26	13,13	13,13	72,22
Semestralmente	41	20,71	20,71	92,93
Trimestralmente	14	7,07	7,07	100,00
TOTAL	198	100,00	100,00	

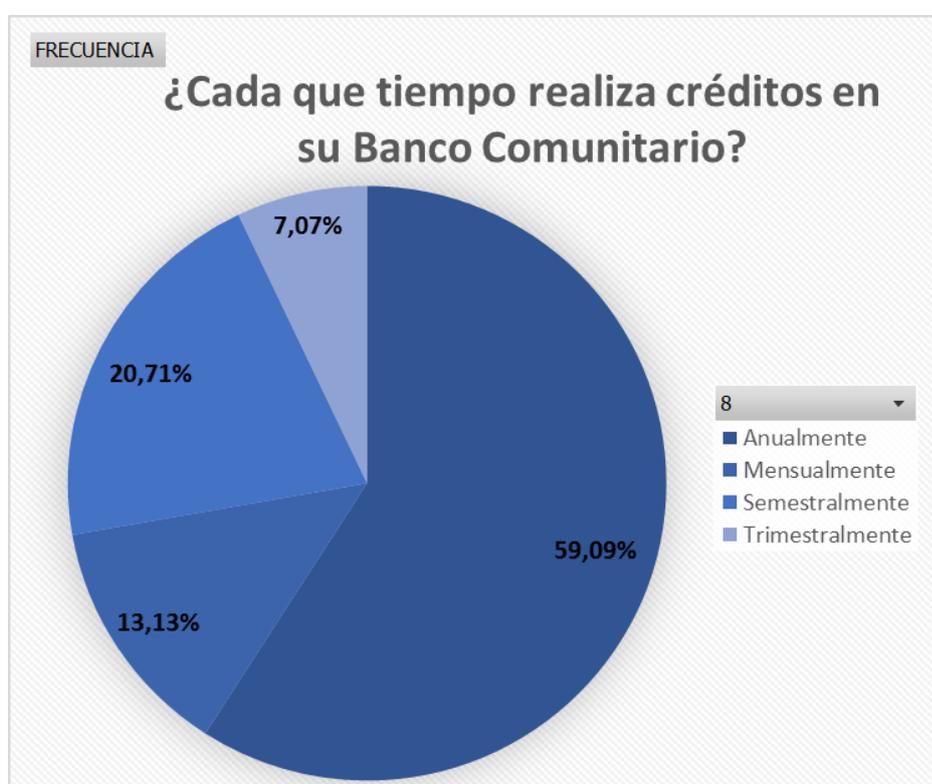


Figura 22.- Frecuencia en créditos

Análisis:

Un 59,09% dice que realiza créditos anualmente, mientras un 20,71% menciona que lo hace semestralmente, el 13,13% ejecuta mensualmente y un 7,07% trimestralmente. Vemos que los plazos largos son los preferidos por los socios encuestados.

Tabla 26

Inversiones en bancos comunitarios

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
NO	70	32,56	32,56	32,56
SI	145	67,44	67,44	100,00
TOTAL	215	100,00	100,00	



Figura 23.- Inversiones en Bancos Comunitarios

Análisis:

El 67,44% mencionaron que, si han realizado inversiones en su banco comunitario, mientras un 32,56% dijo que no, aquí los bancos deberían enfocarse en incentivar a que los socios ahorren.

Tabla 27

Destino de inversiones

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
Incrementar Capital	145	94,77	94,77	94,77
Seguridad del capital	8	5,23	5,23	100,00
TOTAL	153	100,00	100,00	

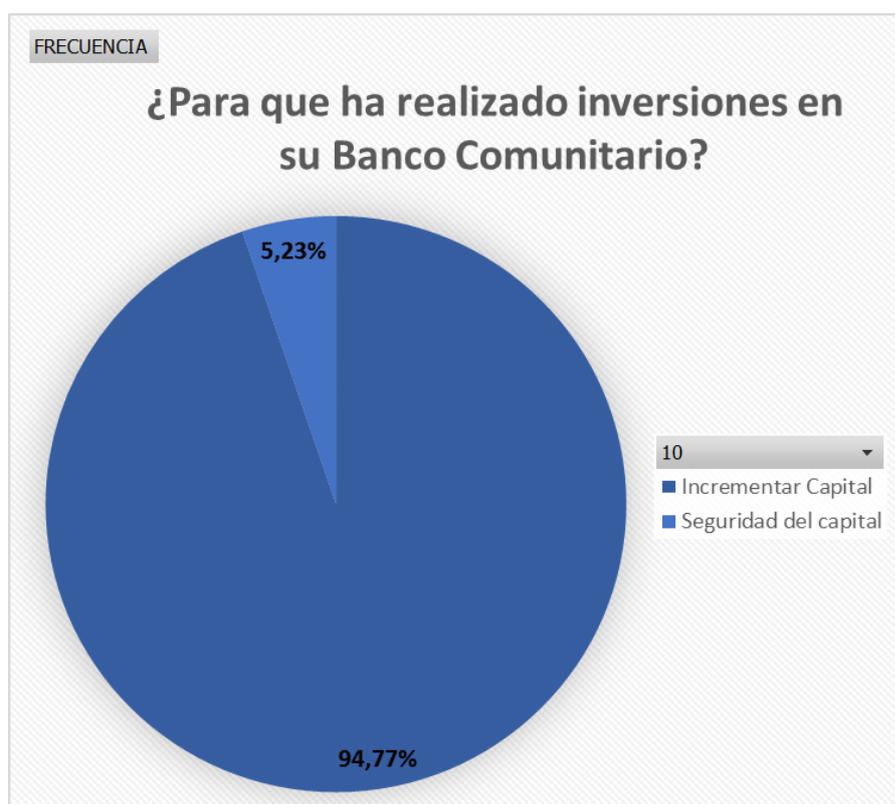


Figura 24.- Destino de inversiones

Análisis:

De los 153 socios que mencionaron que han realizado inversiones, el 94,77% de los encuestados que mencionaron que han realizado inversiones con el fin de tener seguridad en su capital, y un 5,23% dijo que era para incrementar su capital, se puede observar que para los socios la seguridad del capital es primordial y que ven al banco comunitario como un lugar seguro para tener su dinero.

Tabla 28

Frecuencia de inversiones

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
Anualmente	44	28,75	28,75	28,75
Mensualmente	96	62,75	62,75	91,50
Trimestralmente	13	8,50	8,50	100,00
TOTAL	153	100,00	100,00	



Figura 25.- Frecuencia de inversiones

Análisis:

El 62,75% de los socios que realizan inversiones menciona que hace inversiones mensualmente, el 28,75% lo hace anualmente y un 8,50% trimestralmente.

Tabla 29

Motivacion para inversiones

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
Beneficios	94	61,44	61,44	61,44
Tasa de Interés	59	38,56	38,56	100,00
TOTAL	153	100,00	100,00	

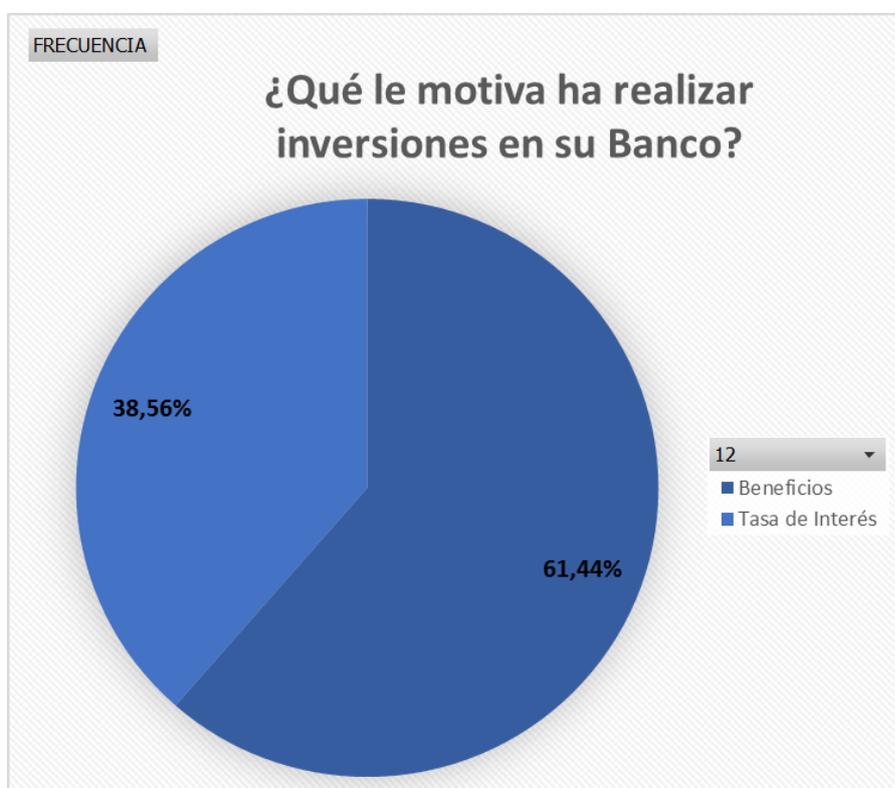


Figura 26.- Motivos de inversiones

Análisis:

El 61,44% de los encuestados se sienten motivados en invertir por los beneficios que obtienen por hacerlo, y el 38,56% dijo que invertiría por la tasa de interés ofertada por el banco.

Tabla 30

Promedio de inversiones

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
Entre \$ 755 a \$ 1. 131	6	3,92	3,92	3,92
Mayor a \$ 1.131	4	2,62	2,62	6,54
Menores a \$ 377	143	93,46	93,46	100,00
TOTAL	153	100,00	100,00	

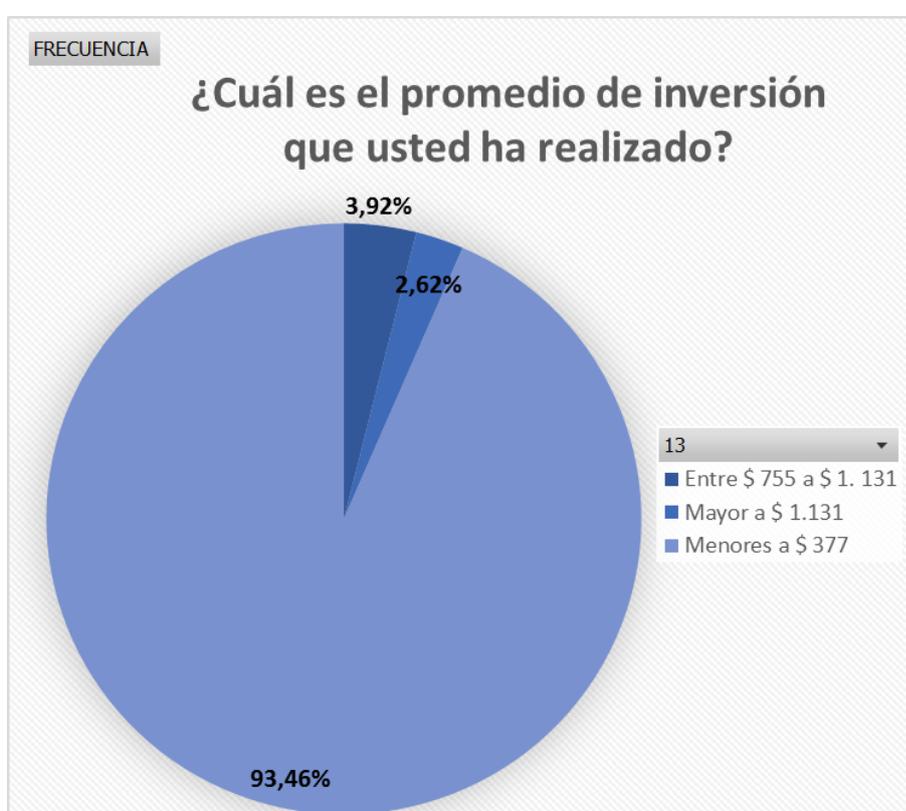


Figura 27.- Promedio de inversiones

Análisis:

Las personas que han invertido en su banco han hecho con montos menores a \$377 un 93,46%, un 3,92% con montos entre \$755 a \$1. 131 y solo un 2,62% dijo que invirtieron montos mayores a \$1. 131. Los bancos deberían generar estrategias que promuevan la inversión en los socios.

