



## RESUMEN

El presente trabajo tiene por objetivo “Determinar el impacto socio-económico de los créditos productivos entregados a las familias que perciben remesas de los migrantes en la Cooperativa Jardín Azuayo en el período 2008 y 2009”. Para ello, se ha realizado una investigación bibliográfica que sostiene epistemológicamente a la investigación desde diversas perspectivas teóricas. Por otro lado, se ha elaborado un estudio de campo mediante entrevistas a los socios que han percibido créditos para emprender actividades productivas durante los años 2008 y 2009 y que recibieron remesas de sus familiares en plena crisis internacional. Es así que, se ha indagado la existencia de créditos productivos y de consumo en la Cooperativa dando como resultado que los créditos productivos hayan sido menores que los créditos de consumo en dicho período. El resultado más sobresaliente de la investigación es que existe un nivel de solicitud de créditos, por parte de los familiares de migrantes, muy escaso. Una profundización de esta situación es lo que intenta abordar la presente investigación.

**Palabras claves:** migración, cooperativismo, remesas, género, créditos.



## INDICE

|                                                                                                                |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>RESUMEN</b>                                                                                                 | <b>1</b>  |
| <b>INTRODUCCIÓN</b>                                                                                            | <b>7</b>  |
| <br><b>CAPÍTULO I</b>                                                                                          |           |
| <b>Cooperativismo y la migración en el cantón Cuenca en relación a la Cooperativa Jardín Azuayo</b>            | <b>11</b> |
| <b>1.1 Antecedentes</b>                                                                                        | <b>11</b> |
| <b>1.1.2 Cooperativismo en Latinoamérica</b>                                                                   | <b>13</b> |
| <b>1.1.3 El cooperativismo en el Ecuador</b>                                                                   | <b>15</b> |
| <b>1.2 El cooperativismo en el Azuay</b>                                                                       | <b>20</b> |
| <b>1.2.2 Cooperativismo en la Cooperativa Jardín Azuayo</b>                                                    | <b>24</b> |
| <b>1.2.2.1 Estructura de Gobernabilidad</b>                                                                    | <b>25</b> |
| <b>1.2.2.2 Base Cooperativista</b>                                                                             | <b>27</b> |
| <b>1.3 La migración en el cantón Cuenca</b>                                                                    | <b>29</b> |
| <b>1.3.2 Etapas de la migración en el Ecuador</b>                                                              | <b>30</b> |
| <b>1.3.3 Alcances de la migración en Cuenca</b>                                                                | <b>32</b> |
| <b>1.3.3.1 Efectos de las remesas y los Courier y Cooperativas</b>                                             | <b>35</b> |
| <b>1.4 La incidencia de la migración en la Cooperativa Jardín Azuayo</b>                                       | <b>37</b> |
| <br><b>CAPÍTULO II</b>                                                                                         |           |
| <b>Distribución de los créditos productivos entregados a las familias de los migrantes en el cantón Cuenca</b> | <b>42</b> |
| <b>2.1 Las políticas de crédito de Jardín Azuayo</b>                                                           | <b>43</b> |
| <b>2.1.1 Requerimientos para la solicitud de créditos y tipos de crédito</b>                                   | <b>46</b> |
| <b>2.2 Créditos otorgados por la Cooperativa Jardín Azuayo</b>                                                 | <b>51</b> |
| <b>2.2.1 Créditos a nivel nacional</b>                                                                         | <b>51</b> |
| <b>2.2.2 Créditos a nivel local</b>                                                                            | <b>56</b> |
| <b>2.2.3. Créditos productivos en la Cooperativa Jardín Azuayo</b>                                             | <b>58</b> |



|                                                                    |           |
|--------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>2.2.3.2 Créditos de consumo en la Cooperativa Jardín Azuayo</b> | <b>63</b> |
|--------------------------------------------------------------------|-----------|

### **CAPÍTULO III**

|                                                                                                   |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Grado de incidencia de las remesas de los migrantes para el acceso a créditos</b>              | <b>66</b> |
| <b>3.1 Teoría sobre las remesas</b>                                                               | <b>66</b> |
| <b>3.1.2 Las remesas canalizadas por la Cooperativa a nivel Regional</b>                          | <b>69</b> |
| <b>3.1.3 Remesas canalizadas por la Cooperativa Jardín Azuayo en Cuenca</b>                       | <b>73</b> |
| <b>3.2 Demandas de crédito por género</b>                                                         | <b>76</b> |
| <b>3.2.1 Demanda de créditos de familiares de migrantes en Cuenca</b>                             | <b>85</b> |
| <b>3.2.2 La rentabilidad de la utilización de los créditos para las familias de los migrantes</b> | <b>91</b> |

### **CAPÍTULO IV**

|                                                                                                                            |            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>Problemas de consistencia en los créditos productivos entregados a los socios que perciben remesas de los migrantes</b> | <b>96</b>  |
| <b>4.1 Mecanismos de seguimientos de los créditos productivos</b>                                                          | <b>96</b>  |
| <b>4.2 La recuperación de estos créditos por la Cooperativa</b>                                                            | <b>98</b>  |
| <b>4.3 El destino desviado de los créditos</b>                                                                             | <b>102</b> |
| <b>CONCLUSIONES</b>                                                                                                        | <b>109</b> |
| <b>RECOMENDACIONES</b>                                                                                                     | <b>112</b> |
| <b>BIBLIOGRAFÍA</b>                                                                                                        | <b>114</b> |
| <b>ANEXOS</b>                                                                                                              | <b>119</b> |



**UNIVERSIDAD DE CUENCA**

**FACULTAD DE FILOSOFÍA, LETRAS Y CIENCIAS DE LA EDUCACIÓN**

***DEPARTAMENTO DE HUMANIDADES***

**ESPECIALIDAD DE FILOSOFÍA, SOCIOLOGÍA Y ECONOMÍA**

**“IMPACTO DE LOS MICROCRÉDITOS PRODUCTIVOS ENTREGADOS A LOS  
MIGRANTES Y SUS FAMILIAS EN EL CANTÓN CUENCA POR LA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO EN EL AÑO 2008”**

**TESIS PREVIA A LA OBTENCIÓN  
DEL TÍTULO DE LICENCIADO EN  
CIENCIAS DE LA EDUCACIÓN EN  
LA ESPECIALIDAD DE FILOSOFÍA,  
SOCIOLOGÍA Y ECONOMÍA.**

**AUTOR: FABIÁN PATRICIO CRESPO TACURI**

**DIRECTORA: ECON. CLEMENTINA GONZÁLEZ**

**CUENCA – ECUADOR**

**2010**



## **DEDICATORIA**

Con afecto a mi familia, Raúl Crespo y María Tacuri, mis padres, y mis hermanos, Milton Crespo y Wilson Crespo, por compartir mis aspiraciones y ser el pilar incondicional para conseguir mis logros académicos.

