



DESARROLLO SOSTENIBLE Y CAJAS SOLIDARIAS: IMPACTO SOCIAL COMUNA RÍO VERDE

Juan Pablo Gonzabay Tomalá

Carrera Organización y Desarrollo Comunitario

Universidad Estatal Península de Santa Elena

NOTA DEL AUTOR:

Juan Pablo Gonzabay, Carrera de Organización y Desarrollo Comunitario, Facultad de Ciencias Sociales. Universidad Estatal Península de Santa Elena.

La opinión presentada en el presente artículo representa únicamente la visión del autor sobre el tema tratado.

Se agradece la colaboración del MBA. Carlos Sáenz Ozaetta, Tutor.

Correo electrónico del autor: juannpy22@gmail.com

TRIBUNAL DE GRADO

Lcdo. Guillermo Santa María Suárez, MSc.

**DECANO DE LA FACULTAD DE
CIENCIAS SOCIALES Y DE LA
SALUD**

Eco. Carlos Sáenz Ozaetta, MAe.

**DIRECTOR DE LA CARRERA
ORGANIZACIÓN Y DESARROLLO
COMUNITARIO**

Lcda. Amarilis Laínez Quínde, MSc.

PROFESOR DE ÁREA

Eco. Carlos Sáenz Ozaetta, MAe.

PROFESOR TUTOR

Abg. Brenda Reyes Tomalá, MSc.

SECRETARIA GENERAL

ÍNDICE

TRIBUNAL DE GRADO.....	i
ÍNDICE.....	ii
RESUMEN.....	iii
INTRODUCCIÓN	1
REFERENTES TEÓRICOS – CONCEPTUALES Y NORMATIVOS.....	2
Desarrollo Sostenible: definiciones y situación actual.....	2
Las finanzas populares como aporte al desarrollo local.....	3
Microfinanzas y Finanzas Populares	4
Mecanismos y organizaciones de finanzas populares	5
El desarrollo sostenible, finanzas populares y cajas solidarias en el Ecuador	6
El contexto de la economía popular y solidaria.....	10
MATERIALES Y MÉTODOS	10
ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN EMPÍRICA Y RESULTADOS	10
DISCUSIÓN Y HALLAZGOS RELEVANTES	12
CONCLUSIONES.....	13
REFERENCIAS.....	15
ANEXOS	16
Guía de entrevista utilizada	16
NOTAS.....	22

RESUMEN

El presente estudio analiza la incidencia que tienen las microfinanzas solidarias en el desarrollo social de pequeñas comunidades rurales. Basado en el enfoque teórico del desarrollo sostenible, se observa el efecto que un programa de Cajas Solidarias implementado por el entonces denominado Programa PRODEPINE¹, ha producido en la dinámica social de la Comuna Río Verde de la provincia de Santa Elena. La metodología de trabajo implicó una revisión bibliográfica para conceptualizar aspectos relacionados con la sostenibilidad del desarrollo y las microfinanzas, así como una revisión documental a partir de la experiencia de la Caja Solidaria "Ahorro y Crédito Fe y Esperanza Femenina"; se utilizó el enfoque cualitativo mediante el uso de la observación y la realización de entrevistas a actores claves vinculados a la temática de estudio. Los hallazgos dan cuenta de los problemas y oportunidades que se presentaron durante la implementación del proceso, mostrando el impacto que este programa ha tenido, con resultados positivos como el surgimiento de emprendimientos relacionados con el transporte de pasajeros y la confección de ropa, los cuales hoy se han transformado en unidades económicas formalizadas tanto como una compañía de transporte, que da servicio a un gran sector de la provincia, como en un taller de confecciones, que en la actualidad es incluso es proveedor de uniformes para el Estado.

Palabras Clave: microfinanzas, desarrollo social, emprendimientos, unidades económicas.

ABSTRACT

The present study analyzes the impact of microfinance in the social development of small rural communities. Based on the theoretical approach of sustainable development, we can see the effect that a Solidarity Fund program implemented by the so-called PRODEPINE Program has produced in the social dynamics of the Rio Verde Commune in the province of Santa Elena. The work methodology involved a bibliographical review to conceptualize aspects related to the sustainability of development and microfinance, as well as a documentary review based on the experience of the Solidary Fund "Savings and Credit, Faith and Hope for Women"; The qualitative approach was used through the use of observation and interviews with key actors linked to the study topic. The findings show the problems and opportunities presented during the implementation of the process, showing the impact that this program has had, with positive results such as the emergence of entrepreneurship related to the transportation of passengers and the making of clothes, which today Have been transformed into formalized economic units as well as a transport company, which serves a large sector of the province, as well as a clothing workshop, which at present is even a supplier of uniforms for the State

Key words: microfinace, social developmet, entrepreneurship, economic units.

INTRODUCCIÓN

Alcanzar el desarrollo de forma sostenible es uno de los principales objetivos de la comunidad internacional y de los Estados a nivel mundial. El rol de los espacios locales comunitarios, y el protagonismo de los grupos humanos que los habitan, constituyen pilares fundamentales para alcanzar condiciones de progreso, mediante el impulso de iniciativas económicas y emprendimientos que aprovechen adecuadamente los recursos del medio para generar un conjunto de bienes y servicios orientados a la satisfacción de las principales necesidades de la población.

Para lograr las condiciones deseadas es necesario el acceso a los recursos financieros suficientes y de forma oportuna, pero las limitaciones han sido uno de los mayores desafíos para los pequeños emprendimientos sean estos gestionados como unidades económicas individuales / familiares o de forma asociativa, desde otra perspectiva, para superar este tipo de condiciones, grupos comunitarios han ensayado una diversidad de mecanismos de integración para la autogestión y provisión de recursos frescos, generalmente adaptados a ciertas condiciones particulares (montos, plazos, reglamentaciones internas, destino del crédito, etc.) y características culturales diferenciadas, constituyendo el complejo sistema de las finanzas populares, que actualmente parte del sistema de la economía popular y solidaria descrito en la Constitución ecuatoriana y el Plan Nacional para el Buen Vivir.

Este tipo de iniciativas ha tenido un amplio desarrollo en América Latina, mediante diversos programas auspiciados por organismos internacionales y agencias de cooperación (por medio de entidades estatales y organizaciones no gubernamentales), que privilegian como destinatarios a espacios comunitarios y grupos sociales con altos niveles de pobreza y condiciones de vulnerabilidad (comunidades rurales y urbano populares, grupos de mujeres, minorías étnicas, etc.).

En nuestro país una de estas experiencias fue la creación de Cajas Solidarias (CS) en comunidades rurales por parte del Programa de Desarrollo de los Pueblos Indígenas y Negros del Ecuador (PRODEPINE). A través de su Regional Costa Sur, se conformó la CS "Ahorro y Crédito Fe y Esperanza Femenina" en la Comuna Río Verde (al igual que otras comunas de la actual provincia de Santa Elena), cuya evolución e impacto en el desarrollo social de la población, constituye en principal centro de análisis de la presente investigación.

Utilizando una metodología que combina técnicas cualitativas, como la revisión documental, la observación, la entrevista, se analizó el funcionamiento de la agrupación inicialmente conformada, observando los problemas que se fueron presentando en el tiempo y como estos fueron gestionados, dando paso a la conformación de nuevas iniciativas similares, con importantes efectos en la dinámica económica comunitaria. Estos aprendizajes fueron complementados con la versión de actores claves y actores sociales que estuvieron vinculados o fueron protagonistas directos del proceso.

Los principales hallazgos muestran que, por encima de las dificultades presentadas y problemas de coordinación surgidos, las iniciativas económicas fomentadas a partir de la constitución de la primera Caja Solidaria, tanto por socias directas de la organización conformada como por otras personas de la comunidad que pudieron acceder a estos microcréditos, fueron la semilla para la futura consolidación de emprendimientos que actualmente son determinantes para el mejoramiento de la calidad de vida de muchas familias, y en general el progreso de la comunidad en su conjunto. Destacan por ejemplo la conformación de la única Compañía de transportes de pasajeros (VERDERIOSA) y el funcionamiento

de un taller de confecciones que actualmente ha llegado a ser proveedor del sistema de compras públicas del Estado.

REFERENTES TEÓRICOS – CONCEPTUALES Y NORMATIVOS

Desarrollo Sostenible: definiciones y situación actual

El Desarrollo es un concepto que ha tenido gran trascendencia en las últimas décadas a nivel mundial, siendo abordado desde diversas perspectivas, que se distinguen entre sí, por el mayor énfasis que dan a alguna de sus dimensiones. El surgimiento de diversos criterios y posturas, ha ido acompañado de diversos procesos de debate e investigación, relacionados especialmente con temas sociales, económicos y ambientales.

Una de las posturas de más reciente auge a nivel mundial y que ha sido acogido por los organismos internacionales, es la del Desarrollo Humano cuyo principal promotor, Amartya Sen, lo describe como un proceso de expansión de las libertades reales que disfruta cada uno de los individuos para el enriquecimiento de la vida humana, gozar de libertades como leer, escribir, calcular, la participación política y la libertad de expresión, etc. (Sen, 1999).