Tabla 31

Satisfacción de interés fijado para créditos

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
SI	215	100,00	100,00	100
TOTAL	215	100,00	100,00	

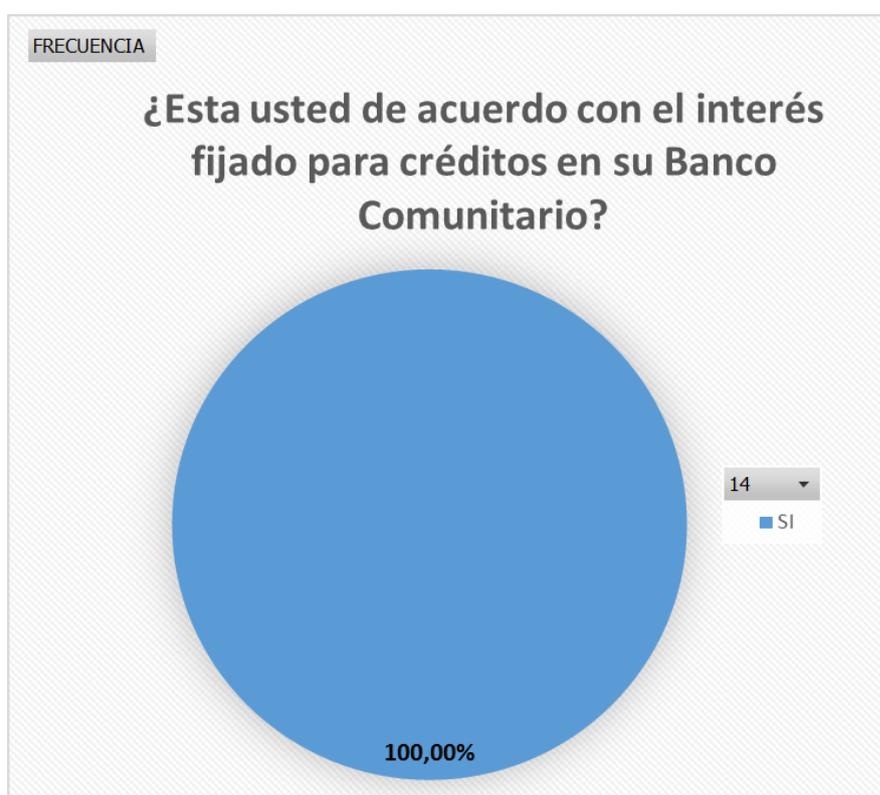


Figura 28.- Satisfacción con interés en créditos

Análisis:

Todos los encuestados están de acuerdo con la tasa de interés fijada por su banco, ya que estas son bajas y accesibles en comparación con las tasas de que ofrece la banca formal.

Tabla 32

Satisfacción de interés fijado para inversiones

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
NO	7	3,26	3,26	3,26
SI	208	96,74	96,74	100
TOTAL	215	100,00	100,00	

Tabla 33

Causas de insatisfacción

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
Interés Mensual	3	42,86	42,86	42,86
Pagan muy poco	4	57,14	57,14	100,00
TOTAL	7	100,00	100,00	

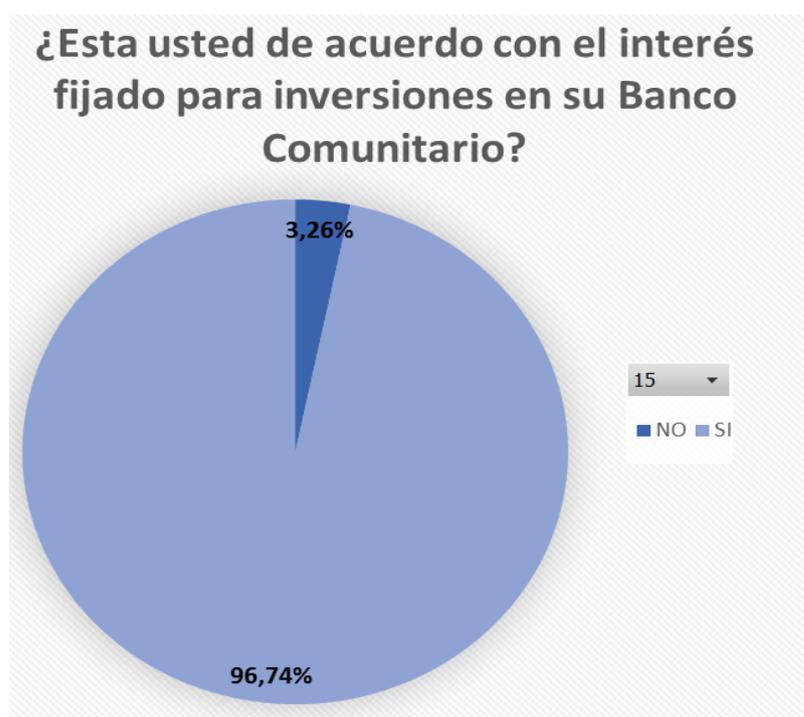


Figura 29.- Satisfacción en interés de inversiones

¿Por qué no está de acuerdo?

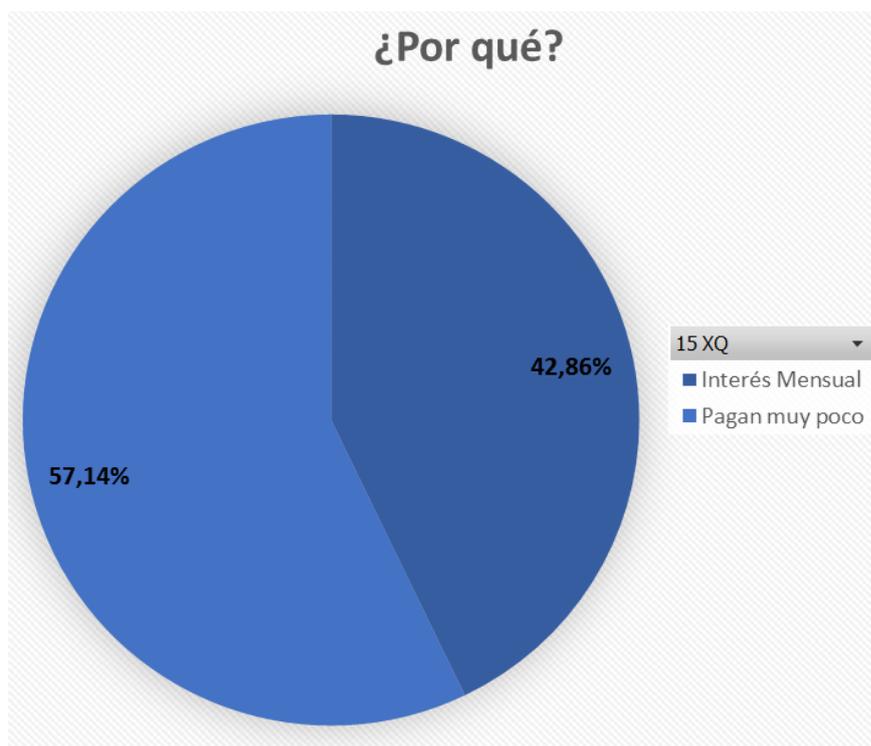


Figura 30.- Insatisfacción en interés por inversión

Análisis:

El 96,74% mencionan que están de acuerdo con la tasa propuesta por el banco para inversiones, mientras un 3,26% dijo que no estaba de acuerdo principalmente porque consideraban que pagaban muy poco.

Tabla 34

Montos máximos de créditos

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
200	4	1,86	1,86	1,86
250	3	1,40	1,40	3,26
400	3	1,40	1,40	4,66
700	16	7,44	7,44	12,10
800	3	1,40	1,40	13,50
1000	45	20,92	20,92	34,42
1300	1	0,47	0,47	34,89
1500	13	6,04	6,04	40,93
2000	109	50,70	50,70	91,63
2500	4	1,86	1,86	93,49
3000	11	5,11	5,11	98,60
3600	3	1,40	1,40	100,00
TOTAL	215	100,00	100,00	

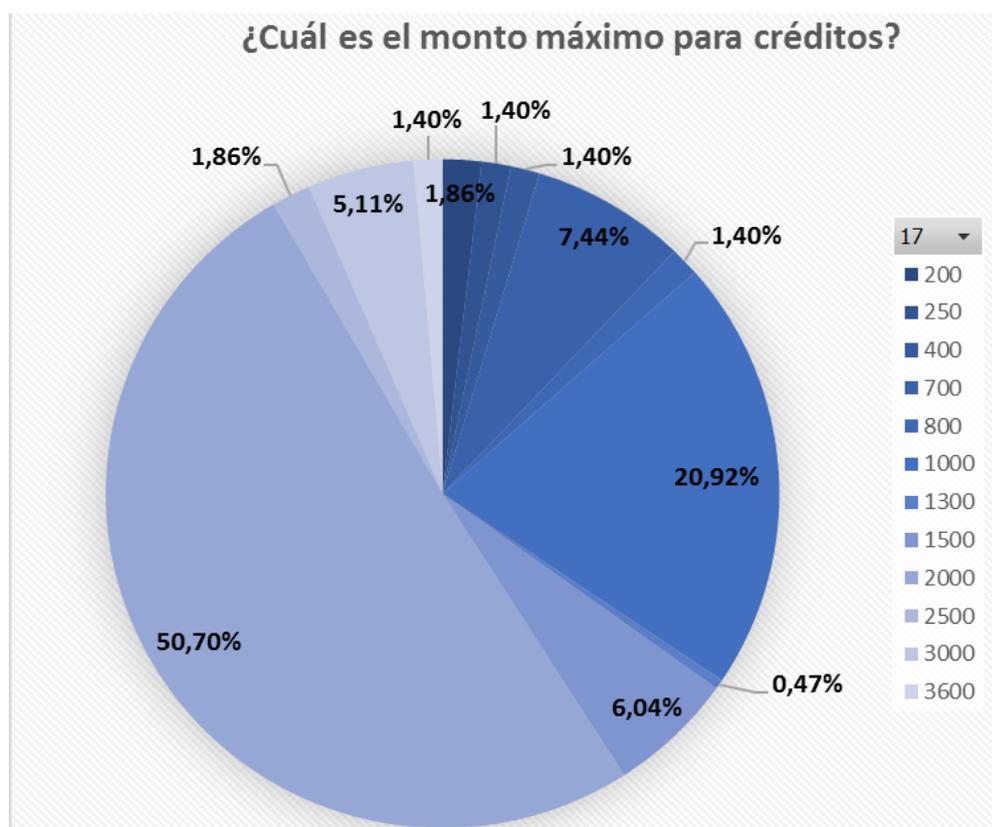


Figura 31.- Montos de créditos

Análisis:

Los mayores montos utilizados por los bancos son \$2.000 con un 50,70% y \$1.000 con un 20,92%, además existe una dispersión con los datos debido a que hay Bancos más sólidos y con capital mayor que pueden realizar créditos de montos altos en referencia con otros que aún no pueden prestar cantidades altas.