**EL AUTOR**



## **AGRADECIMIENTO**

A la Universidad de Cuenca en la persona de la Econ. Clementina González, por haber compartido sus conocimientos para la realización de esta tesis en calidad de Directora. De igual manera, a la Cooperativa de “Ahorro y Crédito Jardín Azuayo”, a su Gerente General Econ. Paciente Vásquez, como también al Econ. Juan Carlos Urgilés, por su prestancia para la ejecución de la investigación.

**EL AUTOR**



## INTRODUCCIÓN

Los últimos quince años han sido realmente importantes en el área económica para el Ecuador y en especial para la región del Azuay, y el factor que ha impactado con mayor gravedad ha sido precisamente la migración. Este fenómeno ha sido objeto de constante estudio durante los últimos años y su acelerado crecimiento determinó la participación directa del Estado con la creación de la Secretaría Nacional del Migrante (SENAMI) para que se encargue exclusivamente del hecho migratorio.

Varios han sido los enfoques que se han dado al tema y los estudios de su impacto en muchas áreas de investigación. Precisamente una de estas áreas es la influencia socio-económico que mantiene en la región y en Cuenca, además del destino económico de las remesas con su afección en la producción.

Las cooperativas de ahorro y crédito que proliferaron en el Ecuador desde finales de los noventa y principios de nuevo milenio ayudaron y ayudan a canalizar los recursos enviados como remesas al Ecuador. El enorme crecimiento de estas instituciones financieras y su comunión con los sectores rurales, y la sociedad, ha hecho que éstas se vengán transformando en los organismos más importantes a nivel nacional.

En este contexto, la Cooperativa Jardín Azuayo es una de las más grandes del país y sigue creciendo debido al servicio que prestan a sus socios y socias y la calidad de atención que reciben, a parte de la facilidad para acceder a créditos. La Cooperativa Jardín Azuayo, al nacer de la crisis de La Josefina, siempre busca que todos sus emprendimientos se basen en la solidaridad y la confianza, valores con los que nace el espíritu cooperativista en el siglo XVIII en Europa. Este espíritu se mantiene debido al contacto con aquellos sectores a los que no llegan las instituciones bancarias, y donde precisamente se asientan los familiares de emigrantes. Al ser una importante canalizadora de los recursos de los emigrantes, la Cooperativa Jardín Azuayo se convierte en una importante fuente de recursos que pueden generar desarrollo económico y social en la



región; este hecho cobra mayor importancia si se tiene en cuenta que la mayor parte del dinero de las remesas sale de la región al gastarse en bienes y servicios.

La presente investigación, analiza por qué “los microcréditos otorgados a las familias de migrantes, en realidad no son recuperados desde la microproducción, sino que son cancelados por los emigrantes del exterior. De este modo, las políticas de microcrédito carecen de un enfoque adecuado para estimular la producción en este tipo de deudores, lo cual en cierto modo disuade el retorno de los emigrantes, pues se obliga a que estos créditos sean cancelados desde el exterior”. Ante la cual surge una pregunta esencial, ¿Cuál es destino de los microcréditos productivos de la Cooperativa Jardín Azuayo y cuál es el impacto que causan las políticas inadecuadas de dichos préstamos productivos en desarrollo integral de las familias que dependen de las remesas de los emigrantes?

No obstante, fue realmente notable que lo que se había pensado en un principio difería de la realidad pues los familiares de migrantes solicitaron pocos créditos en el año designado para el estudio lo que planteó nuevas situaciones a ser analizadas en la investigación además de los objetivos planteados inicialmente.

La presente investigación, en consecuencia, analiza el problema propuesto a través de entrevistas aplicadas a diferentes personas familiares de emigrantes que solicitaron micro-créditos productivos en la Cooperativa Jardín Azuayo. Además se analiza las diversas formas de seguimiento del crédito que tiene la cooperativa con sus socios y socias para controlar que el dinero regrese a sus fondos y esencialmente que haya servido a estas familias para su desarrollo económico y el de la región.

El objetivo general de esta investigación es determinar el impacto socio-económico que tienen los micro-créditos productivos en las familias que perciben remesas de emigrantes en la Cooperativa Jardín Azuayo, durante el año 2008. Al momento de realizar la investigación se considera necesario comparar la



tendencia de los créditos con el siguiente año, esto es el 2009, en razón de que estaba de por medio el proceso de la crisis económica internacional, a la vez, que permitía observar la tendencia de las remesas canalizadas por la Cooperativa Jardín Azuayo y observar su impacto en los micro-créditos.

Como objetivos específicos, se investiga las principales fuentes teóricas que sostienen el Cooperativismo, por otro lado, se conoce, el destino de los créditos productivos entregados a estas familias en el cantón Cuenca; también se establece el grado de incidencia de las remesas en la justificación de los créditos productivos solicitados por los familiares de emigrantes; y, finalmente, se propone soluciones a la falta de consistencia en los créditos productivos entregados a los socios y socias que reciben remesas de los emigrantes.

Para poder cumplir con los objetivos, metodológicamente, se divide la investigación en dos campos, la investigación teórica que analizará los supuestos que defienden el cooperativismo frente al capitalismo, y la investigación de campo que muestra cuál es el impacto real de los micro-créditos en las familias de emigrantes y la forma en la que son utilizados. Se emplea esencialmente el método hipotético deductivo, aunque también se utiliza el método inductivo pues iremos a estudiar varios casos específicos, y el método cualitativo con el objetivo de generalizar la información.

Las técnicas utilizadas son la de observación documental de campo y la técnica de la encuesta. La recopilación documental es imprescindible para describir y comprender el funcionamiento de la Cooperativa Jardín Azuayo en el cantón Cuenca. La encuesta, por otro lado, sirve para averiguar el destino de los micro-créditos entregados a los socios y socias de la cooperativa que reciben remesas del exterior. Para tratar esta información, se recopila la información mediante fichas y registros en programas como Excel. Posteriormente, al mismo tiempo que se analizan los datos y los indicadores, se complementa esta información con el estudio teórico sobre créditos, remesas, migración y cooperativismo.

Con esta serie de elementos, se intenta comprobar la siguiente hipótesis:



“Los microcréditos productivos entregados por la Cooperativa Jardín Azuayo a las familias perciben remesas de los migrantes, carecen de un enfoque adecuado para estimular la producción, por lo que el 40% de éstos beneficios se destinan hacia otro tipo de gastos que no son de carácter productivo; de tal manera que los familiares emigrantes se ven forzados, desde el exterior, a cancelar dichas obligaciones que supuestamente fueron entregadas para actividades productivas en el cantón Cuenca”.