No menos importante y con varios aspectos en común, es la corriente del Desarrollo Sostenible (DS), calificada como mucho más que un movimiento ambiental, ya que está ligada a objetivos como reducir la pobreza, y fomentar la equidad, la justicia social y la seguridad; en este enfoque son las organizaciones locales quienes impulsan el desarrollo de los pueblos, para afectar positivamente las condiciones ambientales, económicas y sociales a escala mundial (Garrido, 2005).

Entre las diversas definiciones del DS, la más trascendente es la de la Comisión de Brundtland de 1987, la cual exterioriza que desarrollo sostenible es aquél que es capaz de satisfacer las necesidades actuales sin comprometer los recursos y posibilidades de las futuras generaciones (Gómez de Segura, 2008). En una noción más amplia se hace referencia al desenvolvimiento de cualquier actividad que pueda mantenerse por sí misma a lo largo del tiempo.

Los orígenes del DS se asocian a la búsqueda de respuestas a los efectos de diferentes modelos económicos mundiales, en cuyo contexto los países más ricos explotaron la naturaleza al máximo y lograron un crecimiento económico descontrolado, creando grandes brechas con aquellos que no poseían abundantes recursos naturales o no eran capaces de aprovecharlos adecuadamente; estas desigualdades se tradujeron en un gran aumento de la pobreza, mayor concentración de la riqueza y el incremento de los problemas ambientales.

Indistinto a los diferentes avances tecnológicos y productivos que se han venido desarrollando, en América Latina y el Caribe, sus habitantes enfrentan difíciles condiciones de vida. Según el Banco Mundial hay un promedio de 1300 millones de habitantes a nivel mundial que viven con un ingreso promedio a un dólar diario, mientras que en Latinoamérica, alrededor de 167 millones de personas viven en situación de pobreza; la tasa de desempleo es alta y particularmente discrimina a las mujeres ya que según la OIT este grupo están representado entre los pobres, desempleados y subempleados (Kliksberg, 2000).

En los últimos 30 años los ingresos del 20% de los más pobres bajó del 2 a 1,45 %, mientras que el 20 % del sector rico paso del 70 al 85%; es decir, apenas 358 multimillonarios tienen un patrimonio superior a los ingresos del 45% de la población pobre (2300 millones de personas). La existencia de estas inequidades tiene diferentes repercusiones en diferentes ámbitos, como el acceso al crédito, a la educación y a las tecnologías, lo que compromete las posibilidades de las familias de alcanzar o sostener un adecuado nivel de vida (PNUD, 2015).

De manera especial se destaca el rol, que cumplen los recursos financieros como mecanismo dinamizador de las actividades económicas y productivas que desarrollan las familias, lo cual aporta tanto al desarrollo de sus capacidades, así como a las oportunidades efectivas de sostener en el tiempo sus emprendimientos. Por medio de estas iniciativas los integrantes del hogar acceden tanto a fuentes

de (auto) empleo e ingresos, y en muchos casos tienen otros efectos asociados por ejemplo, al aprendizaje o perfeccionamiento de conocimientos, aumento de la autoestima o espacios de integración familiar.

Las finanzas populares como aporte al desarrollo local

El término finanzas populares surge a partir de la desatención de parte de las empresas y el Estado a los sectores más pobres, la exclusión del sector permitió que este conjunto se active económicamente dando lugar a diferentes iniciativas para su propio desarrollo, tales como emprendimientos asociativos, empresas sociales, cooperativas, cadenas de valor, asociaciones de productores, asociaciones de consumidores, redes de ayuda mutua, fondos de crédito rotatorios, microcrédito, redes de trueque, ferias populares, producción para el autoconsumo, huertos familiares y/o comunitarios, todo esto reconocido como iniciativas de economía popular (Coraggio, 2011).

En nuestro país estas prácticas han venido evolucionado con el transcurso de los años, ya que anteriormente no eran reconocidas por el estado ni por la banca privada, este sector se lo conocía como ancestral comunitario, cooperativo o informal, indistintamente que se crearon varias leyes como la ley de Cooperativas de 1966, la Ley de Comunas, entre otras, existió un alto nivel de ineficiencia lo que provocó que no exista un adecuado desarrollo local, regional y nacional.

A partir del año 1980 el estado impulso varios programas a partir del Banco Central como el Fondo de Desarrollo Rural Marginal (FODERUMA), de la misma manera se impulsaron diferentes proyectos de desarrollo como el DRI (Desarrollo Rural Integral); el Proyecto de Desarrollo de los Pueblos Indígenas y Negros del Ecuador (PRODEPINE), el Fondo de Inversión Social para emergencias (FISE) en 1990, Programa de Desarrollo Rural Territorial (PRODER) en el 2007, todos estos obtuvieron resultados aceptables en el desarrollo local especialmente en las zonas rurales (CONAFIPS, 2015).

Una particularidad importante que tuvo el proyecto PRODEPINE con su programa de Cajas Solidarias, es que fue dirigido al género femenino, con el propósito de fortalecer su participación económica dentro de la sociedad y buscar beneficios para su familia, por lo general en países en vías de desarrollo, para una mujer es difícil poner en marcha una empresa por la falta de recursos, pero está comprobado que si tiene las facilidades pueden aprovechar las oportunidades empresariales y económicas con notable éxito (Sen, 1999).

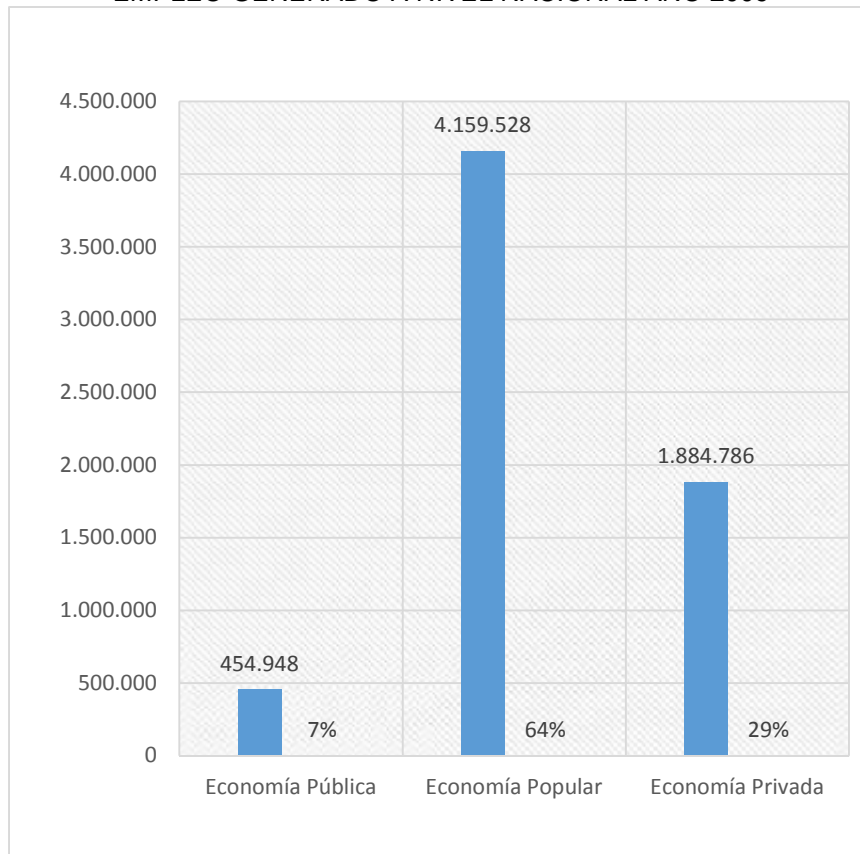
La importancia de las finanzas populares en las comunidades rurales es muy evidente “se estima que el 50% del empleo nacional es generado por microempresas, de las cuales el 46% es propiedad de mujeres, que generan alrededor del 25,7% del PIB [...] además, existen alrededor de mil cooperativas de ahorro y crédito, y actualmente el sector financiero popular y solidario llega a casi US\$ 1500 millones de activos y más de dos millones de socias y socios”. Asimismo, “se encuentra que, más de 316000 UPAS entre una y cinco hectáreas, producen el 65% de alimentos de consumo básico; sin embargo, el sector no puede crecer, por su limitado acceso a equipos y maquinaria de trabajo modernas; por el bajo nivel de escolaridad de sus miembros; por sus bajos niveles de asociatividad; su limitado acceso a servicios financieros y la inexperiencia en comercialización, técnicas y estrategias de mercado” (CONAFIPS, 2015).

Cuadro 1
EMPLEO GENERADO A NIVEL NACIONAL AÑO 2009

SECTOR	EMPLEOS GENERADOS A NIVEL NACIONAL
Economía Pública	454.948
Economía Popular	4.159.528
Economía Privada	1.884.786
TOTAL	6.499.262

Fuente: MIES
Elaboración: El autor

Gráfico 1
EMPLEO GENERADO A NIVEL NACIONAL AÑO 2009



Fuente: MIES
Elaboración: El autor

En el año 2009 según datos del MIES se generó un promedio de 6.499.262 empleos de los cuales el 7% se generó a partir de la economía pública, el 29% de la economía privada y el 64% corresponden a las iniciativas de la Economía Popular, sin duda alguna las comunidades tienen un alto porcentaje en el desarrollo no solo local sino también nacional por medio de las microfinanzas o finanzas populares.