Tabla 35

Beneficios de bancos comunitarios

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
Agilidad en trámites	122	56,74	56,74	56,74
Fácil acceso a servicio	32	14,88	14,88	71,62
Seguridad	22	10,24	10,24	81,86
Tasa de interés atractiva	39	18,14	18,14	100,00
TOTAL	215	100,00	100,00	

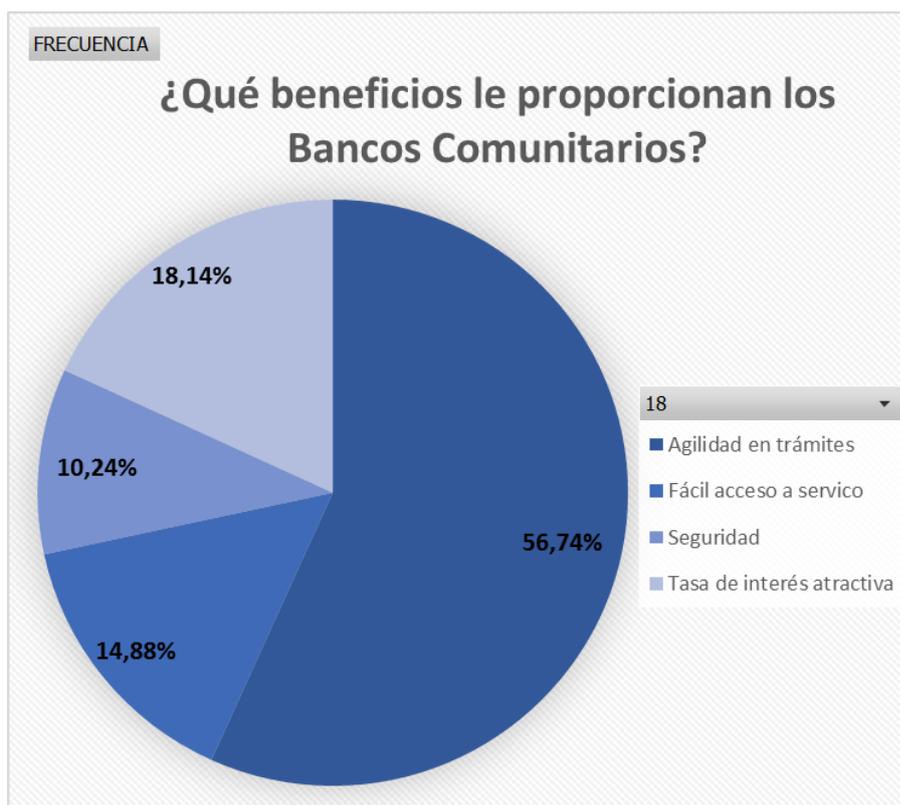


Figura 32.- Beneficios de Bancos Comunitario

Análisis:

El principal beneficio otorgado por los socios encuestados es la agilidad en trámites con un 56,74%, seguida por la tasa de interés atractiva con un 18,14%.

Tabla 36

Calificación de agilidad

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
REGULAR	10	4,65	4,65	4,65
BUENO	50	23,26	23,26	27,91
MUY BUENO	155	72,09	72,09	100,00
TOTAL	215	100,00	100,00	

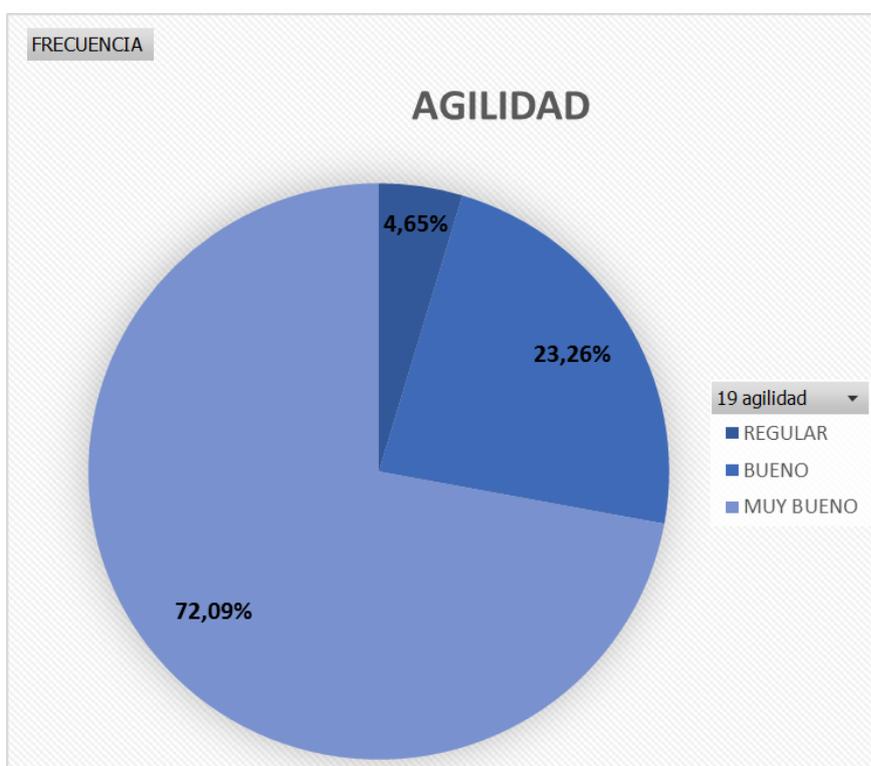


Figura 33.- Percepción de agilidad

Análisis:

La agilidad en el servicio el 72,09% la califico como muy buena y el 23,26% dijo que era buena.

Tabla 37

Calificación de montos para créditos

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
MALO	8	3,72	3,72	3,72
REGULAR	23	10,70	10,70	14,42
BUENO	96	44,65	44,65	59,07
MUY BUENO	88	40,93	40,93	100,00
TOTAL	215	100,00	100,00	

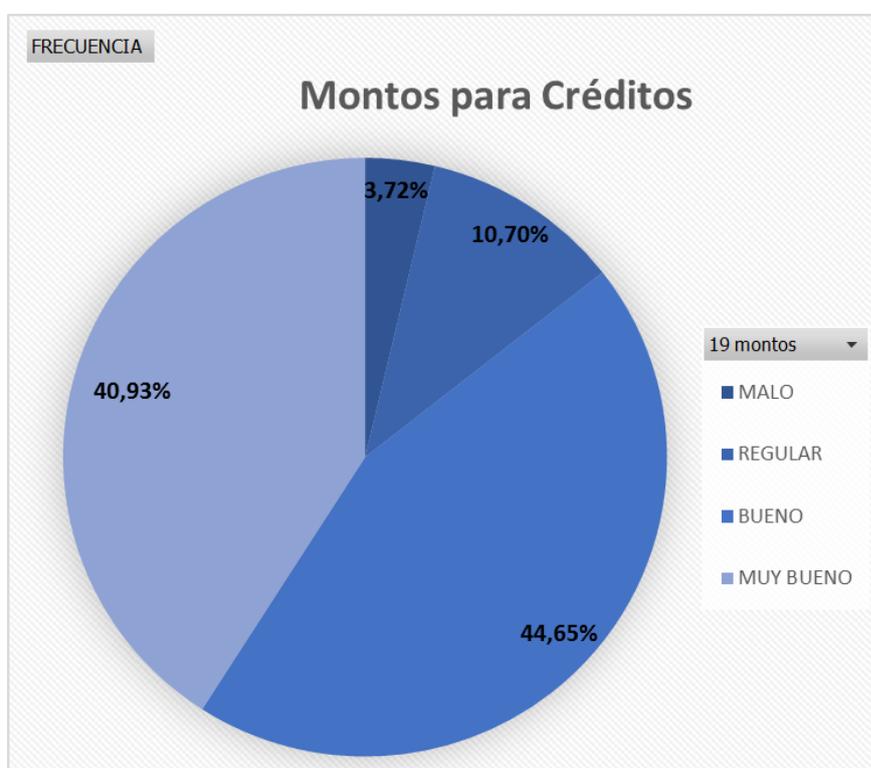


Figura 34.- Percepción de montos para créditos

Análisis:

Montos para créditos fue calificado como bueno con un 44,65%, el 40,93% dijo que eran muy buenos y el 10,70% dijo que era regular.

Tabla 38

Calificación de garantías

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
MUY MALO	4	1,86	1,86	1,86
REGULAR	21	9,77	9,77	11,63
BUENO	68	31,63	31,63	43,26
MUY BUENO	122	56,74	56,74	100,00
TOTAL	215	100,00	100,00	

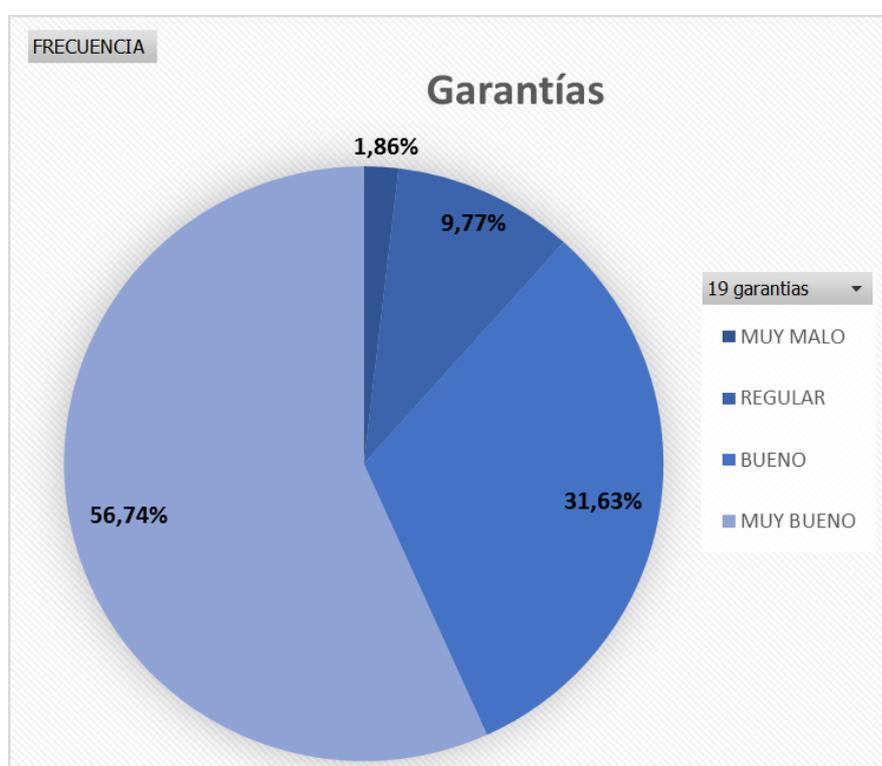


Figura 35.- Percepción de garantías

Análisis:

Las garantías fueron calificadas como muy buena con un 56,74%, un 31,63% dijo que eran buenas y un 9,77% dijo que era regular.

Tabla 39

Calificación de sesiones frecuentes

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
MUY MALO	4	1,86	1,86	1,86
MALO	2	0,93	0,93	2,79
REGULAR	25	11,63	11,63	14,42
BUENO	68	31,63	31,63	46,05
MUY BUENO	116	53,95	53,95	100,00
TOTAL	215	100,00	100,00	

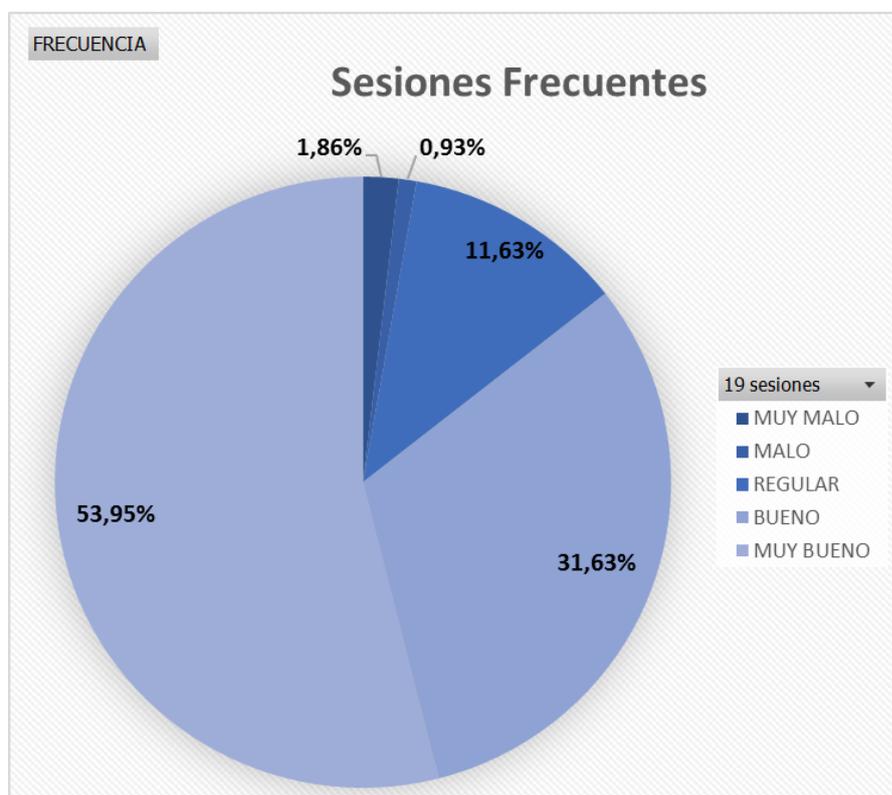


Figura 36.- Percepción de sesiones frecuentes

Análisis:

Para el 53,95% las sesiones frecuentes son muy buenas, el 31,63% expresa que son buenas y un 11,63% dijo que eran regulares. Lo que significa que los socios están satisfechos con las sesiones además en estas los socios pueden plasmar sus inquietudes y se presenta la situación económica del banco comunitario.