Esta hipótesis no se logra comprobar, porque los créditos fueron menores de lo esperado y los familiares de migrantes en realidad no están haciendo uso de los créditos de la cooperativa, porque tienen remesas, y tales no están destinadas para la inversión, sino para el consumo porque para eso si alcanza, pero para invertir ya muy pocos pueden hacerlo y de los pocos que accedieron a estos créditos, no lo utilizaron para lo que pidieron sino mas bien hay un desvío parcial.

Para cumplir con los objetivos y comprobar la hipótesis se plantean cuatro capítulos. El primero analiza el cooperativismo en relación con la migración, y el vínculo con la Cooperativa Jardín Azuayo. Posteriormente, en el segundo capítulo se estudia la distribución por tipo de créditos productivos que se entregaron a nivel Regional y local (Cuenca), a través de esta cooperativa. En capítulo tres se indaga el grado de incidencia de las remesas de los emigrantes para el acceso a créditos, la demanda de créditos por los familiares de migrantes y su rentabilidad. Finalmente, en el último capítulo se presentan los problemas de consistencia productiva en los créditos entregados a los socios y socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo.

Se espera, con la presente investigación, ayudar a la Cooperativa Jardín Azuayo al mejor control de los créditos productivos que otorga, por ser esenciales en el futuro de la región, especialmente con aquellos que son pagados con remesas. De esta manera se beneficia a estas familias, y consecuentemente al Azuay.



## CAPÍTULO I

### Cooperativismo y la migración en el cantón Cuenca en relación a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo (CJA)

#### 1.1. Antecedentes

Una definición que satisfaga conceptualmente al cooperativismo, primeramente, debe explicar el mejoramiento de las condiciones de vida, en base al trabajo colectivo, y las realidades sociales y económicas concretas en varios lugares del mundo y del Azuay, y más precisamente cómo funciona el cooperativismo en la Cooperativa Jardín Azuayo. Así, el cooperativismo es una alternativa social, que ayuda a las personas a mejorar su situación personal mediante el crecimiento económico equitativo de los miembros que adoptan de este sistema voluntariamente.

Cooperativa –según Julio Olivera– es una asociación de personas, voluntaria, libre, democrática, moral, que persiguen su emancipación económica mediante una empresa la cual les rendirá utilidades, no según el capital que hayan aportado, sino según su participación en la formación de excedentes... (Olivera, 1970, p. 49)

Este enfoque económico alternativo, debido a los múltiples fracasos del sistema capitalista para subsanar la desigualdad económica del mundo, se convirtió en una opción viable desde finales del siglo XIX, logrando establecerse poco a poco dentro del sistema económico mundial. El proceso del cooperativismo, por supuesto, es paulatino pero con muy buenos resultados. Implica, por otro lado, un gran esfuerzo tanto de precursores cuanto por colectivos que han intentado que el sistema funcione en base a los mismos principios que contempla el cooperativismo en sus inicios.

Es así que, en el año 1844 nace el cooperativismo en la ciudad inglesa de Rochdale, cuando unos tejedores crean una asociación para hacer frente a una crisis



económica y comienzan a dar forma a una idea que en pocos años se expande alrededor del mundo.

Rochdale Society of Equitable Pioneers: Abrió sus puertas al público el 21 de Diciembre de 1844, en el lugar de su nombre: Rochdale – Inglaterra, en una modesta casa de la “Callejuela de los Sapos”. Sus estatutos se registraron el 24 de Octubre del mismo año, con el mismo nombre de Rochdale Society of Equitable Pioneers..., La fundaron 28 tejedores, el capital social fue de 28 libras. La reunieron a razón de una libra por persona... (Olivera, 1970, p. 50)

Con esta pequeña sociedad, los tejedores buscan mejorar sus ingresos y salir de una situación económica desfavorable que tuvieron en esos momentos, pero al mismo tiempo, empiezan a dar forma a otro tipo de sistema económico social, que beneficiaría a todos los pequeños sectores productivos del lugar. Rochdale, de este modo, se convierte en el lugar donde el cooperativismo sienta sus bases y se presenta al mundo como una opción viable para construir un modelo económico alternativo al capitalismo. Es necesaria esta afirmación, puesto que, la “*Rochdale Society of Equitable Pioneers*” se sustentó bajo siete principios que hoy en día, siguen siendo el modelo para toda cooperativa:

La “expresión exacta” de los principios Rochdalianos, según la comisión especial encargada para ello por el congreso de la A.C.I. celebrado en Viena en 1930 es esta: 1) Adhesión libre; 2) Control democrático; 3) Retorno de excedentes en proporción a las compras; 4) Interés limitado al capital; 5) Neutralidad política religiosa y racial; 6) Venta al Contado; 7) Fomento de la educación... (Olivera, 1970, p. 50)

Bajo estos principios, nace el cooperativismo con cambios sustanciales en referencia a los modelos económicos del siglo XIX y principios del siglo XX; ya que, no pretende ser exclusivamente una empresa capitalista, pues su intención no es únicamente retener el dinero de los asociados para la acumulación del capital, sino que busca fomentar en todos los agentes que conforman la cooperativa, un beneficio



que vaya más allá de lo económico. Ahí nace, según Georges Lassere, la clara diferencia entre una cooperativa y una empresa corporativa:

Una empresa individual o capitalista y una cooperativa de consumo hacen, en depósitos y almacenes idénticos, operaciones técnicamente iguales de compras y ventas; pero las hacen con un espíritu diferente y con vistas a distintos intereses. Las primeras buscan realizar el máximo de beneficios; las cooperativas, creadas por los consumidores en su propio interés, sólo ambicionan rendir al máximo de servicios: calidad y economía. A tal fin reemplazan colectivamente las funciones del empresario, acabando con la separación del consumidor y la empresa, que databa de la economía cambista... (Lassere, 1972, pp. 15-16)

Como podemos darnos cuenta, la cooperativa centra su atención en los propios asociados y enfoca sus servicios en beneficio de ellos, cambiando totalmente la finalidad y naturaleza respecto a los bancos, ya que éstos únicamente velan por el lucro de acuerdo al monto invertido.

### **1.1.2 Cooperativismo en Latinoamérica**

El cooperativismo modela un nuevo sistema económico, razón por la cual se extiende por casi toda Europa. Es así que, con la experiencia del cooperativismo en Rochdale, algunos países europeos, forman nuevas cooperativas, pero en campos más específicos, por ejemplo: en Francia se crean las cooperativas de producción y en Alemania nacen las cooperativas de ahorro y crédito; de este modo, las cooperativas se insertan en el modelo económico mundial, y se expanden rápidamente, y de manera especial se dirigen hacia Latinoamérica:

A finales de ese mismo siglo, el cooperativismo llegó a Latinoamérica con los torrentes de inmigrantes europeos a Argentina, Uruguay y Sur de Brasil. En ese momento el movimiento se bifurcaba en dos grandes tendencias



ideológicas. Una, la utópica representada por Charles Gide y su “República Cooperativa”. Otra, la pragmática, que se fundamentaba en las cajas Raiffeisen de Alemania y en la herencia de la cooperativa de Rochadale, modelos estos que buscaban mejorar las condiciones de vida de los trabajadores a través de cooperativas de consumo, ahorro y crédito (Servicoop, 2010).