Microfinanzas y Finanzas Populares

En nuestro país las microfinanzas y las finanzas populares tienen un valor fundamental para el desarrollo de las comunidades. Aunque son conceptos similares no hay que confundirlos, las primeras están dirigidas principalmente a los pequeños empresarios o productores que se encuentran excluidos del sistema financiero y por lo general son impulsadas a través de instituciones financieras populares o solidarias, ONG's, o programas que promueven su desarrollo brindando acceso al financiamiento, su concepción parte de una metodología de asociatividad o lo que comúnmente llamamos grupos solidarios, bancos comunales, comités de crédito o estructuras financieras locales.

Las microfinanzas buscan el desarrollo equitativo y sostenible bajo criterios de solidaridad, su principal característica es generar una cultura de ahorro, brindar créditos a personas naturales y jurídicas considerando el rendimiento económico para el beneficio de sus miembros, los socios están informados de sus ahorros y los destinos de los réditos adquiridos, los que por lo general son entregados a los pequeños empresarios locales.

A diferencia de las microfinanzas, las finanzas populares nacen a partir de las iniciativas propias de las personas o las familias, en donde su eje principal es fortalecer el vínculo social entre sus miembros, buscan el beneficio colectivo para satisfacer las necesidades básicas y el desarrollo local, permite la participación de todos los socios en la toma de decisiones, se integran para gestionar sus propios recursos, para desarrollar a modo de cooperación y ayuda mutua actividades que generen ingresos, bienes o servicios para satisfacer necesidades como salud, vivienda, alimentación, educación, etc. y comúnmente se las denomina como economía informal o economía invisible (Razeto, 1993).

Estas dos definiciones tienen en común la participación colectiva de sus socios que por lo general son familiares, amigos y conocidos de la misma localidad, cada uno tiene sus propias necesidades, trabajan por cuenta propia, producen bienes, prestan servicios o comercializan a pequeña escala todo esto bajo el eje de los microcréditos.

Mecanismos y organizaciones de finanzas populares

Los mecanismos y organizaciones de finanzas populares no es un tema que recientemente tiene apogeo, tiene una historia muy importante que viene desde las grandes luchas sociales, como por ejemplo el movimiento obrero a partir del año 80 en donde existió la confrontación de los trabajadores contra el capital. Desde inicios del siglo XIX, definiciones europeas como mutualismo, cooperativismo, comunidades autónomas, definen claramente que el principal objetivo de la economía social era defender los intereses de la clase trabajadora antes que el capitalismo salvaje (Coraggio, 2011)

Los diferentes mecanismos y organizaciones que existen en el medio están identificadas como economías alternativas entre las más difundidas tenemos talleres solidarios, comités de vivienda, centros de abastecimiento comunitario, huertos familiares, programas comunitarios de desarrollo local, empresas familiares, cooperativas, asociaciones de productores, asociaciones de consumidores, redes de ayuda mutua, fondos de crédito rotatorios, microcrédito, cajas solidarias, redes de trueque, ferias populares.

El principal mecanismo de estas organizaciones se basa en que la persona o familias al no disponer de abundantes recursos necesita de personas cercanas que enfrentan una igual necesidad, juntando sus medios de trabajo, sus conocimientos adquiridos y sus medios financieros pueden formar una unidad económica de trabajo que va a permitir una viabilidad al emprendimiento que se proponga, pero siempre unidos por los lazos de solidaridad.

Las características de estas organizaciones según (Coraggio, 2011) son:

- Son iniciativas que se generan desde los sectores más pobres o desatendidos.
- Son experiencias asociativas basadas en pequeños grupos o comunidades.
- Son formas de organización que tiene objetivos precisos
- Son organizaciones netamente con sentido económico
- Buscan satisfacer las necesidades y enfrentar los problemas sociales
- Son organizaciones con valores y relaciones solidarias, como la colaboración mutua y cooperación del trabajo, entre otras.

Está claro que las organizaciones de finanzas populares parten de la pobreza y que pueden brindar abundantes beneficios, mantienen una identidad propia que se inserta de manera activa a la economía nacional.

Organización Comunitaria y emprendimiento

Los indicadores ambientales, al igual que los económicos y sociales, permiten que los distintos actores y usuarios puedan compartir una base común de evidencias e información cuantitativa, selecta, procesada, descrita y contextualizada. Así, se facilita la objetivación de los procesos que es pertinente considerar a la hora de tomar decisiones, de intervenir y evaluar. En otras palabras, los indicadores son herramientas de objetivación de los procesos ambientales y de sostenibilidad del desarrollo.

Como bien lo apunta Tunnermann "Uno de los elementos claves para reinsertarnos favorablemente en una economía mundial abierta radica en el mejoramiento substancial de nuestra competitividad.

Competitividad implica conocimiento, tecnología, manejo de información, destrezas; significa elevar la calidad de nuestros sistemas educativos y la preparación de nuestros recursos humanos, tal como tempranamente lo entendieron los países del Sudeste asiático y se dispusieron a hacer copiosas inversiones en su gente. Competitividad significa incorporar el progreso técnico a la actividad productiva, a fin de pasar de la renta perecible, basada en los recursos naturales y la mano de obra barata, a la renta dinámica, que incorpora valor agregado gracias al avance tecnológico" (Tunnermann, 1996:91).

La capacidad humana bien desarrollada y las oportunidades bien distribuidas pueden garantizar que el crecimiento no sea desequilibrado y que se compartan equitativamente sus beneficios. También pueden ayudar a impulsar más el crecimiento (PNUD, 1996:6- 7)". Según el Presidente del Ecuador² "la mejor manera de que la oferta de servicios financieros pueda contribuir al desarrollo económico, especialmente de las microempresas, es a través del fomento y fortalecimiento de las finanzas populares que armonicen criterios de rentabilidad económica con rentabilidad social" (CONAFIPS, 2015).

El desarrollo sostenible, finanzas populares y cajas solidarias en el Ecuador

El Ecuador es un país reconocido a nivel mundial como país en vías de desarrollo en donde se está trabajando para reducir la pobreza, las desigualdades, el acceso a la salud, a la educación, a los servicios básicos, a partir del año 2000 el índice de pobreza tuvo una merma considerable del 41.3% al 15,6% hasta el año 2010, debido al crecimiento económico, a la distribución equitativa de los recursos y a la implementación de programas de desarrollo social y productivo en las zonas rurales.

A nivel nacional el tema de colaboración para el desarrollo social y sostenible aparece por primera vez hace más de 60 años con la llegada del país de la Misión Andina, un programa del Gobierno Nacional con el auspicio de diferentes organizaciones como OIT, UNESCO, FAO, OMS, UNICEF, Naciones Unidas, con el fin de incorporar a la población indígena como comunidad económicamente activa ayudándole al mejoramiento de sus condiciones laborales, económicas, sociales y culturales. La Misión Andina fue fundamental para lograr el desarrollo de diferentes comunidades indígenas admitió el fortalecimiento comunitario, en la consecución de los recursos técnicos y económicos, abrió las puertas a la modernización con la introducción de semillas, animales de mejor calidad, las obras de infraestructura, la creación de las escuelas, la dotación de agua entubada, los cursos y talleres artesanales y en lo político permitió la instauración de la elección popular para elegir a los miembros de los cabildos (Tuaza, 2014).

En base a las experiencias de este tipo de programas el Gobierno del Ecuador interesado en aliviar la pobreza, promover y fortalecer a las organizaciones indígenas, campesinas y afro ecuatorianas crea el Consejo de Desarrollo de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador (CODENPE) en el año 1998.

Conjuntamente el Banco Mundial y el Fondo Internacional para el Desarrollo Agrícola (FIDA), resolvieron financiar el Proyecto de Desarrollo de los Pueblos Indígenas y Negros del Ecuador (PRODEPINE), con el propósito de reducir la pobreza y la exclusión social de los pueblos indígenas y negros del país, se organizó en 288 parroquias y en 48 cantones beneficiando un promedio de 815,000 habitantes.

La provincia de Santa Elena es conocida por que gran parte de su territorio está conformada por organizaciones comunales, existen 68 comunas que conjuntamente conforman la Federación de Comunas de la Provincia de Santa Elena (FEDECOMSE), reconocidas por el Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca (MAGAP), inscrita en el Consejo de Desarrollo de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador (CODENPE), filial de la Confederación de las Nacionalidades Indígenas del Ecuador (CONAIE) y de la Confederación indígena de la Costa Ecuatoriana (COICE). La Federación de Comunas de la Provincia de Santa Elena tiene un papel importante en el desarrollo y la ejecución de políticas públicas, en la promoción y ejecución de iniciativas de desarrollo tanto de los gobiernos locales como el gobierno nacional, lo que se evidencia en los convenios firmados con diferentes organizaciones como el Programa de Manejo de los Recursos Costeros (PMRC), el apoyo de la ESPO, a través del Programa de Desarrollo de la Península de Santa Elena (PDPSE), el Proyecto de Desarrollo de los Pueblos Indígenas y Negros del Ecuador (PRODEPINE) entre otras (Tuaza - Sáenz, 2014).