Tabla 40

Calificación de actividades de entretenimiento

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
MUY MALO	25	11,63	11,63	11,63
MALO	28	13,02	13,02	24,65
REGULAR	82	38,14	38,14	62,79
BUENO	38	17,67	17,67	80,46
MUY BUENO	42	19,54	19,54	100,00
TOTAL	215	100,00	100,00	

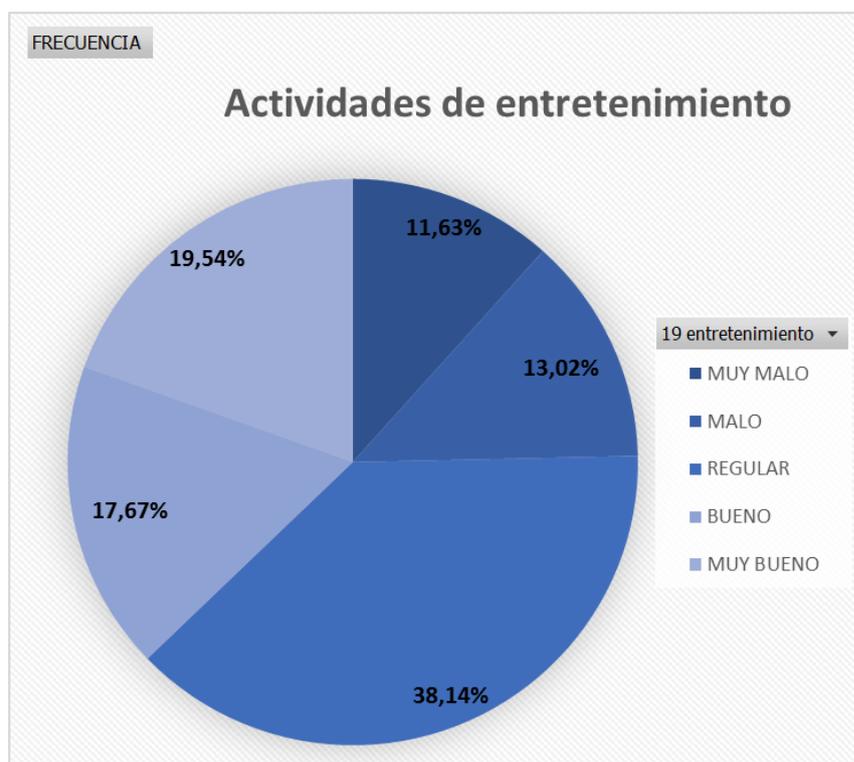


Figura 37.- Percepción de actividades de entretenimiento

Análisis:

El 38,14% se quejaron de estas y las consideraban como regulares ya que en algunos bancos no eran frecuentes o no las realizaban por falta de organización o por poco interés en los socios, pero para los Bancos que realizan actividades de entretenimiento el 19,54% las calificaron como muy buenas.

Tabla 41

Satisfacción de socios

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
NO	15	6,98	6,98	6,98
SI	200	93,02	93,02	100
TOTAL	215	100,00	100,00	

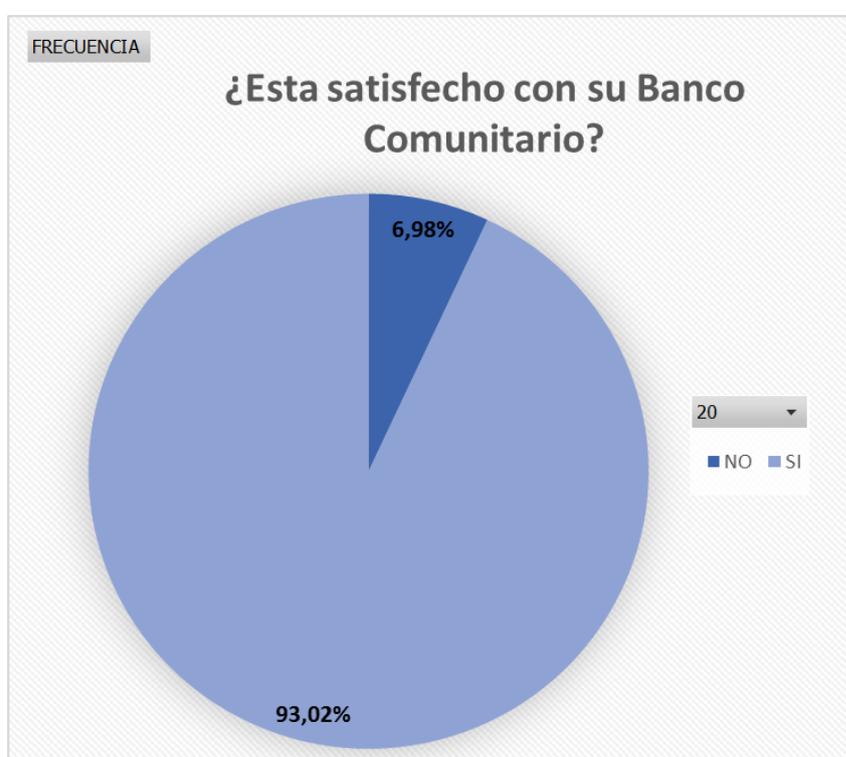


Figura 38.- Satisfacción de socios

Análisis:

El 93,02% si está satisfecho con el servicio de su Banco Comunitario, y solo un 6,98% no lo está, esto significa que los Bancos Comunitarios tiene gran aceptación entre los socios, cumpliendo las expectativas de los mismos.

Tabla 42

Razones de satisfacción

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
Agilidad	55	27,50	27,50	27,5
Ayuda	12	6,00	6,00	33,50
Beneficios	51	25,50	25,50	59,00
Buen Servicio	8	4,00	4,00	63,00
Interéses bajos	28	14,00	14,00	77,00
Inversión	6	3,00	3,00	80,00
Mejora la economía	23	11,50	11,50	91,50
Seguridad	5	2,50	2,50	94,00
Unión	12	6,00	6,00	100,00
TOTAL	200	100,00	100,00	

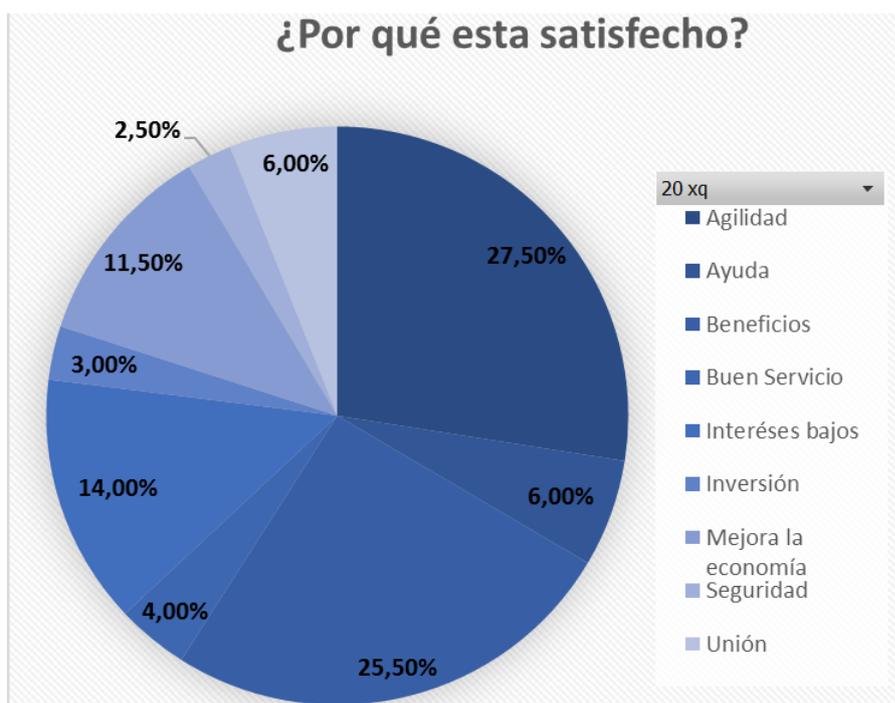


Figura 39.- Razones de satisfacción

Análisis:

El 93,02% que mencionó que si está satisfecho principalmente por la agilidad con un 27,50%, los beneficios con un 25,50%, y el 14% por intereses bajos.

Tabla 43

Razones de insatisfacción

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
Falta de apoyo de autoridades	2	13,33	13,33	13,33
Falta de capacitación	2	13,33	13,33	26,66
Morosos	3	20	20	46,66
Problemas con los socios	8	53,34	53,34	100
TOTAL	15	100	100	

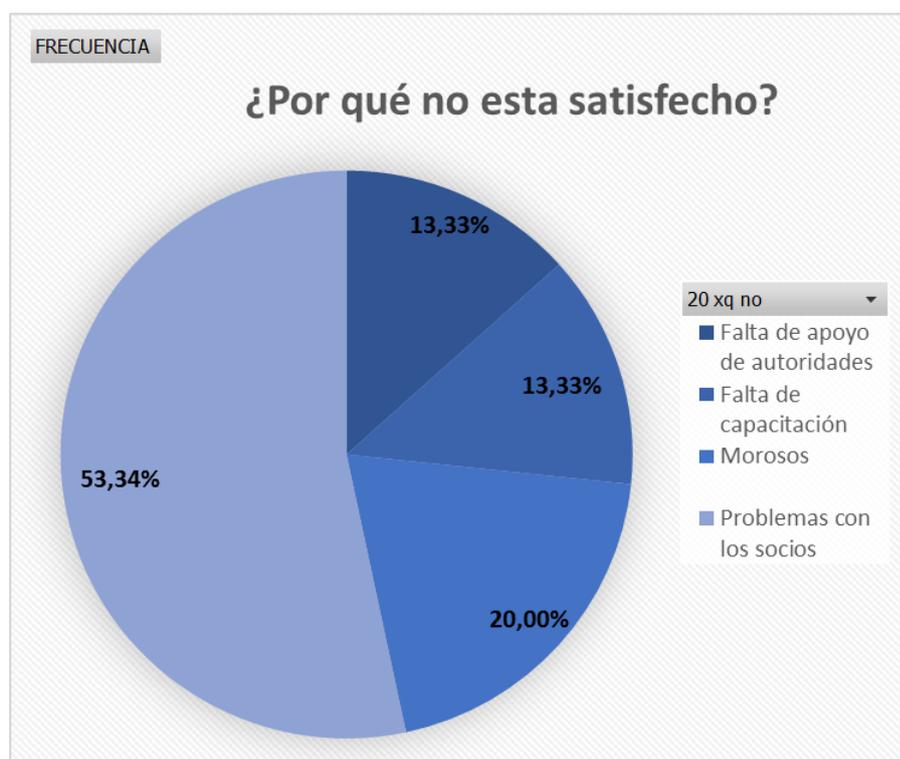


Figura 40.- Razones de insatisfacción

Análisis:

De las 100 personas que mencionó no estar satisfecho con el servicio del Banco Comunitario, un 53,34% dice que es por problemas existentes con los socios, mientras un 20% menciona a la morosidad como factor para la insatisfacción y para el 13,33% es por la falta de capacitación y apoyo de autoridades de la provincia.