El Servicio Cooperativista expone una clara visión de la evolución del cooperativismo en Latinoamérica y que se presenta a continuación en sinopsis. Latinoamérica se convierte así en un campo de cultivo para el cooperativismo. El nuevo modelo económico rápidamente se acopla a la realidad de los países de la región latinoamericana, y se consolida como una alternativa al sistema bancario; el cooperativismo se implanta dentro de Latinoamérica como un sistema de apoyo a las pequeñas empresas y a los microempresarios, fomentando, así, el crecimiento social y económico de sus contribuyentes.

Sin embargo, a pesar de haber llegado hace más de un siglo a Latinoamérica, la experiencia del cooperativismo en algunos países es más avanzada que en otros. De tal manera, se puede advertir un amplio auge que se desarrolla en algunos países del sur como son Argentina, Uruguay, Sur de Brasil y Chile promovido por inmigrantes franceses a finales del siglo XIX y principios del XX hasta 1930. Sin embargo, con el transcurrir de los años en este último país, las cooperativas sufrieron un ataque directo con la dictadura chilena, pues Pinochet intentó desarticularlas al creerlas cercanas a un modelo socialista. En el norte de Latinoamérica, México, Costa Rica y Puerto Rico, serían los lugares donde mejor se desarrollara el cooperativismo. Un tercer grupo se integró con los países andinos como Colombia, Venezuela, Perú, Ecuador y Bolivia, los cuales, a partir de 1930 básicamente desarrollaron el modelo cooperativo restringido al ahorro y crédito, así como al consumo productivo (Servicoop, 2010).

Como se puede observar, Ecuador se encuentra en el tercer grupo, dejando entrever que el cooperativismo dentro del país no ha tenido un desarrollo sino en referencia al



modelo alemán en tanto que sus cooperativas se orientan al ahorro y crédito principalmente. En comparación con los países más sureños, el nuestro tiene todavía un limitado desarrollo cooperativo.

### 1.1.3 Cooperativismo en el Ecuador

No obstante, en nuestro país la cooperación se ha manifestado de diversas formas como la minga, el trabajo mancomunado, el cambia manos, etc. que no son precisamente actividades institucionalizadas. Ahora, las cooperativas propiamente dichas, en nuestro país nacen a partir de la última década del s. XIX, con el propósito de conseguir un objetivo común entre pequeñas asociaciones de producción agrícola, de vivienda, de crédito, de servicios, etc. Según la Ley de Cooperativas del Ecuador emitida en 1966 y modificada en el año 2007 que define a las cooperativas, estas son *".... sociedades de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas que, sin perseguir finalidades de lucro, tienen por objeto planificar o realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros"* (FAOLEX, 2007).

En los orígenes y consolidación del movimiento cooperativo ecuatoriano se pueden distinguir por lo menos tres etapas fundamentales: a) la primera se inicia aproximadamente en la última década del siglo XIX, cuando se crean - especialmente en Quito y Guayaquil- una serie de organizaciones artesanales y de ayuda mutua; b) la segunda empieza a partir de 1937, año en el cual se dicta la primera Ley de Cooperativas con el propósito de dar mayor alcance organizativo a los movimientos campesinos, modernizando su estructura productiva y administrativa, mediante la utilización del modelo cooperativista; c) la tercera etapa comienza a mediados de los años sesenta con la expedición de la Ley de Reforma Agraria (en 1964) y de la nueva Ley de Cooperativas (en 1966), .... (Da Ros, 1985, p. 13)



A pesar de que el cooperativismo aparece en los finales de 1800, la primera ley que se expide data de 1937 y luego se reforma en 1964 y 1985, esto nos permite observar claramente que los gobiernos de turno, de ese entonces, no se han preocupado mucho por difundir el cooperativismo en el país, privilegiando siempre al sistema bancario; empero, el “movimiento cooperativo” en el Ecuador a partir de los años sesenta, empezará a crecer y a tener mayor fortaleza:

En la década de los sesenta se produce un importante crecimiento del cooperativismo ecuatoriano, probablemente el mayor de su historia, impulsado por el Estado. En 1961 se creó la Dirección Nacional de Cooperativas como entidad especializada del Ministerio de Previsión Social y Trabajo (en 1979 se transformará en Ministerio de Bienestar Social) para ejecutar las políticas estatales de promoción del sector. Sin embargo, en la práctica, dicho organismo técnico se limitará a desempeñar actividades puramente administrativas, de registro y fiscalización, más que de fomento (Da Ros, 2004).

Con el impulso que hubo en los años sesenta, empezó a satisfacerse, de manera más organizada, las necesidades comunes de los socios que voluntariamente se adhirieron al sistema cooperativo para obtener beneficios de sus esfuerzos mancomunados. Esta filosofía llevada a la práctica es aceptada en el Ecuador, respaldada por el actual gobierno, el mismo que en la voz del entonces encargado de la Coordinación Económica, Pedro Páez, resaltó en el año 2008, que:

...la importancia del aporte que cumplen las instituciones de finanzas populares en el desarrollo del Ecuador y cuyo rol será aun más importante en el cambio de modelo de desarrollo nacional con una economía solidaria... ("El Observador", Diciembre de 2008)

Las Cooperativas en comparación con las entidades bancarias, tienen un espacio de aceptación más amplio de la sociedad por las facilidades que se presta a la gente de escasos recursos, y porque poseen oficinas en poblaciones pequeñas, lo cual



señala Edgar Peñaherrera, Presidente de la Asociación Nacional de Cooperativas Controladas por la Superintendencia de Bancos, en declaraciones para el diario *La Gaceta de Latacunga*:

Entre el cooperativismo de ahorro y crédito, se destaca la diferenciación con los bancos, en el sentido de que el cooperativismo ha llegado donde los bancos no operan, ni lo harán; las cooperativas han convertido a muchas personas, a muchos socios, en sujetos de crédito, lo que antes no sucedía, en base a procesos de capacitación, en base a procesos de organización entre sus comunidades a través de garantías solidarias, lo que no puede hacer un banco de manera normal. (Peñaherrera, 2008)

A raíz del “Feriado Bancario” del año 2000, las cooperativas han tenido un crecimiento acelerado debido a la quiebra de los bancos. Esto se puede constatar en el último censo de la Dirección Nacional de Cooperativas (DNC), según el cual, hasta el año 2002, se habría incrementado hasta 2.668 el número de cooperativas, y hasta marzo del año 2008 ya llegaba a las 5422 cooperativas, existiendo un crecimiento de más del 103,22 %.