Desarrollo sostenible y cajas solidarias

Con el PRODEPINE se firma un convenio para la creación de Cajas Solidarias dirigido principalmente al género femenino en las diferentes comunidades filiales a la FEDECOMSE, este mismo género que no tenía acceso a los servicios financieros y a la banca, y gracias a este proyecto fue posible construir una alternativa al modelo económico clásico, basado en ejemplos desarrollados en diferentes países y continentes, que nos enseñan que es posible actuar y desarrollarse de una manera diferente.

Dentro de este contexto hay que resaltar el Proyecto de Desarrollo de los Pueblos Indígenas y Negros del Ecuador (PRODEPINE), dentro del sub-componente de servicios financieros rurales en el año 2001 ejecutó un programa para la creación y funcionamiento de Cajas Solidarias, que ha representado un importante esfuerzo para promover el micro ahorro y el micro crédito en grupos de mujeres.

En el marco del mencionado programa, el PRODEPINE apoyo la creación de 575 Cajas Solidarias en varias provincias del país, en ese tiempo pertenecíamos a la provincia del Guayas y el cantón fue beneficiado con 44 Cajas en las diferentes comunidades pertenecientes a la Federación de Comunas del Guayas y una en el cantón Playas.

Cuadro 2
CAJAS SOLIDARIAS DEL CANTÓN SANTA ELENA

No.	Nombre CS	No. Socias	Entidad Ejecutora	Comunidad	Parroquia	Cantón
1	Solidaridad	53	F.C.G.*	Entre Ríos	Atahualpa	Santa Elena
2	Buscando su Futuro	30	F.C.G.	San Rafael	Chanduy	Santa Elena
3	Divino Niño	60	F.C.G.	Pechiche	Chanduy	Santa Elena
4	4 de Abril	51	F.C.G.	Bajada de Chanduy	Chanduy	Santa Elena
5	Trabajadoras del Nuevo Milenio	51	F.C.G.	Zapotal	Chanduy	Santa Elena
6	Narcisa de Jesús	45	F.C.G.	Zapotal	Chanduy	Santa Elena
7	Damas de Puerto de Chanduy	35	F.C.G.	Puerto de Chanduy	Chanduy	Santa Elena
8	Madres Solidarias	20	F.C.G.	Pechiche	Chanduy	Santa Elena
9	Virgen de Fátima	22	F.C.G.	Palmar	Colonche	Santa Elena
10	Fe y Esperanza	25	F.C.G.	Jambelí	Colonche	Santa Elena
11	Unión y Progreso	17	F.C.G.	Jambelí	Colonche	Santa Elena
12	Divino Niño Jesús	20	F.C.G.	Palmar	Colonche	Santa Elena
13	Unidas Progresaremos	22	F.C.G.	San Marcos	Colonche	Santa Elena
14	Virgen del Carmen	20	F.C.G.	Palmar	Colonche	Santa Elena
15	Ayangue	52	F.C.G.	Ayangue	Colonche	Santa Elena
16	Milagro de Dios	23	F.C.G.	Rio Seco	Colonche	Santa Elena
17	Unión y Progreso	30	F.C.G.	Manantial de Colonche	Colonche	Santa Elena
18	Unión y Progreso	30	F.C.G.	Monteverde	Colonche	Santa Elena
19	El Manantial	15	F.C.G.	Cereza- Bellavista	Colonche	Santa Elena
20	Cia. C.S.L.A.	41	F.C.G.	Loma Alta	Colonche	Santa Elena
21	Madres Unidas	20	F.C.G.	Cereza - Bellavista	Colonche	Santa Elena
22	Unión Progreso Solidario	18	F.C.G.	Colonche	Colonche	Santa Elena
23	Las Palmitas	29	F.C.G.	Manantial de Colonche	Colonche	Santa Elena
24	Unión y Progreso	20	F.C.G.	Las Balsas	Colonche	Santa Elena
25	8 de Mayo	42	F.C.G.	Ayangue	Colonche	Santa Elena
26	Unidas Lucharemos	24	F.C.G.	Manantial de Guangala	Colonche	Santa Elena
27	Organización de Señoras	21	F.C.G.	San Antonio	Gral. Villamil	Playas
28	San Jerónimo	42	F.C.G.	Sacachún	Julio Moreno	Santa Elena
29	Primero de Mayo	37	F.C.G.	La Barranca de Julio Moreno	Julio Moreno	Santa Elena
30	Sinchal 2001	27	F.C.G.	Sinchal	Manglaralto	Santa Elena
31	Nuestra Señora del Quinche	25	F.C.G.	Sinchal	Manglaralto	Santa Elena
32	Sembrando un Futuro	40	F.C.G.	San Pedro	Manglaralto	Santa Elena
33	Nueva Esperanza	32	F.C.G.	San Pedro	Manglaralto	Santa Elena
34	Unión y Progreso	20	F.C.G.	Valdivia	Manglaralto	Santa Elena
35	9 de Abril	22	F.C.G.	Valdivia	Manglaralto	Santa Elena
36	Fe y Esperanza	41	F.C.G.	Barcelona	Manglaralto	Santa Elena
37	Una Esperanza Hacia el Futuro	21	F.C.G.	San Pablo	Santa Elena	Santa Elena
38	Nuevo Porvenir	25	F.C.G.	San Pablo	Santa Elena	Santa Elena

Desarrollo sostenible y cajas solidarias

39	El Porvenir	18	F.C.G.	Prosperidad	Ancón	Santa Elena
40	Nueva Esperanza	18	F.C.G.	Prosperidad	Ancón	Santa Elena
41	Amistad	31	F.C.G.	El Tambo	Ancón	Santa Elena
42	Porvenir	30	F.C.G.	El Tambo	Ancón	Santa Elena
43	Bienestar y Progreso	30	F.C.G.	Prosperidad	Ancón	Santa Elena
44	Liberación y Progreso	33	F.C.G.	San Vicente	Santa Elena	Santa Elena
45	Ahorro y Crédito Fe y Esperanza Femenina	30	F.C.G.	Río Verde	Santa Elena	Santa Elena

Fuente: ARCHIVOS PRODEPINE RCS *Federación de Comunas del Guayas³

Elaborado por: EL Autor

Bajo el contexto de la economía popular y solidaria este tipo de proyecto tuvo el enfoque social, solidario y de desarrollo local, la forma de trabajar de los diferentes grupos comunitarios a través de la ONG responsable (PRODEPINE) era la asociatividad, se formaron grupos de mujeres o socias, las cuales debían reunir un ahorro inicial de trecientos dólares entre sus miembros para poder firmar un convenio de mil doscientos dólares americanos no reembolsables.

Estos recursos fueron entregados en tres desembolsos, generando un monto o capital de mil quinientos dólares que eran repartidos en créditos o microcréditos para beneficio de los socios, los valores eran invertidos en diferentes emprendimientos como cría de aves de corral, agricultura, artesanías, tiendas de abarrotes entre otras iniciativas locales.

En este sistema, la organización responsable se encargaba de dar seguimiento y brindar asistencia técnica para la buena distribución de esos recursos y al mismo tiempo les permitió generar o ganar intereses con los créditos asignados a los mismos socios. En la actualidad muchas de estas CS siguen funcionando incluso varias de ellas ya han llegado a contar con capitales superiores a los setenta mil dólares.

El programa de cajas solidarias fue uno de los proyectos que a nivel nacional tuvo un impacto positivo en las diferentes comunidades beneficiarias, la asistencia técnica y la capacitación continua fue fundamental para el desarrollo personal de sus socios, sus dirigentes recibieron capacitaciones sobre temas financieros y de fortalecimiento familiar, generó que ellas mismas se encarguen de llevar su propia contabilidad y a la vez fueron multiplicadores de esos conocimientos a todos los miembros de sus grupos, inicialmente existía desconfianza y se presentaron dificultades para su creación, pero luego todos esos inconvenientes se convirtieron en fortalezas, porque muchas personas al evidenciar los beneficios querían ser socios y formar parte de las cajas, se fortaleció el compañerismo y participación de todos sus miembros en las diferentes actividades que se realizaban.

Todos los beneficios de los socios se trasladaban a sus familias, la participación de la mujer incremento no solo su autoestima, también su forma de organizarse, su independencia económica y su valoración social e incluso algunas socias de las CS han pasado a ocupar puestos de dirección en varias comunas, los cambios logrados son el resultado del esfuerzo y sacrificio propio de cada uno de sus socios.

El programa de cajas solidarias en su trayecto operativo beneficio a más de 12.000 mujeres a nivel nacional conjuntamente con sus familias (Camacho, 2002), quedo demostrado que las microfinanzas juegan un papel importante en la economía de las comunidades, en la actualidad estas experiencias han servido de modelo para la creación de nuevos grupos que trabajan de manera similar como son los bancos comunitarios, bancos familiares y que decir de la banca privada que llega a las comunidades con programas de microcréditos asociativos para abarcar más clientela pero con la misma consigna de trabajo.