Tabla 44

Actividades a implementar

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
Actividades de entretenimiento	80	37,21	37,21	37,21
Banca Electrónica	8	3,72	3,72	40,93
Cajeros Automáticos	14	6,51	6,51	47,44
Garantías	57	26,51	26,51	73,95
Rapidez en trámites	7	3,26	3,26	77,21
Seguros	49	22,79	22,79	100,00
TOTAL	215	100,00	100,00	

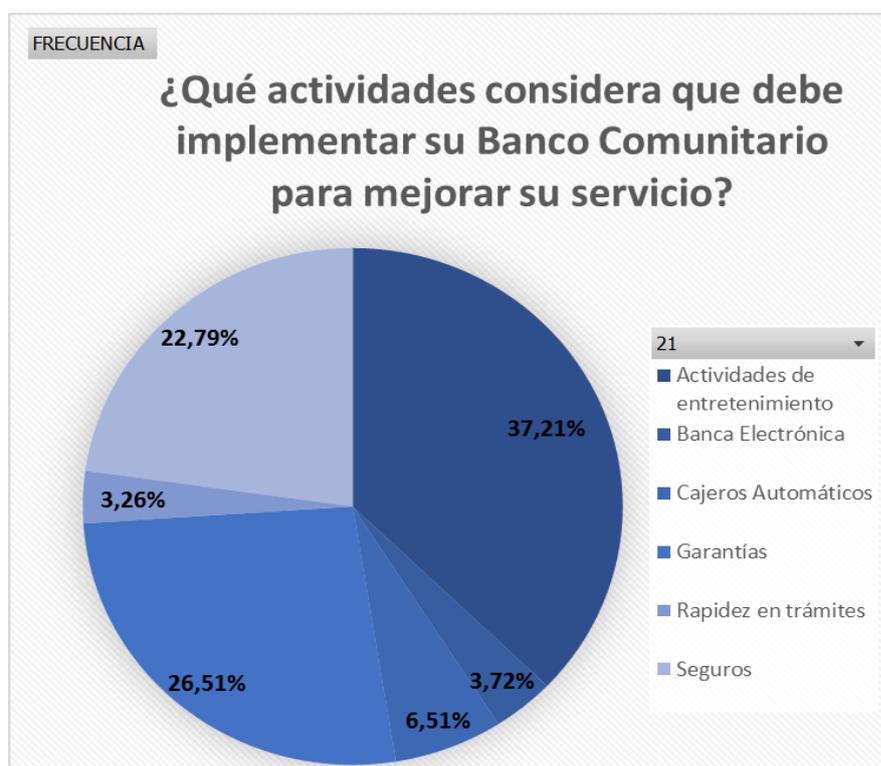


Figura 41.- Actividades a implementar

Análisis:

Para los socios encuestados lo que se debería implementar son las actividades de entretenimiento con un 37,21%, el 26,51% dijo que las garantías porque no son muchas y por eso existe cartera por recuperar, y el 22,79% dijo que el banco debería implementar seguros de salud, por ejemplo.

B. Ejecución del análisis de regresión

Para este análisis se utilizó el software SPSS, y la herramienta de tablas de contingencia y Chi Cuadrado para establecer la relación de las variables de estudio, a continuación, se presenta las que poseen relación, estas están determinadas por el grado de significancia de Chi Cuadrado de Pearson.

Tablas de contingencia

Ha realizado inversiones en su Banco Comunitario * Para que ha realizado inversiones

Resumen del procesamiento de los casos

	Casos					
	Válidos		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Ha realizado inversiones en su Banco Comunitario * Para que ha realizado inversiones	215	100,0%	0	,0%	215	100,0%

Tabla de contingencia

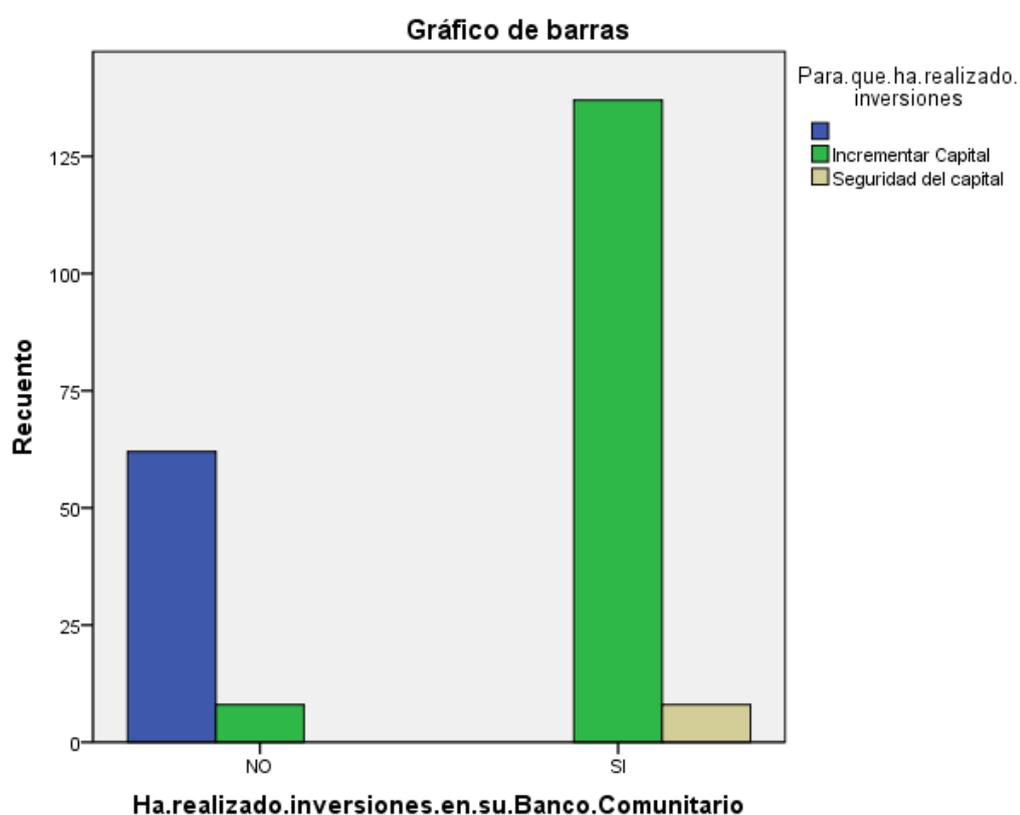
% dentro de: Para que ha realizado inversiones

		Para que ha realizado inversiones			Total
			Incrementar Capital	Seguridad del capital	
Ha realizado inversiones en su Banco Comunitario	NO	100,0%	5,5%		32,6%
	SI		94,5%	100,0%	67,4%
Total		100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	180,577 ^a	2	,000
Razón de verosimilitudes	209,425	2	,000
N de casos válidos	215		

a. 1 casillas (16,7%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es 2,60.



Análisis:

El grado de significancia asintótica obtenido por medio de la prueba Chi-cuadrado es 0,000; por lo tanto, afirmamos que existe relación entre la variable “Ha realizado inversiones en su Banco Comunitario” y “Para que ha realizado inversiones”. Como podemos observar en el gráfico de barras las personas que han realizado inversiones lo han hecho relacionando con el incremento de capital que estas le generarían.

Tablas de contingencia

Ha realizado créditos en su Banco Comunitario * Edad

Resumen del procesamiento de los casos

	Casos					
	Válidos		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Ha realizado créditos en su Banco Comunitario * Edad	215	100,0%	0	,0%	215	100,0%

Tabla de contingencia

% dentro de Edad

		Edad			
		Menores de 18 años	De 18 a 25 años	De 26 a 35 años	De 36 a 45 años
Ha realizado créditos en su Banco Comunitario	NO	66,7%	29,6%	2,2%	
	SI	33,3%	70,4%	97,8%	100,0%
Total		100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Tabla de contingencia

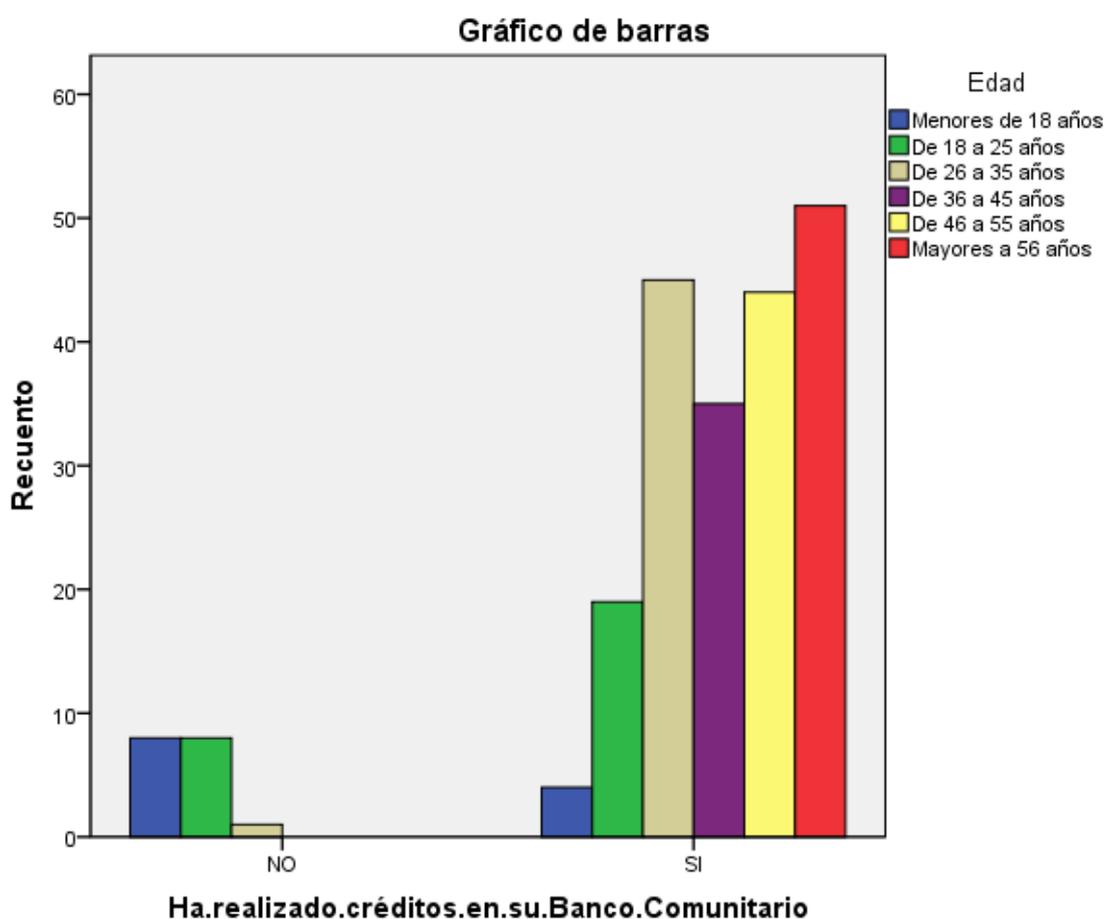
% dentro de Edad

		Edad		Total
		De 46 a 55 años	Mayores a 56 años	
Ha realizado créditos en su Banco Comunitario	NO			7,9%
	SI	100,0%	100,0%	92,1%
Total		100,0%	100,0%	100,0%

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	87,633 ^a	5	,000
Razón de verosimilitudes	61,164	5	,000
N de casos válidos	215		

a. 6 casillas (50,0%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es ,95.

**Análisis:**

El grado de significancia asintótica obtenido por medio de la prueba Chi-cuadrado es 0,000; por lo tanto, afirmamos que existe relación entre la variable “Ha realizado créditos en su Banco Comunitario” y “Edad”. En el gráfico se puede observar que la relación de estas dos variables se presenta en las personas que, si han realizado créditos

con el rango de edad de los mayores de 56 años, de 26 a 35 años y de 46 a 55 años que son los más representativos.