**Cuadro 1**

| <b>Provincia</b>     | <b>Consumo</b> | <b>Crédito</b> | <b>Producción</b> | <b>Servicios</b> | <b>Total</b> | <b>Porcentaje</b> |
|----------------------|----------------|----------------|-------------------|------------------|--------------|-------------------|
| Azuay                | 61             | 62             | 57                | 97               | 277          | 5,11%             |
| Bolívar              | 24             | 23             | 5                 | 26               | 78           | 1,44%             |
| Cañar                | 21             | 18             | 14                | 88               | 141          | 2,60%             |
| Carchi               | 85             | 13             | 31                | 37               | 166          | 3,06%             |
| Cotopaxi             | 1              | 32             | 0                 | 60               | 93           | 1,72%             |
| Chimborazo           | 63             | 73             | 11                | 117              | 264          | 4,87%             |
| El Oro               | 36             | 28             | 59                | 115              | 238          | 4,39%             |
| Esmeraldas           | 15             | 33             | 20                | 62               | 130          | 2,40%             |
| Galápagos            | 6              | 4              | 3                 | 7                | 20           | 0,37%             |
| Guayas               | 170            | 177            | 143               | 583              | 1073         | 19,79%            |
| Imbabura             | 9              | 24             | 1                 | 70               | 104          | 1,92%             |
| Loja                 | 20             | 63             | 8                 | 74               | 165          | 3,04%             |
| Los Ríos             | 14             | 29             | 5                 | 36               | 84           | 1,55%             |
| Manabí               | 19             | 54             | 44                | 116              | 233          | 4,30%             |
| Morona<br>Santiago   | 6              | 21             | 30                | 28               | 85           | 1,57%             |
| Napo                 | 3              | 10             | 5                 | 16               | 34           | 0,63%             |
| Orellana             | 1              | 6              | 1                 | 36               | 44           | 0,81%             |
| Pastaza              | 28             | 14             | 4                 | 50               | 96           | 1,77%             |
| Pichincha            | 459            | 404            | 173               | 635              | 1671         | 30,82%            |
| Sucumbíos            | 8              | 8              | 5                 | 22               | 43           | 0,79%             |
| Tungurahua           | 19             | 117            | 0                 | 204              | 340          | 6,27%             |
| Zamora<br>Chinchiipe | 10             | 8              | 11                | 14               | 43           | 0,79%             |
| <b>Total</b>         | <b>1078</b>    | <b>1221</b>    | <b>630</b>        | <b>2493</b>      | <b>5422</b>  | <b>100%</b>       |
| %                    | 19,88          | 22,52          | 11,62             | 45,98            | 100,00       |                   |

**Fuente: Dirección Nacional de Cooperativas. DNC (Marzo 2008)**

**Elaboración: Autor.**

La cantidad de cooperativas se ha tornado considerable, por lo que se puede afirmar que la multiplicación de cooperativas tiene una tendencia estable a incrementarse. Esto se puede corroborar, en el siguiente gráfico, de acuerdo a las asesorías que se solicitaron para la creación de cooperativas en el año 2007 y 2008.

**Gráfico 1**



**Fuente: (DNC).**

**Elaboración: Autor.**

En el 2007 se solicitaron 82 asesorías jurídicas para la creación de cooperativas en el país, aunque no se saben cuantas efectivamente se crearon; sin embargo nos da una idea de la importancia que ha adquirido este sector, y podemos ver que en el año 2008, crece más esta tendencia llegando a las 112 asesorías, es decir existe un incremento del 36,58%. Este crecimiento ocurre justamente por la aceptación de la población ecuatoriana quienes se sienten más identificadas con las políticas de cooperativismo, de ayuda mutua, porque llegan a ser partícipes, socios en estas Cooperativas, al caso contrario de lo que sucede con las entidades bancarias que los beneficiarios son solo un círculo pequeño.



Aparte de la inminente creación de éstas y su aceptación, por parte de la sociedad, se conoce, que estos sistemas cooperativos tienen una previsión de larga vida y de éxito.

Así lo manifiesta el Economista Paciente Vásquez<sup>1</sup> al explicar para la revista *Juntos por el buen vivir* que “...este tipo de asociaciones tiene oportunidades de oro, porque la nueva Constitución reconoce a la economía popular y solidaria como parte del sistema económico” (El Comercio, 2009). Por eso es que el éxito de las cooperativas les predice a los bancos un futuro incierto si es que no cambian sus políticas.

Los pequeños productores y comerciantes son los “socios” más leales de las cooperativas, y, al parecer ven en el cooperativismo un lugar de confianza, por cuanto los servicios que ofrecen las cooperativas les ayudan a superarse mancomunadamente. El cooperativismo de esta manera, difunde una imagen, para los pequeños productores y comerciantes que se sentían excluidos por el sistema bancario, de seguridad y de confianza que les impulsa a lograr sus proyectos.

## **1.2 El cooperativismo en el Azuay**

En lo que respecta concretamente al desarrollo del cooperativismo en el Azuay, por una parte, se puede establecer una primera etapa vinculada a la Iglesia Católica, la cual tuvo mucho que ver en el auge que tuvo en los años sesenta, tiempo en el cual la Iglesia Católica buscó fomentar un ideal de desarrollo económico:

La Iglesia Católica ecuatoriana, por medio de sus agentes de pastoral, párrocos y clérigos en general, voluntarios extranjeros (sobre todo, españoles e italianos) pertenecientes a instituciones de inspiración cristiana, se convirtió -a partir de la década de los setenta- en uno de los principales promotores de organizaciones populares y, en particular, de cooperativas. Sacerdotes

---

<sup>1</sup> Ex-subsecretario de Desarrollo Social, Fundador de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, y actual Gerente General de la misma.



progresistas participaron en la creación y administración de cooperativas agrícolas, de ahorro y crédito (en su mayoría), vivienda y forestales; de ahí los nombres religiosos adoptados por muchas de las cooperativas que se constituyeron en esos años. Su presencia fue también decisiva para la constitución de varios organismos de integración cooperativa, como es el caso de la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito -FECOAC- y el Banco de Cooperativas (Da Ros, 2004)

El impacto que la Iglesia tiene entre los creyentes azuayos jugó un papel muy importante en la creación y la difusión de las cooperativas; por medio de propuestas como la “Teología de la Liberación”, la Iglesia Católica busca ayudar a sus miembros a mejorar la situación económica que los rodea, mediante proyectos sociales de asesoría y financiamiento económico. En este sentido la Iglesia Católica se siente en la necesidad de expandir su ideal evangelizador más allá de la palabra de Dios, y trata de insertarse en la realidad latinoamericana con elementos propios de la cultura y con propuestas de ayuda social hacia los grupos más vulnerables de la región, por supuesto el sistema cooperativo tiene muy similares propuestas.