El contexto de la economía popular y solidaria

Bajo la normativa legal vigente nuestra Constitución en su artículo 66 numeral 15 indica “El derecho a desarrollar actividades económicas, en forma individual o colectiva, conforme a los principios de solidaridad, responsabilidad social y ambiental”.

Así mismo la Constitución de la República del Ecuador en su artículo 276 numeral 2 recalca “Construir un sistema económico justo, democrático, productivo, solidario y sostenible basado en la distribución

igualitaria de los beneficios del desarrollo, de los medios de producción y en la generación de trabajo digno y estable”.

Se contempla de la misma manera el buen vivir, el artículo 277 de nuestra Constitución numeral 6 “Promover e impulsar la ciencia, la tecnología, las artes, los saberes ancestrales y en general las actividades de la iniciativa creativa comunitaria, asociativa, cooperativa y privada”.

Referente a la soberanía alimentaria el artículo 281 contempla también en el artículo 1 “Impulsar la producción, transformación agroalimentaria y pesquera de las pequeñas y medianas unidades de producción, comunitarias y de la economía social y solidaria”.

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

Otros contenidos relacionados al funcionamiento del sector de la economía popular y solidaria son:

Cuadro 3
ARTICULOS DE LEYES QUE ORIENTAN LA ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA

Documento	Artículo	Contenido
Constitución de la República del Ecuador 2008	Art. 309	El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de Control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones
	Art. 311	El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.
	Art. 316	El Estado podrá delegar la participación en los sectores estratégicos y servicios públicos a empresas mixtas en las cuales tenga mayoría accionaria. La delegación se sujetará al interés nacional y respetará los plazos y límites fijados en la ley para cada sector estratégico. El Estado podrá, de forma excepcional, delegar a la iniciativa privada y a la economía popular y solidaria, el ejercicio de estas actividades, en los casos que establezca la ley.
	Art. 319	Se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresariales

		públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas. El Estado promoverá las formas de producción que aseguren el buen vivir de la población y desincentivará aquellas que atenten contra sus derechos o los de la naturaleza; alentará la producción que satisfaga la demanda interna y garantice una activa participación del Ecuador en el contexto internacional.
La Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del sector financiero popular y solidario	Art, 1	“Para efectos de la presente Ley, se entiende por economía popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital”4.

Fuente: Asamblea Nacional - SENPLADES
Elaborado por: EL Autor

En general, nuestras leyes a partir de la Constitución del 2008, garantizan el desarrollo de actividades económicas de forma individual y colectiva con el único fin de consolidar nuestra economía a un sistema más justo y equitativo en donde la distribución de los recursos sea igualitaria, favoreciendo el trabajo digno de todos los ciudadanos ecuatorianos.

MATERIALES Y MÉTODOS

El presente trabajo se desarrolló bajo la investigación primordialmente cualitativa, la cual nos permite obtener resultados claros, una comprensión experiencial y múltiples realidades (Alvarez - Jurgenson, 2003). En una primera etapa, a efectos de dar cuenta sobre aspectos teórico-conceptuales relacionados con el desarrollo sostenible y las microfinanzas se dió la revisión de revistas, artículos científicos documentos impresos y digitales, leyes y normativas legales vigentes.

Posteriormente se efectuó la etapa de trabajo de campo, visitando la comunidad y ubicando algunos de los protagonistas o actores institucionales que estuvieron vinculados al proceso. En este caso, las fuentes de recopilación de información fueron la entrevista directa a actores claves y la observación en territorio del proceso evolutivo de la primera CS conformada en la Comuna Río Verde y la dinámica actual de los emprendimientos fomentados por dicha organización.

A partir de la información obtenida, se procedió al procesamiento de la misma, a efectos de identificar los principales resultados, para luego contrastar algunos de los principales referentes teóricos con la realidad observada en la comunidad, lo que se complementó con un trabajo de síntesis para la generación de las principales conclusiones del presente trabajo.

ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN EMPÍRICA Y RESULTADOS

La comuna Río Verde⁵ se encuentra ubicada a 20 kilómetros del cantón Santa Elena, al costado izquierdo de la carretera Guayaquil-Salinas, sus límites son: Norte: Comuna Juan Montalvo, Sur: Comuna Pechiche, Oeste: Comuna San Rafael, Este: Tierras desconocidas.

El nombre de la comuna Río Verde se debe a la cantidad de árboles que existían en los alrededores y un río que cruzaba el pueblo y lo dividía en dos, lo que dio origen a los barrios 6 de Enero y 24 de Diciembre. En sus inicios, no existían transporte y el medio usado fue el caballo y el burro, no existían carreteras como en la actualidad por lo que se debía madrugar para trasladarse a las comunas aledañas (Alvarez, 2001).

La principal actividad económica de la comuna Río Verde fue la ganadería seguida de la agricultura, pero estas actividades se vieron afectadas por la sequía debido a la deforestación lo que provocó que las tierras se volvieran estériles, en la actualidad sus principales fuentes de ingresos son la cría de animales como aves de corral, cerdos, chivos y el cultivo de maíz, la mano de obra es uno de los recursos con que cuenta la población en mayor abundancia, sin embargo esta es mano de obra no calificada.

Otra de las actividades relevantes es la sastrería, la elaboración y confección de prendas de vestir como ternos, camisas, pantalones, uniformes los cuales son negociados por intermediarios quienes venden las prendas en la ciudad de Guayaquil a precios más elevados, esta pequeña industria dentro de la población es muy importante para el desarrollo local, indiferentemente de no contar con asistencia técnica, ni programas de crédito de parte de las entidades financieras de la provincia.

Al analizar los resultados obtenidos a través de las entrevistas realizadas a personas y actores locales de la comuna Río Verde, se observa que las personas entrevistadas coinciden que el desarrollo es la manera de como la comunidad progresa en beneficio de todos los habitantes, incremento de la calidad de los diferentes servicios tanto en la educación, la salud, la transportación, vivienda. Los gobiernos locales han trabajado para impulsar ese tan anhelado desarrollo de la localidad, se han dado proyectos y programas que de una u otra manera han beneficiado a sus habitantes pero la carencia de asistencia técnica y seguimiento no han permitido que prevalezcan con el pasar del tiempo.

En la comuna uno de los proyectos más relevantes fue la creación de la Caja Solidaria “Ahorro y Crédito Fé y Esperanza Femenina” con un total de 30 socias, durante el tiempo del proyecto esta CS fue seleccionada para recibir un monto adicional por el trabajo que estaban realizando, en esa época los esposos de algunas socias recurrían a los créditos que brindaban como en la mayoría de comunidades, de igual manera se dio la apertura para ceder créditos a personas no socias con el porcentaje de interés un poco mayor a los que se cobra por créditos de los socios pero que no supera el 28% anual.

La mayoría de estos créditos fue utilizado para comprar vehículos usados y participar en el traslado de pasajeros desde el poblado hasta el cantón La Libertad, trabajando de manera informal estas mismas personas fundaron la cooperativa de taxis que con el pasar del tiempo lucharon y se transformaron en la cooperativa de transporte VERDERIOSA S.A. que brinda el servicio no solo a la comuna Río Verde sino a todas las comunas vecinas como son Buena Fuente, Cerritos, Zapotal entre otras.

En vista que la comuna se caracteriza por la confección de ropa, las mismas socias comuneras solicitaron créditos para adquirir máquinas de coser, gracias el apoyo del gobierno en donde se dio la apertura a los pequeños artesanos a participar de la confección de uniformes para las diferentes unidades educativas del país, se dio la asociatividad de un grupo de mujeres, el trabajo fue de mucho beneficio no solo para las socias sino para dinamizar la economía local, en la actualidad no solo existe un grupo sino varios grupos que confeccionan prendas de vestir como son camisetas, camisas, que son entregados a los mayoristas para ser vendidos a nivel nacional.

Es evidente el efecto positivo del programa de Cajas Solidarias, en especial la comuna Río Verde, se brindó la oportunidad de participación económica a las mujeres y ellas aprovecharon este beneficio, lo que inicio como un proyecto con créditos de valores mínimos con el transcurso del tiempo incrementaron su capital dando oportunidades a personas particulares para brindar préstamos de mayor valor lo que permitió poner en marcha microempresas y negocios que siguen evolucionando, indistintamente que este programa cumplió con su ciclo y sus objetivos. Es muy importante continuar brindando asistencia técnica en la comunidad para seguir diversificando la inversión de los recursos ya que en la actualidad se han venido formando nuevas cajas solidarias o bancos comunitarios, pero los créditos no son utilizados para fomentar nuevos emprendimientos que es el verdadero propósito de este segmento de las microfinanzas.

La normativa legal no solo ampara este sistema económico, más bien ofrece mecanismos para fortalecerlo, pero el desconocimiento de nuestras leyes sirve de excusa para no buscar otros medios de financiamiento, como la misma Corporación Nacional de Finanzas Populares que promueve esquemas de financiamiento previo a un proceso de capacitación, asistencia técnica y transferencia de tecnología, los mismos gobiernos locales cuentan en la actualidad con diferentes propuestas similares para la entrega de fondos, como por ejemplo El Gobierno Provincial de Santa Elena con su programa

“Fondo Semilla” que al igual que el proyecto de Cajas Solidarias está dirigido a pequeños grupos de mujeres que de la misma manera inician con un pequeño fondo que se da en calidad de préstamo rotativo para sus miembros.