Ha realizado créditos en su Banco Comunitario * Estado Civil

Resumen del procesamiento de los casos

	Casos					
	Válidos		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Ha realizado créditos en su Banco Comunitario * Estado Civil	215	100,0%	0	,0%	215	100,0%

Tabla de contingencia

% dentro de Estado Civil

		Estado Civil			
		Casado(a)	Divorciado(a)	Soltero(a)	Unión Libre
Ha realizado créditos en su Banco Comunitario	NO	,8%		25,0%	
	SI	99,2%	100,0%	75,0%	100,0%
Total		100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Tabla de contingencia

% dentro de Estado Civil

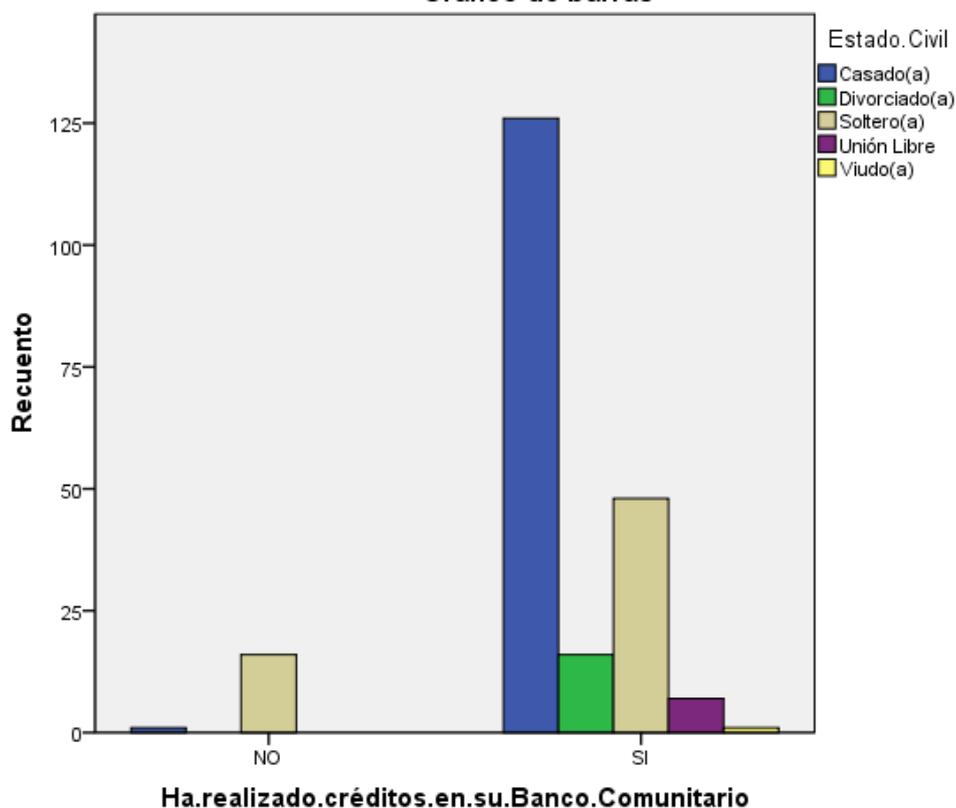
		Estado Civil	
		Viudo(a)	Total
Ha realizado créditos en su Banco Comunitario	NO		7,9%
	SI	100,0%	92,1%
Total		100,0%	100,0%

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	36,580 ^a	4	,000
Razón de verosimilitudes	35,232	4	,000
N de casos válidos	215		

a. 4 casillas (40,0%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es ,08.

Gráfico de barras



Análisis:

El grado de significancia asintótica obtenido por medio de la prueba Chi-cuadrado es 0,000; por lo tanto, afirmamos que existe relación entre la variable “Ha realizado créditos en su Banco Comunitario” y “Estado Civil”. Se observa que la relación de estas variables es en las personas que han realizado créditos de estado civil casado(a), probablemente porque tienen mayor solvencia económica o una mayor necesidad porque poseen una familia.

Ha realizado créditos en su Banco Comunitario * Ocupación

Resumen del procesamiento de los casos

	Casos					
	Válidos		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Ha realizado créditos en su Banco Comunitario * Ocupación	215	100,0%	0	,0%	215	100,0%

Tabla de contingencia

% dentro de Ocupación

		Ocupación			
		Agricultor	Ama de Casa	Artesano	Comerciante
Ha realizado créditos en su Banco Comunitario	NO	,9%			38,5%
	SI	99,1%	100,0%	100,0%	61,5%
Total		100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Tabla de contingencia

% dentro de Ocupación

		Ocupación			
		Empleado privado	Empleado público	Estudiante	Ingeniero
Ha realizado créditos en su Banco Comunitario	NO			55,0%	
	SI	100,0%	100,0%	45,0%	100,0%
Total		100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Tabla de contingencia

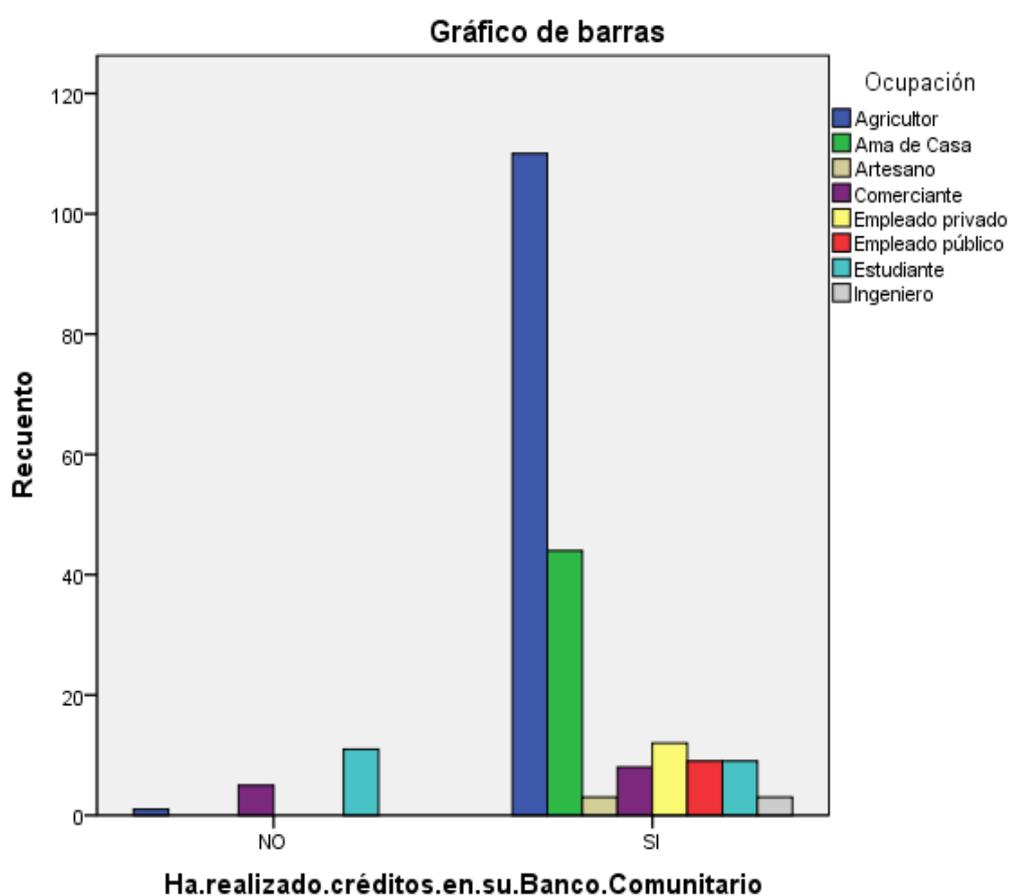
% dentro de Ocupación

		Total
Ha realizado créditos en su Banco Comunitario	NO	7,9%
	SI	92,1%
Total		100,0%

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	91,158 ^a	7	,000
Razón de verosimilitudes	62,633	7	,000
N de casos válidos	215		

a. 9 casillas (56,3%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es ,24.



Análisis:

El grado de significancia asintótica obtenido por medio de la prueba Chi-cuadrado es 0,000; por lo tanto, afirmamos que existe relación entre la variable “Ha realizado créditos en su Banco Comunitario” y “Ocupación”. Se concluye que las personas que han realizado créditos son agricultores.

Ha realizado créditos en su Banco Comunitario * Ingresos

Resumen del procesamiento de los casos

	Casos					
	Válidos		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Ha realizado créditos en su Banco Comunitario * Ingresos	215	100,0%	0	,0%	215	100,0%

Tabla de contingencia

% dentro de Ingresos

		Ingresos		
		Entre \$ 377 a \$ 754	Entre \$ 755 a \$ 1.131	Menores a \$ 377
		Ha realizado créditos en su Banco Comunitario	NO	3,3%
	SI	96,7%	100,0%	95,3%
Total		100,0%	100,0%	100,0%

Tabla de contingencia

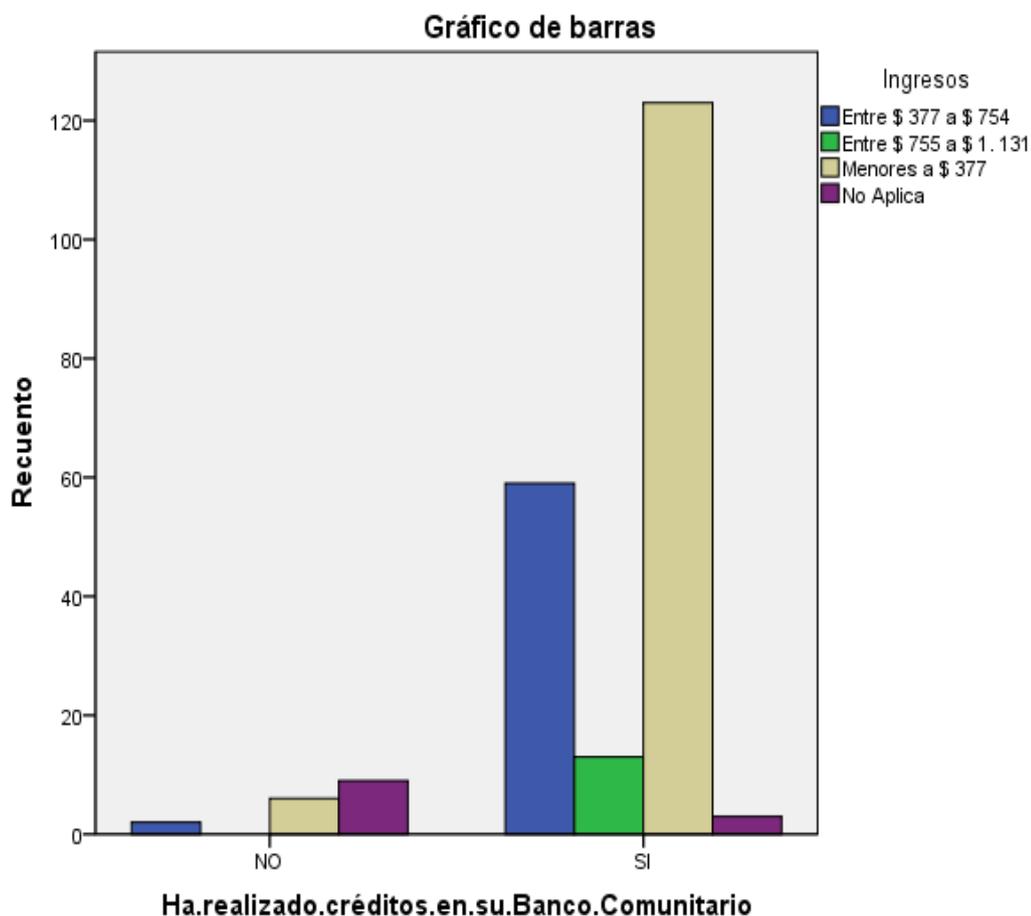
% dentro de Ingresos

		Ingresos	
		No Aplica	Total
Ha realizado créditos en su Banco Comunitario	NO	75,0%	7,9%
	SI	25,0%	92,1%
Total		100,0%	100,0%

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	78,971 ^a	3	,000
Razón de verosimilitudes	39,258	3	,000
N de casos válidos	215		

a. 3 casillas (37,5%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es ,95.



Análisis:

El grado de significancia asintótica obtenido por medio de la prueba Chi- cuadrado es 0,000; por lo tanto, afirmamos que existe relación entre la variable “Ha realizado créditos en su Banco Comunitario” e “Ingresos”. Observamos que la relación entre las personas que han realizados créditos en el banco comunitarios son personas con ingresos menores a 377 USD.