Las organizaciones religiosas como los salesianos, los dominicos, las madres oblatas, etc., impulsan al cooperativismo a dar sus primeros pasos dentro de la provincia del Azuay promoviendo proyectos socio-económicos, los cuales, permiten a las personas crear su microempresa o el desarrollo de su oficio de una manera más organizada. En este aspecto, cabe destacar el rol de la Pastoral Social dentro del territorio azuayo.

La Vicaría de Pastoral Social de Cuenca es una institución de la Iglesia sin fines de lucro, dedicada al ejercicio de la promoción humana y el desarrollo social de los sectores más pobres de la diócesis. Esta actividad la ejecuta en coordinación con instituciones y organizaciones afines, nacionales y extranjeras, que asumen el compromiso de cooperar en los procesos de cambio social (Pastoral Social, 2010)



Si bien la mayoría de comunidades religiosas impulsan proyectos sociales desde sus propios enfoques, la Pastoral Social, tiene una visión más amplia, más integral, en la que el desarrollo socio-económico tiene que ir de la mano con el aspecto psicológico y formativo. De esta manera, los proyectos que se ejecutarán tratarán de tocar los aspectos sociales más importantes, por ejemplo, si se realiza en una comunidad lejana un taller sobre ¿cómo formar artesanos para la fabricación de sombreros de paja toquilla?, no se dicta simplemente el taller, sino que, la Pastoral Social, busca el financiamiento necesario, para que todas esas personas que recibieron el curso, puedan poner en práctica lo que aprendieron, e incluso, ayudan a sus familias para que se preparen en el campo educativo. En este sentido, es normal encontrar que la Pastoral Social esté en relación con la UCACSUR (Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Sur) con el fin ayudar en diversos temas como el de la migración, especialmente en la formación de la Corporación del Migrante (Corporación Centro Ecuatoriana, 2010).

A pesar de que la Iglesia lidera en los setenta la creación y asesoría de cooperativas, el proceso del cooperativismo no se queda relegado dentro de ella, porque las cooperativas a nivel nacional se multiplican<sup>2</sup> sin ese marcado perfil religioso que caracteriza al Azuay. Dentro de este auge del cooperativismo se destaca la Cooperativa de Ahorro y Crédito creada en 1971 y calificada como tal por la Superintendencia de Bancos y Seguros desde el año 2003 JEP (Juventud Ecuatoriana Progresista):

Creada en la parroquia de Sayausí, del cantón Cuenca, provincia del Azuay, república del Ecuador, ha incursionado en un sostenido apoyo crediticio a los segmentos poblacionales que no tienen acceso al crédito de la banca tradicional, aspecto que ha estimulado la aceptación y confianza de la gente (Cooperativa JEP, 2009)

---

<sup>2</sup> Según fuentes: Mills 1989, existían hasta 1984, trescientas setenta y cinco cooperativas, siendo estas de: Consumo, Ahorro y Crédito, Servicios y Producción.



La JEP es una de las primeras cooperativas que se instala en suelo azuayo, y se caracteriza principalmente por haber nacido desde el propio territorio Austral, razón por la cual, los socios precursores tendrán una motivación especial para hacer crecer esta cooperativa. Al igual que el resto de las cooperativas existentes, la JEP pretende instaurar un nuevo modelo económico social, en principio, dentro de su parroquia, para luego extenderse a otros lugares.

La visión de liderar las finanzas sociales en el país, como un aporte a la lucha contra la pobreza y al mejoramiento de la competitividad, mediante el apoyo al desarrollo del potencial productivo individual y comunitario de la gente, ha puesto de relieve la estrategia compartida de "Crecer para ser mejores", lo que le ha permitido a la JEP, alcanzar el primer lugar dentro del Ranking de las cooperativas ecuatorianas y actualmente tiene 7 oficinas en Cuenca, una en Azogues, una en la ciudad de Machala; y, la última, está ubicada en la ciudad de Gualaceo (Cooperativa JEP, 2009)

La JEP nace desde una zona rural, inspirada en las necesidades de su población. El lugar de trabajo en el que opera una cooperativa es un aditamento característico y prioritario en el desenvolvimiento de su función social; esto significa que, mientras el sistema bancario construye sus grandes matrices en las principales ciudades, las cooperativas por el contrario, trataron de llevar su sistema a los sectores rurales del territorio austral. Sin embargo, el gran desarrollo a nivel nacional implica la aparición de algunos problemas. La JEP posee una capacidad que supera las expectativas de sus socios iniciales, puesto que es la cooperativa más grande del país, en este sentido, al convertirse en una entidad más grande, podría no responder a las verdaderas necesidades de todos sus socios.

La información de la que se dispone sobre el desarrollo del cooperativismo en el Azuay, demuestra que el cooperativismo, a lo largo de los años, ha tenido un avance considerable de confiabilidad hacia los socios y por los socios, que actualmente



goza de mucha credibilidad, a pesar de la competencia del sistema bancario, que de cierto modo ha disminuido su monopolio a raíz de la crisis económica de 1999. De este modo, el cooperativismo, dentro de nuestro país, está dejando de ser un fenómeno económico para devenir en un modelo económico sostenible de fácil acceso para las personas.

### **1.2.2 Cooperativismo en la Cooperativa Jardín Azuayo**

Esta Cooperativa, relativamente nueva, se creó en el año de 1996, en Paute, provincia del Azuay, con la finalidad de reconstruir dicho cantón, luego del desastre de la Josefina<sup>3</sup> que dejó diezmada la economía local. Desde el año 2003 ha sido reconocida y regulada por la Superintendencia de Bancos. De esta manera, la Cooperativa Jardín Azuayo, trata de impulsar a todas esas personas que lo perdieron todo, mediante créditos que ayudaron a formar microempresas:

La reconstrucción fue una oportunidad para plantear un nuevo estilo de desarrollo con una base en la comunidad que permita mejorar sus formas de producir, se potencie sus capacidades, transforme el ahorro local y extra local en créditos que dinamicen las condiciones de vida del socio (a) y su entorno. Jardín Azuayo trabaja de manera sostenible y solvente, generando nuevos actores sociales con conciencia ciudadana, solidaria y global, profundizando la confianza, apoyada en sus directivas locales, que permiten consolidarse como una institución propia (Cooperativa Jardín Azuayo, 2009)