Las microfinanzas rurales y en especial el programa de Cajas Solidarias sirvió de iniciativa para que en la actualidad se apliquen mecanismos similares en todas las comunidades de la provincia, en cada rincón existen bancos comunitarios o bancos familiares, las mismas entidades financieras tienen programas de microcréditos dirigidos a pequeños grupos de personas en las diferentes comunas, los mismos socios se garantizan solidariamente, ahorran capital en un determinado tiempo, reciben créditos y al finalizar el año reciben sus ahorros más los intereses generados, lo que dinamiza la economía y fortalece los lazos de amistad entre sus miembros.

DISCUSIÓN Y HALLAZGOS RELEVANTES

Las iniciativas económicas populares juegan un papel importante en la economía nacional, el desarrollo local de la comunidad se ha generado en gran parte gracias a las iniciativas asociativas o las denominadas Cajas Solidarias o como se los conoce en la actualidad “bancos comunales”, el fomento del ahorro y la rotación de los créditos ha fortalecido la economía de la comunidad, beneficiando no solo a los socios sino a personas particulares que requieren de un crédito y que la banca privada niega debido a los procesos engorrosos y a las garantías que se requieren .

La información que he encontré tiene diferentes aspectos positivos y justamente se inicia con el fomento del crédito a través de las cajas solidarias, originalmente se fundó solo una CS en esta comunidad, pero por diversidad de criterios y conflictos hubo divisiones internas, lo que provocó que se formaran nuevas Cajas Solidarias o como se les llama en la actualidad bancos comunitarios.

El programa de Cajas Solidarias en la comuna Río Verde estimuló que sus socios tengan independencia económica, se obtuvo la integración familiar, se logró mejorar socialmente mediante los procesos de capacitación y la experiencia ganada en administración y gestión, tal como indica Coraggio “Este tipo de economía es social porque produce sociedad y no sólo utilidades económicas, porque genera valores de uso para satisfacer necesidades de los mismos productores o de sus comunidades generalmente de base territorial, étnica, social o cultural y no está orientada por la ganancia y la acumulación de capital sin límites. Es social porque vuelve a unir producción y reproducción, al producir para satisfacer de manera más directa y mejorar las necesidades acordadas como legítimas por la misma sociedad” (Coraggio, 2011).

Así mismo indica Razeto “El mundo de los pobres económicamente se ha activado y ha permitido el incremento a variadas actividades y el nacimiento de nuevas organizaciones las mismas que forman la denominada economía popular”, justamente las denominadas cajas solidarias surgen de este segmento, de los más pobres donde se crearon relaciones basadas en la solidaridad, reciprocidad y cooperación (Razeto, 1993).

Dentro de las actividades económicas la participación de las mujeres juega un papel fundamental, lamentablemente la falta de los recursos financieros limita su participación, es muy difícil para la mujer poner en marcha un negocio, pero existen pruebas que las mujeres pueden aprovechar las oportunidades empresariales y económicas con notable éxito, además que genera muchos beneficios sociales (Sen, 1999).

En la comunidad se evidenció que las personas coinciden en que este tipo de programa de economía social están teniendo mayor relevancia en la actualidad, indistintamente que el programa de CS estuvo direccionado al género femenino, independientemente del sexo también se pudo ayudar a que muchas familias, impulsen diferentes tipos de emprendimientos, como por ejemplo la cría de aves para la comercialización y consumo, talleres artesanales de corte y confección, el desarrollo de la transportación que antes solo era informal y al cual pocos tenían acceso.

En la actualidad, nuestras leyes impulsan la economía popular y solidaria, como un sector importante de la economía nacional, pero la falta de seguimiento y asistencia técnica incide en que estas prácticas se manejen de manera aislada sin llegar a beneficiar a los habitantes de una localidad como debería ser en la realidad.

CONCLUSIONES

El desarrollo es uno de los aspectos más relevantes en el estudio de las ciencias sociales, llegando a constituir en la representación de las aspiraciones sociales de los grupos humanos en todo el planeta, casi independientemente, y con muy pocas excepciones, de sus formas culturales de su población o de las características geográficas de su territorio.

En este contexto, y entre múltiples variantes surgidas como críticas al énfasis economicista predominante, el desarrollo sostenible constituye uno de los enfoques teóricos más estudiados, teniendo como centro de interés la idea de que el progreso actual pueda sostenerse en el tiempo a un ritmo y con efectos que no comprometan el progreso de las generaciones futuras.

La existencia de mecanismos de financiamiento accesible de forma suficiente y oportuna por parte de los diversos grupos sociales, sigue siendo uno de los aspectos prioritarios para la consecución del desarrollo local a nivel mundial; en el caso ecuatoriano, las finanzas populares son un aspecto central de la política relacionada con la Economía Popular y Solidaria (EPS), reconocida y potencializada a partir de la vigencia de la nueva Constitución de la República.

Individualmente representan operaciones pequeñas, pero la gran cantidad de procedimientos que se presentan en un determinado contexto, hace que el sector financiero popular en su conjunto represente un gran segmento de la economía nacional, que aporta de forma significativa a la generación de empleo y nuevos recursos para las familias y comunidades, especialmente para la población de menores ingresos económicos.

El sistema de organizaciones de financiamiento popular denominado Cajas Solidarias, el mismo que fue implementado por el PRODEPINE en Santa Elena y otros sectores del país, tuvo importantes repercusiones en la generación de un conjunto de iniciativas económicas y espacios organizativos conformados por mujeres, cuyos resultados se han logrado de forma diversa a lo largo del territorio.

En el caso de la Comuna Río Verde, la constitución de la CS "Ahorro y Crédito Fe y Esperanza Femenina", representó un hito importante en la historia reciente de la población; indistintamente que debió enfrentar una serie de problemas iniciales, fue importante la generación de un primer modelo de asociatividad orientado a la solución de problemas de financiamiento, el cual (con sus respectivas variantes) es aun replicado hasta la actualidad.

Es importante indicar que, desde la conformación de la Caja Solidaria y con el transcurso del tiempo, un grupo de socias decidió separarse y consolidarse como una nueva CS en la comunidad, teniendo de la misma manera buenos resultados, en la actualidad la comuna Río Verde cuenta con dos Cajas Solidarias legalmente constituidas que siguen aportando al desarrollo local sin considerar los bancos comunitarios o bancos familiares que se crearon tomando como modelo el trabajo financiero y administrativo de las CS.

El impacto logrado con este proyecto ha sido de mucho bien para la comunidad, representando en la actualidad y con el paso de los años importantes beneficios que han tolerado el impulso económico y el desarrollo de diversas capacidades como el buen manejo y administración de los talleres de costura un servicio que caracteriza a la población y que se desarrolló precisamente como un emprendimiento de las socias del programa CS, que recibían los créditos con la finalidad y propósito de establecer algún negocio en base a los conocimientos y destrezas que poseían, lo que empezó como un emprendimiento con recursos de la Caja Solidaria, en los actuales momentos se han transformado en asociaciones de mujeres que cuentan con sus propios talleres artesanales, brindan fuentes de empleo, cuentan con vida jurídica y que de manera asociativa elaboran prendas de vestir que son comercializadas en distintos puntos del país, además participan en los programas de gobierno como por ejemplo "Hilando el Desarrollo" que precisamente es un programa del Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria que trabaja para la inclusión económica y el desarrollo de los sectores populares.

Otro de los impactos positivos y que no solo benefició a la comunidad sino también a las comunidades vecinas fue el servicio de transportación, el crecimiento de económico de la CS originó que los créditos que se entregaban sean de valores altos, lo que permitió que varios socios adquieran vehículos pequeños para brindar el servicio de transportación que tanto necesitaba la comunidad, este servicio fue muy determinante para el desarrollo de la comunidad y de un amplio sector de la provincia, con el

pasar de los años hasta la actualidad pasaron de ser una compañía de taxis hasta convertirse en Compañía de Transporte a la que conocemos como Verderiosa, muy a parte de brindar fuentes de empleo, facilitar el traslado con seguridad y comodidad, ha permitido que sus hijos salgan a estudiar a unidades educativas de mucho prestigio y ha permitido que muchos de ellos se profesionalicen en diferentes universidades.

La sistematización y análisis de este tipo de experiencias, así como la recuperación de saberes y aprendizajes de los actores locales vinculados a los diversos mecanismos de financiamiento popular que se han ido implementando en sectores rurales y urbano populares del país, permitiría identificar un conjunto de alternativas y propuestas válidas de fortalecimiento del sector de la economía popular y solidaria en el país.

Estas experiencias, en especial la de la comunidad de Río Verde deben servir como ejemplo para que el estado continúe trabajando en el fortalecimiento de la economía popular y solidaria, la eficiencia de este proyecto ha permitido medir el impacto logrado y que es evidentemente muy positivo, sin descuidar el seguimiento continuo y la asistencia técnica correspondiente, lo que permitirá la inclusión de muchos sectores que tienen iniciativas pero no cuentan con el respaldo de las entidades financieras, está claro que el futuro del país está en fortalecer las economías populares, a futuro se reducirá la pobreza y se generarán más oportunidades para las personas especialmente en las zonas rurales.