Ha realizado créditos en su Banco Comunitario * Ha tenido algún tipo de inconveniente

Resumen del procesamiento de los casos

	Casos					
	Válidos		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Ha realizado créditos en su Banco Comunitario * Ha tenido algún tipo de inconveniente	215	100,0%	0	,0%	215	100,0%

Tabla de contingencia

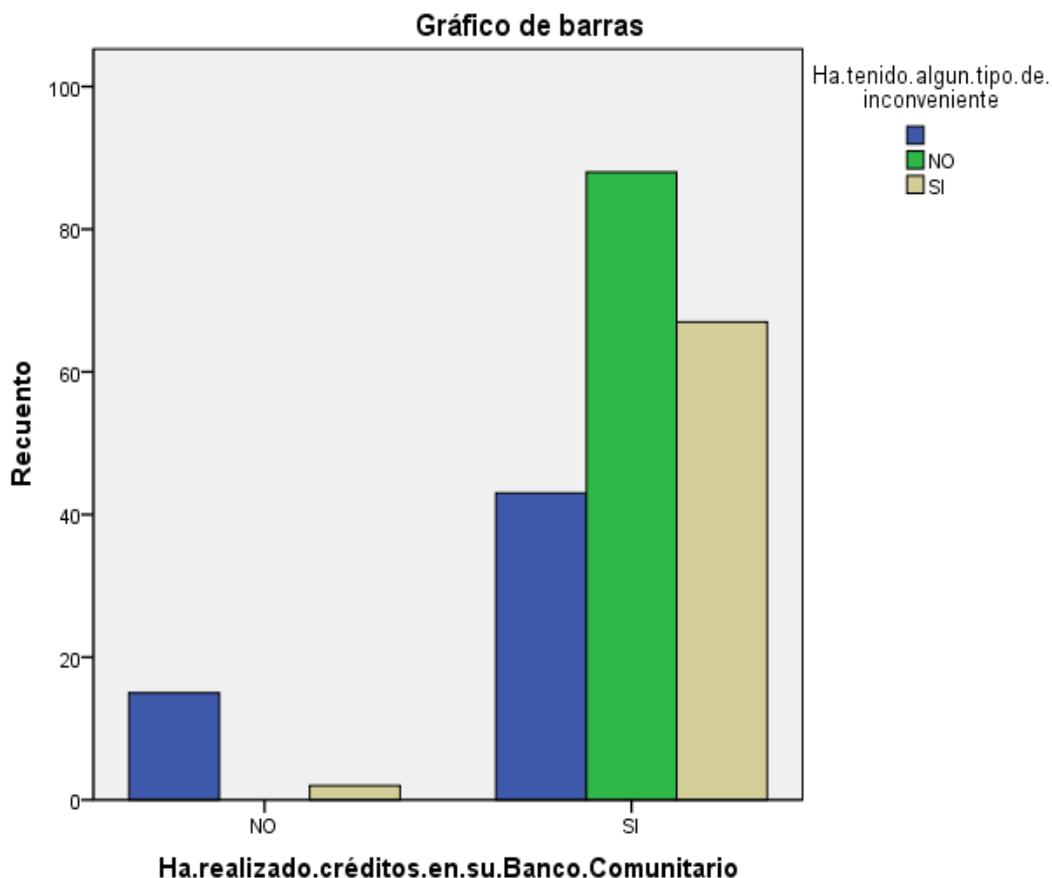
% dentro de Ha tenido algún tipo de inconveniente

		Ha tenido algún tipo de inconveniente			Total
			NO	SI	
Ha realizado créditos en su Banco Comunitario	NO	25,9%		2,9%	7,9%
	SI	74,1%	100,0%	97,1%	92,1%
Total		100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	35,611 ^a	2	,000
Razón de verosimilitudes	34,479	2	,000
N de casos válidos	215		

a. 1 casillas (16,7%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es 4,59.



Análisis:

El grado de significancia asintótica obtenido por medio de la prueba Chi- cuadrado es 0,000; por lo tanto, afirmamos que existe relación entre la variable “Ha realizado inversiones en su Banco Comunitario” y “Ha tenido algún tipo de inconveniente”. Aunque se supondría que las personas que han realzado créditos en el banco comunitario la mayoría tuvo inconvenientes en la banca formal, es equivoco pensar así ya que los encuestados nos muestran que el mayor porcentaje de personas con acceso a créditos no tuvo problemas con la banca formal.

Ha realizado créditos en su Banco Comunitario * Su Banco le ayudó a incrementar su actividad productiva

Resumen del procesamiento de los casos

	Casos					
	Válidos		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Ha realizado créditos en su Banco Comunitario * Su Banco le ayudo a incrementar su actividad productiva	215	100,0%	0	,0%	215	100,0%

Tabla de contingencia

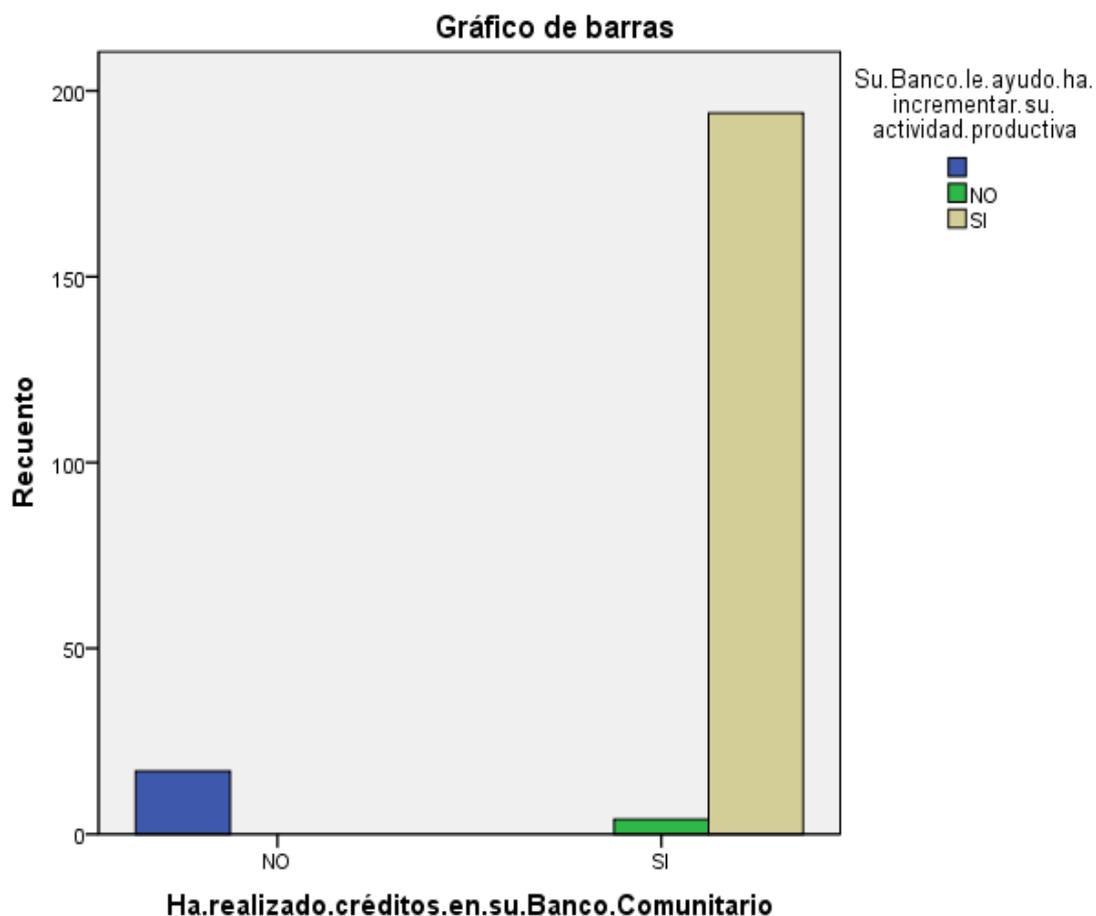
% dentro de Su Banco le ayudo a incrementar su actividad productiva

	Su Banco le ayudo a incrementar su actividad productiva			Total
		NO	SI	
Ha realizado créditos en su Banco Comunitario	NO	100,0%		7,9%
	SI		100,0%	92,1%
Total		100,0%	100,0%	100,0%

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	215,000 ^a	2	,000
Razón de verosimilitudes	118,891	2	,000
N de casos válidos	215		

a. 3 casillas (50,0%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es ,32.



Análisis:

El grado de significancia asintótica obtenido por medio de la prueba Chi- cuadrado es 0,000; por lo tanto, afirmamos que existe relación entre la variable “Ha realizado inversiones en su Banco Comunitario” y “Su Banco le ayudo a incrementar su actividad productiva”. La relación es clara y muestra que las personas que obtuvieron acceso a créditos en los bancos Comunitarios han incrementado su actividad productiva.

C. Análisis de hipótesis mediante pruebas estadísticas

A partir de las hipótesis planteadas al inicio de la investigación, se procederá a validar la aceptación o rechazo de las mismas, a través de pruebas estadísticas que se muestran a continuación.

Tablas de contingencia

Para que actividad utilizó el crédito * Ha realizado créditos en su Banco Comunitario

Resumen del procesamiento de los casos

	Casos					
	Válidos		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Para que actividad utilizó el crédito * Ha realizado créditos en su Banco Comunitario	215	100,0%	0	,0%	215	100,0%

Tabla de contingencia

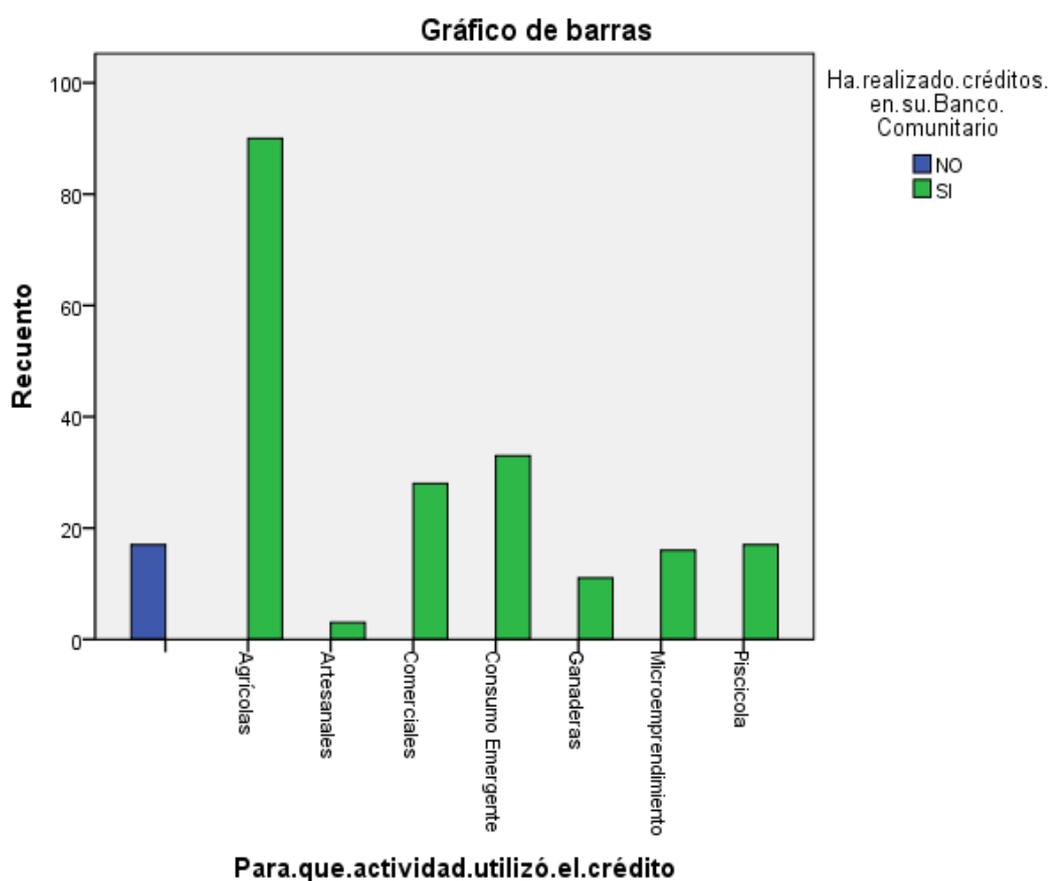
% dentro de Ha realizado créditos en su Banco Comunitario

	Ha realizado créditos en su Banco Comunitario		Total
	NO	SI	
Para que actividad utilizó el crédito	100,0%		7,9%
Agrícolas		45,5%	41,9%
Artesanales		1,5%	1,4%
Comerciales		14,1%	13,0%
Consumo Emergente		16,7%	15,3%
Ganaderas		5,6%	5,1%
Micro emprendimiento		8,1%	7,4%
Piscícola		8,6%	7,9%
Total	100,0%	100,0%	100,0%

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	215,000 ^a	7	,000
Razón de verosimilitudes	118,891	7	,000
N de casos válidos	215		

a. 8 casillas (50,0%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es ,24.