El principio ideal que tuvo la cooperativa al momento de crearse, no se quedó simplemente en el área de Paute, sino que se extendió, y, hoy en día, cuenta con oficinas repartidas en las provincias de Cañar, Morona Santiago, Loja, el Oro y el Azuay, demostrando que el cooperativismo es un modelo viable de economía social. Es importante mencionar que la CJA, trabaja solo con socios y se financia principalmente con los ahorros captados de los mismos

---

<sup>3</sup> El día 29 de Marzo de 1993, a las 21h00, se produjo un deslave de grandes proporciones en el caserío la Josefina, perteneciente al Cantón Cuenca de la Provincia del Azuay. El cerro Tamuga, se precipitó sobre la carretera y el cauce del río Cuenca, justo en la confluencia con el río Jadán. (Rodrigo Monsalve, 1993)



Además, cabe aclarar que la Cooperativa Jardín Azuayo extiende sus servicios especialmente hacia zonas rurales donde se encuentran las necesidades de desarrollo más urgentes, tanto económicas como sociales donde el sistema bancario no llegaba. Así lo manifiesta el Econ. Paciente Vásquez, en una entrevista que le hiciera el tesista a propósito de la presente investigación.

*“La Cooperativa Jardín Azuayo se creó para poder facilitar acceso a servicios financieros a las personas de la zona no solamente de la zona de Paute, de la región nuestra, para entonces los servicios financieros de los bancos no llegaban al campo, aunque ahora tampoco llegan, entonces era peor y el objetivo se mantiene hasta que haya personas que no tengan acceso a los servicios hay una razón para existir” (Vásquez, 2010)*

Es decir, la Cooperativa fomenta dos aristas para el desarrollo con diferentes funciones. A saber *“...el lado económico y financiero le permite incrementar la recolección y préstamos de depósitos; el lado social y organizacional crea oportunidades que promueven la participación de los miembros, desarrollo de programas educativos de las cooperativas que promueve una base de miembros, y no solo de clientes”* (COADY (International Institute-ST. Francis Xavier University), 2008, p. 5). La forma en la que se organiza permite que las personas que integran la base de la cooperativa no sean solamente clientes sino socios, pues no existe un afán de lucro en sí de un grupo de personas, sino más bien un anhelo de bienestar económico y social para sus miembros.

#### **1.2.2.1 Estructura de Gobernabilidad**

La estructura de gobernabilidad le permite manejar en forma descentralizada su funcionamiento. En un documento sobre el cooperativismo de la Cooperativa Jardín Azuayo elaborado por la COADY (2008) se explica esta estructura detenidamente y que es resumida a continuación. Por un lado, existe una Asamblea General de Representantes que se eligen en cada oficina por número de miembros, así como asambleas generales de oficinas, asambleas de miembros locales, de comités

## Organigrama de la Cooperativa Jardín Azuayo



La Cooperativa Jardín Azuayo tiene su centro principal en la región sur del país. “*El área principal de influencia de la cooperativa “Jardín Azuayo” corresponde a las provincias de Cañar, Morona Santiago y Azuay principalmente... En Cañar y Morona Santiago, predomina la población rural, en Azuay existe un equilibrio relativo que*



*hace que en la región la distribución tenga proporciones similares en los espacios urbanos y rurales” (Red Financiera Rural- Jardín Azuayo, 2008, p. 19).*

### 1.2.2.2 Base Cooperativista

La Cooperativa se ha preocupado por dejar en claro qué significa cooperativismo dentro de la organización de su trabajo. Por un lado, se toman los elementos clásicos del cooperativismo que emergieron con las primeras organizaciones en las que se establecía que las cooperativas buscaban:

**Cuadro 2**

| <b>COOPERATIVISMO DENTRO DE JARDÍN AZUAYO</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• -Un sistema económico-social verdaderamente democrático.</li><li>• -Que busca la participación activa de sus miembros.</li><li>• -Que se construye con el trabajo y el esfuerzo de todos, todos los socios cooperan, trabajan conjuntamente.</li><li>• -Todos eligen y pueden ser elegido y la Asamblea decide sobre los excedentes, distribuyendo de forma justa.</li><li>• -Tienen sus propias instancias y formas de dialogar, llegar a acuerdos, decidir, llevar el control y auditoría.</li><li>• -Es ante todo una sociedad de personas que buscan el bien de sus socios y socias, el bien social</li></ul> |

**Fuente: CJA**

**Elaboración: Autor**

No obstante, Jardín Azuayo plantea otras características de lo que debe ser una cooperativa bajo su filosofía social y económica.

**Cuadro 3**

| <b>FILOSOFÍA DE LA COOPERATIVA JARDÍN AZUAYO</b>                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• -Una Cooperativa es pues una organización del pueblo.</li><li>• -Una alternativa de trabajo entre otras que nacen de la economía popular y solidaria.</li><li>• -Es una empresa que tiene por objetivo atender las necesidades individuales y comunitarias</li></ul> |

**Fuente:** CJA

**Elaboración:** Autor

Esto significa que se considera como elemento sustancial de su funcionamiento a los socios, ponen énfasis en la solidaridad pero tampoco se descuida el ámbito económico al considerar a la cooperativa como una empresa, esto último atendiendo al sentido de “emprendimiento”, si bien económico también social, no como una institución económica que brinda servicios o productos con fines de lucro. Siguiendo esta línea, una cooperativa se crea con el objetivo de:

**Cuadro 4**

| <b>PRINCIPIOS DE LA CREACIÓN PARA LA COOPERTIVA JARDÍN AZUAYO</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• -Crear lazos de confianza, de amistad.</li><li>• -Relacionar a las personas entre sí -dialogar- buscar soluciones a los problemas comunes.</li><li>• -Que todos se beneficien de forma justa y equitativa de acuerdo con su producción y trabajo.</li><li>• -Que sea una escuela que nos educa a todos con la honradez –el trabajo conjunto – la participación activa- el respeto a los demás- la justicia – la solidaridad</li></ul> |

**Fuente:** CJA

**Elaboración:** Autor



Se trata de crear un modelo cooperativista que funcione a gran escala mediante la participación de sus miembros en cada uno de los lugares en los que trabaja la Cooperativa, y en los que se fomenten precisamente estos valores y actitudes. Esta serie de virtudes, y en especial la sólida filosofía cooperativista ha hecho que algunos emigrantes confíen en la cooperativa y ahorren o inviertan a través de ella.

### **1.3 La migración en el cantón Cuenca**

La migración es uno de los fenómenos sociales, más relevantes en nuestra realidad, millones de ecuatorianos y ecuatorianas se encuentran diseminados alrededor del mapa global y representan una fuerza económica substancial.

A nivel mundial, el número de migrantes internacionales en 2010 se calcula en 214 millones, en comparación con 195 millones en 2005. El 49% del total son mujeres. Seis de cada diez migrantes internacionales (128 millones) residen actualmente en países desarrollados, y la mayoría (74 millones) proceden de países en desarrollo ("Asamblea General de las Naciones Unidas", 2010).