REFERENCIAS

- Alvarez - Jurgenson. (2003). *Cómo hacer investigación cualitativa*. México: Paidós.
- Alvarez, S. (2001). *De huancavilcas a comuneros, relaciones interétnicas en la península de Santa Elena, Ecuador*. Quito: Abya Yala.
- Camacho, M. (2002). *Impacto del Programa de Cajas Solidarias implementadas por el proyecto PRODEPINE*.
- CONAFIPS, G. C. (2015). *Economía y Finanzas Populares y Solidarias para el buen vivir en Ecuador*. Quito: Oxigenio Communications.
- Coraggio, J. L. (2011). *Economía social y solidaria*. Quito - Ecuador: Ediciones Abya-Yala.
- Egg, A. E. (1996). *Introducción al Trabajo Social*. Buenos Aires: Humanitas.
- Garrido, F. (2005). *Desarrollo sostenible y agenda 21 local, prácticas, metodología y teoría*. Madrid: IEPALA.
- Gómez de Segura, R. B. (2008). *El Desarrollo Sostenible según Brundtland*. Bilbao: Hegoa.
- Jordan Fausto, E.-E. (2001). SISTEMAS DE FINANCIAMIENTO DESCENTRALIZADO PARA COMBATIR LA POBREZA - Experiencia en la República del Ecuador. *GLOBALIZACION, DESCENTRALIZACION Y DESARROLLO LOCAL SUSTENTABLE*, (pág. 46). Quito.
- Kliksberg, B. (2000). *Repensando el Estado para el desarrollo Social*. INDES/BID.
- PNUD. (2015). *Informe sobre desarrollo humano 2015*. Estados Unidos: PBM Graphics.
- Razeto, L. (1993). *Los caminos de la economía de la solidaridad*. Santiago de Chile: Vivarium.
- Sen, A. (1999). *El Desarrollo como libertad*. New York: Random house Inc.
- Tuaza - Sáenz, L. A. (2014). Federación de Comunas de la Provincia de Santa Elena : Capacidad de Agencia y Conflictos. *Ciencias Pedagógicas e Innovación*, 10.
- Tuaza, A. (2014). Las Huellas de la Mision Andina en las comunidades indígenas del Chimborazo. *Ciencias Pedagógicas e Innovación*, 10.
- Yunus Muhammad. (2008). *El banquero de los pobres, los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo*. Barcelona, Buenos Aires, Mexico: Paidós.
- Yunus Muhammad. (2008). *Un mundo sin pobreza, las empresas sociales y el futuro del capitalismo*. Barcelona, Buenos Aires, México: Paidós.

ANEXOS

Guía de entrevista utilizada

1. ¿Qué entiende usted por desarrollo?
2. ¿Se están ejecutando acciones para impulsar el desarrollo en su comuna?
3. ¿Qué acciones cree usted que se deberían tomar para impulsar el desarrollo local?
4. ¿Conoce usted sobre el tema economía popular y solidaria?
5. ¿En su comuna se ejecutan proyectos relacionados al desarrollo de la economía popular?
6. ¿Existe coordinación con los gobiernos locales, organizaciones e instituciones referente al desarrollo económico de su comunidad?
7. ¿Qué tipo de proyectos, programas o acciones se están ejecutando para promover la economía de la comunidad?
8. ¿Cree usted que las iniciativas económicas populares como las Cajas Solidarias o Bancos Comunales benefician a la localidad?
9. ¿Cómo han beneficiado estas iniciativas al desarrollo de la comunidad?

Actores Claves entrevistados en la comunidad

#	Nombres y Apellidos	Institución que representa	Cargo
1	Pedro Villón	Comuna Río Verde	Presidente
2	Jorge Orrala	Comuna Río Verde	Vicepresidente
3	Darwin Orrala Lavayen	Escuela Virgilio Drouet	Docente
4	Celeste Borbor	Caja Solidaria Fe y Esperanza	Socia
5	Ingrid Orrala Lavayen	Taller Comunitario	Socia

Matriz de resultados y análisis de las entrevistas

1. ¿Qué entiende usted por desarrollo?
Respuestas
<p>Entrevistado 1. Desarrollo es la capacidad que tiene un grupo de personas, comunidad u organización para lograr mejorarse así misma para el beneficio colectivo de sus integrantes.</p> <p>Entrevistado 2. Quiere decir que se debe buscar las alternativas y los medios adecuados para salir adelante en conjunto con la sociedad.</p> <p>Entrevistado 3. Es la capacidad que tiene una comunidad de progresar y salir adelante buscando el porvenir común en diferentes aspectos como salud, educación , vivienda, etc.</p> <p>Entrevistado 4. Contar con los bienes o ser vicios de calidad que merece todo ser humano.</p>

<p>Entrevistado 5. Desarrollo o progreso es lo que busca cada ser humano para convivir en armonía con los demás, trabajar por el beneficio del bien común.</p>
<p>Análisis. Los entrevistados coinciden en que el termino desarrollo tiene que ver muchísimo con el progreso de la comuna, cubrir la falencia en diferentes áreas como los servicios básicos, salud, educación, vivienda para mejorar el nivel de vida de los habitantes.</p>
<p>2. ¿Se están ejecutando acciones para impulsar el desarrollo en su comuna?</p>
<p>Respuestas</p>
<p>Entrevistado 1. Se está trabajando de manera conjunta con los gobiernos locales, lamentablemente por la situación económica del país no se ha logrado lo que uno personalmente aspira para su comuna.</p> <p>Entrevistado 2. Se impulsan diferentes programas de parte del departamento de desarrollo comunitario del Municipio de Santa Elena como por ejemplo talleres de manualidades, capacitaciones, etc.</p> <p>Entrevistado 3. Se están ejecutando acciones pero no son lo suficiente, la falta de atención de los gobiernos de turno genera inconformidad en nuestros habitantes.</p> <p>Entrevistado 4. Se ejecutan acciones en cuanto a infraestructura pero no se preocupan de la capacitación ni asistencia técnica que es lo más importante para sacar adelante a nuestra comunidad.</p> <p>Entrevistado 5. Para hablar de desarrollo en nuestra comuna es necesario inversión, la poca que existe no es suficiente para poder sacar adelante a nuestras familias, deberían ejecutarse proyectos productivos que permitan que nuestra gente tenga sus propios ingresos.</p>
<p>Análisis. Existe una similitud en cuanto a los criterios emitidos si bien existe una inversión de parte de los gobiernos autónomos se cree que no es la adecuada ya que se solo se ejecutan proyectos de infraestructura y no se considera la capacitación a las personas para que puedan emprender sus propios negocios.</p>
<p>3. ¿Qué acciones cree usted que se deberían tomar para impulsar el desarrollo local?</p>
<p>Respuestas</p>
<p>Entrevistado 1. Se deberían impulsar proyectos con créditos no reembolsables como sucedió hace muchos años en nuestra comuna con la creación de la Caja Solidaria.</p> <p>Entrevistado 2. La capacitación es fundamental para fomentar el desarrollo, se debe capacitar a los jóvenes para que sean futuros líderes y velen por el desarrollo de nuestro pueblo.</p> <p>Entrevistado 3. Las acciones o emprendimientos son los que fomentan nuestro desarrollo y en nuestra comunidad existen muchas personas que por medio de sus microempresas brindan trabajo a los habitantes.</p>

<p>Entrevistado 4. Lo más importante es elaborar un buen proyecto de desarrollo y que se considere todos los sectores económicos, que se fomenten los emprendimientos como los talleres de costura artesanales, la agricultura, etc.</p> <p>Entrevistado 5. Se debe impulsar y fomentar el crédito, son pocas las personas que reciben prestamos de la banca privada y así emprender nuevos negocios y aportar con el desarrollo de la comuna.</p>
<p>Análisis. Podemos deducir que los entrevistados creen que para impulsar el desarrollo se debería invertir en crear nuevos negocios o emprendimientos, con el apoyo de los gobiernos de turno se debe capacitar a las personas y que ellos mismos sean los futuros empresarios siempre y cuando existan las facilidades económicas o acceso al crédito.</p>
<p>4. ¿Conoce usted sobre el tema economía popular y solidaria?</p>
<p>Respuestas</p>
<p>Entrevistado 1. La economía popular se refiere a los emprendimientos que fomenta el gobierno nacional pero lamentablemente ese tipo de proyectos no llega a nuestra comuna.</p> <p>Entrevistado 2. Existe una ley que se denomina de la economía popular y solidaria que regula los pequeños negocios que existen en nuestro país.</p> <p>Entrevistado 3. Me parece que es un nuevo modelo de desarrollo local que se está implementando en nuestro país.</p> <p>Entrevistado 4. La economía popular y solidaria es un tema que poco se escucha en la comunidad pero que se refiere a los emprendimientos y a los nuevos negocios que se implementan.</p> <p>Entrevistado 5. Poco se escucha de ese tema pero se debería fomentar mucho más si es una nueva ley.</p>
<p>Análisis. Las personas conocen de manera muy superficial el tema de economía popular y solidaria, criterios acertados pero la carencia de conocimientos impide tener una idea clara que economía popular se refiere a un nuevo modelo económico que fortalece la economía no solo local sino a nivel nacional.</p>
<p>5. ¿En su comuna se ejecutan proyectos relacionados al desarrollo de la economía popular?</p>
<p>Respuestas</p>
<p>Entrevistado 1. En nuestro sector si se ha ejecutado proyectos de este tipo, si se refiere a los emprendimientos dentro de nuestra comuna tenemos muchísimos.</p>

Entrevistado 2.
 Los proyectos que conozco son la Caja Solidaria, los bancos comunitarios también las instituciones financieras como D'miro, Hogar de Cristo llegan a nuestra comuna con el propósito de fomentar los negocios.