Análisis:

A través de las pruebas realizadas se obtuvo que el porcentaje destinado por los socios de los Bancos Comunitarios para actividades agrícolas es de 41,9%, rechazando así la hipótesis planteada en la investigación donde se mencionó que el 55% de las actividades productivas estaría en la agricultura. Se debe recalcar que esta actividad es la más frecuente al momento de realizar créditos por los socios y la de mayor porcentaje con respecto a las otras actividades.

Está satisfecho con el servicio * Género

Resumen del procesamiento de los casos

	Casos					
	Válidos		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Está satisfecho con el servicio * Género	215	100,0%	0	,0%	215	100,0%

Tabla de contingencia

% dentro de Género

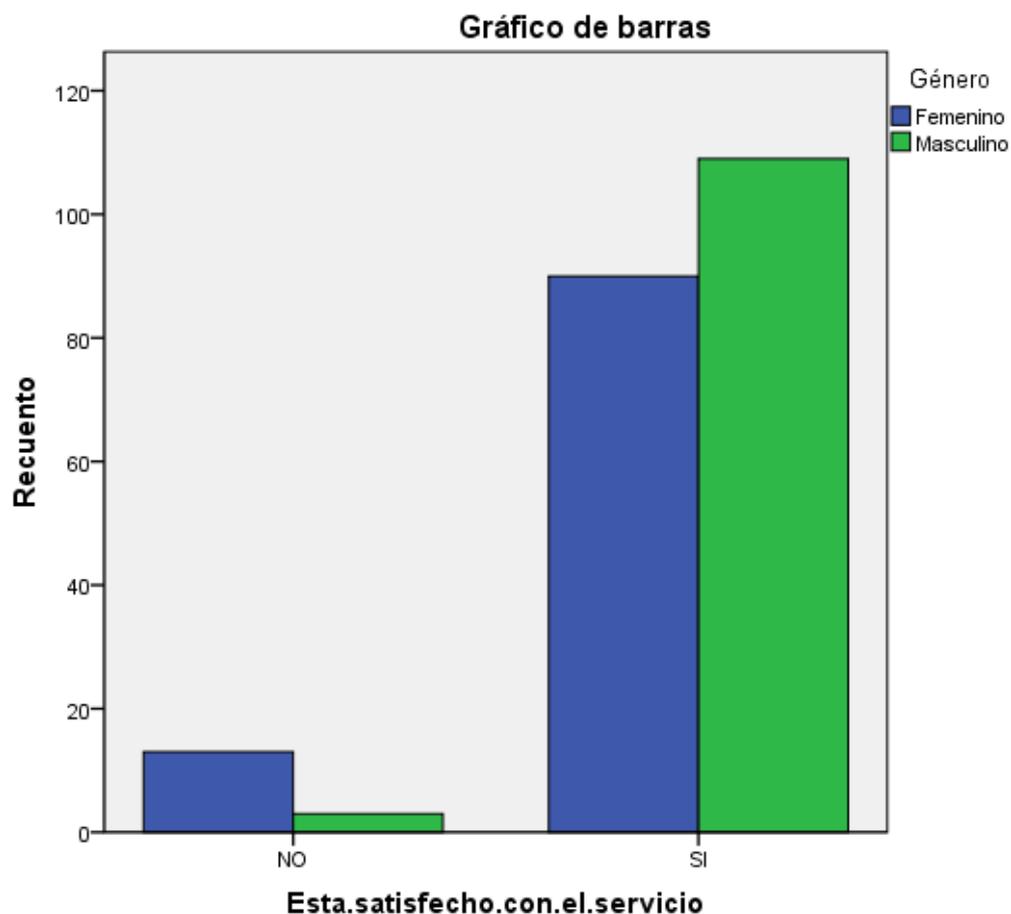
		Género		Total
		Femenino	Masculino	
Está satisfecho con el servicio	NO	12,6%	2,7%	7,4%
	SI	87,4%	97,3%	92,6%
Total		100,0%	100,0%	100,0%

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)	Sig. exacta (bilateral)	Sig. exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	7,701 ^a	1	,006		
Corrección por continuidad ^b	6,325	1	,012		
Razón de verosimilitudes	8,178	1	,004		
Estadístico exacto de Fisher				,008	,005
N de casos válidos	215				

a. 0 casillas (,0%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es 7,67.

b. Calculado sólo para una tabla de 2x2.



Análisis:

A través de las pruebas realizadas obtuvimos que el porcentaje de satisfacción de los socios de los Bancos Comunitarios es de un 92,6%, es decir un porcentaje mucho mayor que el planteado por la hipótesis de la investigación, rechazando así la hipótesis planteada que el 75% de los socios de los Bancos Comunitarios se encuentran satisfechos con el servicio de estos. Aunque este resultado nos indica la gran aceptación que tienen estas organizaciones en la población Pastazense por su alto grado de satisfacción.

4.3 Conclusiones de la Investigación

- Los Bancos Comunitarios nacen en 2007 como una alternativa de financiamiento para las personas que no podían acceder a la banca formal, ya que estas no se encuentran en el sector rural.
- Falta de apoyo de las instituciones gubernamentales y públicas, no trabajan por un bienestar común ya que buscan proyectos propios que dejen a cada institución bien, olvidándose realmente del fortalecimiento y crecimiento de las organizaciones de economía popular y solidaria que están amparadas bajo la máxima ley del Ecuador, la Constitución.
- Poca motivación de los Bancos Comunitarios para auto gestionarse, quieren seguir dependiendo de la institución que los creó, dejando a un lado la independencia y autonomía.
- El principal problema que tienen estas asociaciones es el recupero de la cartera vencida, sobre todo en el sector urbano, que se da principalmente por la movilidad de los socios.
- Los Bancos Comunitarios tienen mayor presencia en el sector rural, con personas que se dedican principalmente a la agricultura y son amas de casa.
- Los principales inconvenientes que han tenido los socios con la banca formal es la gran cantidad de requisitos que necesitan para acceder a los créditos y la demora que se da en llevar a cabo el trámite.
- Los créditos realizados por los socios son comúnmente para actividades agrícolas, de comercio y para consumos emergentes. Los socios consideran que estos créditos han ayudado a mejorar su economía.
- Los socios que realizan inversiones en su Banco Comunitario lo prefieren por que el interés que pagan es mayor al que se puede encontrar en otras entidades a pesar de que sea bajo, además consideran a su Banco más seguro para su capital que el resto de entidades financieras.
- El mayor monto que presta un Banco Comunitario es 3600 USD, que se lo puede considerar poco para una gran implementación sobre todo en el sector agrícola.

- Los Bancos Comunitarios son considerados por los socios como los más ágiles en los trámites y acceso a los servicios del mismo
- Para los socios se deben implementar más actividades de entretenimiento internas y externas en los Bancos Comunitarios con el fin que mejore el compañerismo entre socios, y que logren motivarse por los Bancos que sean más fuertes.
- La implementación de garantías al momento de realizar créditos es uno de los factores que consideran que también se deba incrementar

CAPÍTULO IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

- a) Poco involucramiento por parte de entidades gubernamentales, a pesar de que “apoyan” a emprendimientos de economía popular y solidaria.
- b) Poca gestión de los Bancos Comunitarios para que estos logren encaminarse por sí solos, o con la poca ayuda que le puedan brindar otras instituciones.
- c) Los Bancos Comunitarios no generan estrategias para incrementar capital, y las que lo realizan lo hacen muy “de vez en cuando”, se están estancando y monotizando procesos, cuando podrían aprovechar para expandirse.
- d) No poseen mobiliario para que puedan reunirse o un lugar donde todos los socios de los bancos puedan acceder a los servicios que estos otorgan

5.2 Recomendaciones

- a) Pedir apoyo a entidades públicas, no precisamente con capital sino con capacitaciones, softwares, motivaciones, etc.
- b) Incrementar actividades que generen ingresos al banco, fomentar el ahorro (programado), rifas, bingos, inversiones, entre otros.
- c) Fomentar la independencia de los bancos, que estos creen una ideología de auto independencia de entidades gubernamentales (municipio).
- d) Unificar esfuerzos, capital y gestión para crear un solo banco sólido en la provincia.
- e) Trabajar por un mobiliario que sirva para ejecutar transacciones de todos los bancos comunitarios existentes en la provincia de Pastaza.
- f) Ampliar la cartera de clientes, sin dejar a lado los principios de economía popular y solidaria.

Bibliografía

- Arroyo, D. (2012). *La economía social como estrategia de inclusión*. Obtenido de https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=2&cad=rja&uact=8&ved=0ahUKEwjJzOzbhv7PAhVC22MKHdybCM0QFggmMAE&url=http%3A%2F%2Fwww.inclusion-social.org%2Ffiss%2Ffile.php%2Ftransfer_files%2F44%2FDaniel_Arroyo.doc&usg=AFQjCNF3OAH6FEzIQwAauN76I6S
- Asamblea General. (11 de Abril de 2013). *Alianza Cooperativa Internacional*. Obtenido de <http://ica.coop/sites/default/files/attachments/ICA%20Bylaws%20-%20updated%202013%20-%20Spanish.pdf>
- Asamblea Nacional Constituyente. (7 de Mayo de 2011). *Constitución de la República del Ecuador*. Obtenido de http://www.asambleanacional.gob.ec/sites/default/files/documents/old/constitucion_de_bolsillo.pdf
- Coelho, Fausto. (2004). *La otra economía*. Argentina: Editorial Altamira.
- Coraggio, José Luis. (1998). *Economía Popular Urbana: Una perspectiva para el desarrollo local*. San Miguel: Editorial Altamira.
- Coraggio, José Luis. (2004). *La gente o el capital. Desarrollo local y economía del trabajo*. Buenos Aires: Editorial Altamira.
- Coraggio, José Luis. (2004). *La Otra Economía*. Argentina: Editorial Altamira.
- Defourny Susana. (2001). *La Economía Social en el Norte y en el Sur*. Buenos Aires: Corregidor: Editorial Orcus.
- Feres y Mancero. (2001). *Enfoques para la medición de la pobreza..* San Felipe: Editorial Arca.
- Hurtado, José. (2007). *vocabulario de la economía*. Barcelona: Editorial Torre de Babel.

- ICAZA, Ana Mercedes. (2004). *La otra economía*. Argentina: Editorial Altamira.
- Lebossé, Juan. (1998). *Microfinanciamiento y desarrollo local*. Canadá : Editorial OCDE/ IFDEC.
- Lechat Luis (2001). *Economía moral: um conceito bom para pensar a economia solidária?* São Leopoldo: Editorial Ceim.
- Lévesque, Bernard. (2002). *Emprendedores colectivos y economía social: emprender de forma diferente*. Québec: Editorial Cahiers de l'ARUC-ÉS.
- Lisboa, Ana. (2001). *A socioeconomia solidária diante da grande transformação*. São Leopoldo: Editorial Ceim.
- Malhotra, Naresh. (2008). *Investigación de Mercados*. México: Editorial PEARSON EDUCACIÓN.
- Mance, Eduardo. (2001). *A consistência das redes solidárias*. São Leopoldo: Editorial Ceim.
- Mancero, Marcos. (2014). *Alcances de los Bancos Comunitarios del Cantón Pastaza para el Desarrollo Local*. Puyo: Editorial Amazonas
- Marcillo & Salcedo. (2010). *Economía Solidaria: Teorías y realidades de éxitos comunitarios*. Castilla- La Mancha: Editorial La Vela
- Técnicos MIES. (2012). *Ley de Economía Popular y Solidaria*. Quito: Editorial Cooperación estudios y publicaciones.
- Muñoz, Ruth. (2007). *Finanzas para la economía social*. Sarmiento: Editorial Los Polvorines.
- Razeto, Luis. (1997). *Factor "C"*. Barquisimetro: Editorial Palma
- Singer, Paúl. (2000). *Economía Solidaria: posibilidades y desafíos*. Rio de Janeiro: Editorial F&G.
- Singer, Paúl. (2004). *La otra economía*. Argentina: Editorial Altamira.

Tamayo, Julian Mauricio. (2013). *Materials and financial factors of the associations and cooperatives of the east of Antioquia: a Luis Razetos's compressive economic theory analysis*. Antioquia: Editorial Power.