Entrevistado 3.
 Existen proyectos como la asociaciones de costureras que cada una de ellas cuenta con su propia máquina de coser, familias que se dedican a la cría de aves y otros que se dedican a la agricultura.

Entrevistado 4.
 Si existen varios proyectos que tuvieron mucho éxito.

Entrevistado 5.
 En la actualidad contamos con varios proyectos como los talleres de costura, las tiendas, negocios de fotocopiado y cyber, que se han impulsado a través del acceso al crédito.

Análisis.
 Las personas entrevistadas mencionaron que si se ejecutan proyectos de diferente tipo, los que más sobresalen son los talleres de costura artesanales, los negocios como cyber, tiendas y muchos que se dedican al comercio informal, todos coinciden que se debe fomentar mucho más estos negocios brindando facilidades crediticias, que son los que impulsaran la economía popular.

6. ¿Existe coordinación con los gobiernos locales, organizaciones e instituciones, referente al desarrollo económico de su comunidad?

Respuestas

Entrevistado 1.
 Existe poca o nula coordinación con los gobiernos locales, la ayuda no llega como debería ser, se capacita a las personas pero hace falta el complemento que es el recurso económico para el desarrollo de la comunidad.

Entrevistado 2.
 Las autoridades no se preocupan por el desarrollo integral de la comunidad, las obras que llegan no cumplen con las verdaderas necesidades de la comuna.

Entrevistado 3.
 Llegan obras de infraestructura como la iglesia, pero no aporta al verdadero desarrollo económico de la comunidad, los gobiernos locales deberían implementar verdaderos proyectos de fomento productivo o emprendimientos.

Entrevistado 4.
 Las autoridades ejecutan los que les convienen, mas no a lo que nosotros necesitamos, se necesita trabajar para mantener a nuestras familias.

Entrevistado 5.
 El desarrollo económico de la comunidad depende de nosotros mismos, las autoridades deben implementar o direccionar los emprendimientos productivos, pero la realidad es otra somos una comuna olvidada por las autoridades.

Análisis.
 Todos los entrevistados manifestaron que no existe una correcta coordinación de las verdaderas necesidades de nuestra comunidad, se ejecutan obras pero estas no fomentan el desarrollo económico de la comunidad, la verdadera necesidad es tener un trabajo digno para sacar adelante a nuestras familias.

<p>7. ¿Qué tipo de proyectos, programas o acciones se están ejecutando para promover la economía de la comunidad?</p>
<p>Respuestas</p>
<p>Entrevistado 1. En la actualidad no se están ejecutando proyectos para promover la economía popular, llegan instituciones a brindar cursos de maquillaje, manualidades, pero no hay el recurso económico para invertir.</p> <p>Entrevistado 2. En la comunidad nosotros como autoridades brindamos cursos gratuitos para las personas que quieren emprender sus propios negocios pero lamentablemente hace falta inversión.</p> <p>Entrevistado 3. Proyectos de parte de las autoridades no conozco que se estén ejecutando.</p> <p>Entrevistado 4. Las personas que tienen sus talleres brindan trabajo para las señoras que quieren tener ingresos para aportar a sus hogares.</p> <p>Entrevistado 5. En la actualidad el olvido de las autoridades hacia nuestra comuna no ha permitido que se impulse nuestra economía, las personas buscan la ciudad para poder trabajar para sus familias.</p>
<p>Análisis. Lamentablemente no existen acciones concretas para impulsar el desarrollo y promover la economía de la localidad, los pocos emprendimientos que existen se dieron por proyectos crediticios, pero en la actualidad la inversión de la banca privada es limitada y nuestro habitantes no cumplen con las garantías que se necesitan.</p>
<p>8. ¿Cree usted que las iniciativas económicas populares como las Cajas Solidarias o Bancos Comunales benefician a la localidad?</p>
<p>Respuestas</p>
<p>Entrevistado 1. Estas iniciativas fueron muy importantes para el desarrollo de nuestra comunidad tanto así que se mantiene e incluso muchas familias han optado por tener sus propios bancos comunitarios o familiares.</p> <p>Entrevistado 2. Son proyectos que marcaron un antes y un después en nuestra comunidad aportaron muchísimo al desarrollo local.</p> <p>Entrevistado 3. Los créditos que brindaron a los habitantes fueron importantes para emprender negocios y aportaron al desarrollo de la comuna.</p> <p>Entrevistado 4. Este tipo de iniciativas deberían impulsarse y fortalecerse aún más porque las personas que integran estos grupos han logrado tener y mantenerse en sus negocios.</p>

<p>Entrevistado 5. Han beneficiado no solo a un grupo de personas, sino a sus familias y a toda nuestra comunidad por este tipo de proyectos hay talleres de costura que nos dan trabajo.</p>
<p>Análisis. Estos proyectos de economía popular han beneficiado de manera directa a los comuneros ya sus familias y han tenido tal éxito que en la actualidad hay réplicas de este tipo de proyectos como los bancos comunitarios o familiares.</p>
<p>9. ¿Cómo han beneficiado estas iniciativas al desarrollo de la comunidad?</p>
<p>Respuestas</p>
<p>Entrevistado 1. El proyecto de Cajas Solidarias fueron el despegue de los emprendimientos en la localidad se impulsaron los talleres de costura que las mismas socias obtuvieron sus propias máquinas de coser, se adquirieron los primeros autos que transportaban de manera informal a los habitantes y estudiantes.</p> <p>Entrevistado 2. Han generado trabajo en especial a las mujeres, la mayoría de las beneficiarias cuenta con sus propias herramientas de trabajo y en asociación elaboran prendas para el proyecto “Hilando el desarrollo” del gobierno nacional.</p> <p>Entrevistado 3. Gracias a estas iniciativas se pudo enviar a los hijos a estudiar en la ciudad, con los ingresos y beneficios obtenidos se pudo adquirir herramientas de trabajo como vehículos para transportar a los habitantes.</p> <p>Entrevistado 4. Se han beneficiado de manera directa a varia familias e indirectamente a la comunidad ya que en la actualidad es reconocida por esa mano de obra para elaborar prendas de vestir que son vendidas en los principales almacenes de la ciudad.</p> <p>Entrevistado 5. Varias personas usaron los créditos para obtener autos y trabajar en el transporte informal, luego se convirtieron en cooperativa de taxis y en la actualidad se cuenta con una nueva línea de transporte como es la cooperativa “Verderiosa” que no solo brinda el servicio a nuestra comunidad sino a todos las comunas aledañas.</p>
<p>Análisis. Este tipo de proyecto tuvo importantes repercusiones en la generación de un conjunto de iniciativas económicas y espacios organizativos conformados por mujeres y hombres, cuyos resultados se han logrado de forma diversa a lo largo del territorio, en especial en esta comunidad se han consolidado varios talleres de costura como referentes para la provincia, de estas iniciativas se formó la compañía de transporte verderiosa, todas estas iniciativas representan importantes fuentes de empleo para las familias del sector.</p>

NOTAS

¹ Proyecto de desarrollo de los pueblos indígenas y negros del Ecuador es un organismo creado para apoyar, de manera conjunta participativa y democrática el desarrollo social, político y económico de los pueblos indígenas y negros del sector rural del Ecuador, cuenta con el respaldo político y económico tanto de las Organizaciones Indígenas como del Gobierno Ecuatoriano y del Banco Mundial. como unidad ejecutora el Consejo de Desarrollo de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador CODENPE.

² Economista Rafael Correa Delgado Presidente Constitucional del Ecuador

³ Actualmente constituida como Federación de Comunas de Santa Elena (FEDECOMSE) a partir de la creación de la nueva provincia de Santa Elena en el año 2007.

⁴ La misma Ley de EPS, en su artículo 3 literal a) dispone “Reconocer, fomentar y fortalecer la Economía Popular y Solidaria y el Sector Financiero Popular y Solidario en su ejercicio y relación con los demás sectores de la economía y con el Estado”; literal b) “Potenciar las prácticas de la economía popular y solidaria que se desarrollan en las comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades, y en sus unidades económicas productivas para alcanzar el Sumak Kawsay”.

⁵ La Comuna Río Verde como organización se fundó el 13 de Abril de 1967, pero antes de esta fecha ya existían habitantes en el sector. La primera directiva y fundadores de la comuna fueron los señores: Urbano Floreano quien fue el primer presidente, Lázaro Panchana como tesorero, Bruno Villón como secretario y Samuel Floreano como síndico, los cuales se eligieron mediante votación popular