En lo que tiene que ver a Ecuador, el número de migrantes alrededor del mundo es realmente grande, pues son millones los ecuatorianos que se encuentran viviendo y laborando en otros países.

De acuerdo a trabajos realizados por el ILDIS (Instituto Latinoamericano de Investigaciones Sociales), se estiman más de un millón de ecuatorianos en Estados Unidos y en España, el número de ecuatorianos habría rebasado las 500.000 personas en 2004 (oficialmente 375.000 personas en 2003), además deben sumarse numerosas comunidades en Italia y otros países Europeos y sudamericanos (SENAMI, s.f., p. 3)



La migración encierra una problemática que convoca al debate a las estructuras sociales y económicas de nuestro país, pues este fenómeno social ha suscitado muchas interpretaciones y reinterpretaciones que en la actualidad, presenta un alcance sin precedentes. La ciudad de Cuenca ha presentado a lo largo de estas últimas décadas cifras muy altas en relación a las personas que deciden buscar una oportunidad fuera del país. Para profundizar en el problema esencial de esta investigación, es necesario hacer un recuento histórico acerca de la migración en la ciudad de Cuenca dentro del contexto nacional.

### **1.3.2 Etapas de la migración en el Ecuador**

Existen tres etapas o periodos de migración al exterior tomando como referencia el libro *Migraciones* (2004), y que se resumen a continuación. El primer periodo que abarca los años cincuentas hasta los ochentas, en los que dan los primeros desplazamientos al exterior, a ciudades como Nueva York, Chicago, Los Ángeles y Toronto, así como hacia Venezuela. La mayoría de estos ciudadanos provenían de los centros urbanos de Cañar, Azuay y Manabí.

En un segundo periodo, las personas migran debido a la crisis de la “deuda” de los años ochentas que ocasionó daños económicos en los países latinoamericanos. Esto conllevó a realizar ajustes estructurales, aumento de la inflación, pobre inversión en el campo, y la reducción de salarios, haciendo mayor el número de pobres e indigentes y empujando a los ciudadanos a salir del país. La mayoría pertenecían a las áreas urbanas y semi-urbanas de las mismas provincias del primer flujo mencionado. Este segundo flujo migratorio se caracteriza por la participación femenina.

Finalmente, se encuentra un tercer flujo que se caracteriza por su masividad, esto a partir del año 1999. La situación económica y política del país se deteriora por factores como el conflicto con el Perú, el Fenómeno del Niño, y la inestabilidad política que ocasionó que hayan existido varios presidentes en un corto periodo de tiempo, lo que junto a situaciones como el aumento del desempleo y sub-empleo, la



retención de los ahorros bancarios, y la dolarización, hizo que se produzca una masiva movilidad hacia el exterior, especialmente hacia Estados Unidos y España. (Hidalgo. F, 2004,)

En todos estos procesos, estuvo involucrada la provincia del Azuay y la ciudad de Cuenca. Se puede hablar de una “tradición migratoria” que ha marcado el desarrollo de esta región conjuntamente con la provincia del Cañar. Además, existe una variedad de explicaciones que radican esencialmente en crisis económicas y políticas que empujaron hacia la inestabilidad y los pocos ingresos económicos percibidos por las familias y especialmente por los sectores más vulnerables de la región.

Se puede hablar de una “tradición migratoria” que ha marcado el desarrollo de esta región conjuntamente con la provincia del Cañar. Además, existe una variedad de explicaciones que radican esencialmente en crisis económicas y políticas que empujaron hacia la inestabilidad y los pocos ingresos económicos percibidos por las familias y especialmente por los sectores más vulnerables de la región.

La provincia del Azuay, junto con la provincia de Cañar tiene una larga trayectoria de emigración internacional desde los años cincuenta del siglo XX, motivada por la crisis locales y nacionales que afectaron la estabilidad económica y socio-política, generando un entorno de incertidumbre y de desconfianza en el país, que lejos de mejorar, se fue profundizando en el tiempo, involucrando cada vez a mas grupos de población en la pobreza. Este proceso de contracción económica, tuvo su mayor expresión a finales de los años noventa, provocando lo que se conoce como “estampida migratoria”, y convirtiendo al proceso migratorio local en un fenómeno nacional, con características diferenciadas (González, 2007, pp. 21-23).

Cuenca representa, en este sentido, una de las mayores poblaciones de migrantes ecuatorianos que se encuentran diseminados por el mundo, ya que, hasta el 2001



alrededor de 22.061 cuencanos salieron del país a trabajar, inclusive antes de la crisis bancaria del 1999.

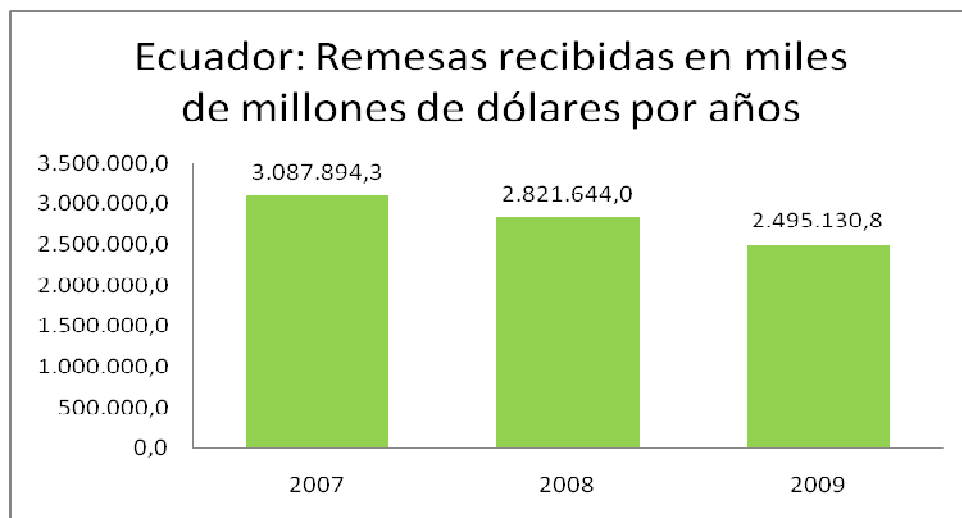
En el ámbito del cantón Cuenca, se observa que la emigración continuó creciendo, y 22.061 personas de ésta región abandonaron el país entre 1996 al 2001, el 67% son hombres y el 33% mujeres, con destino principalmente hacia Estado Unidos (79%) y en menor proporción hacia España y otros países. (González, 2007, p. 202)

### **1.3.3 Alcances de la Migración en Cuenca**

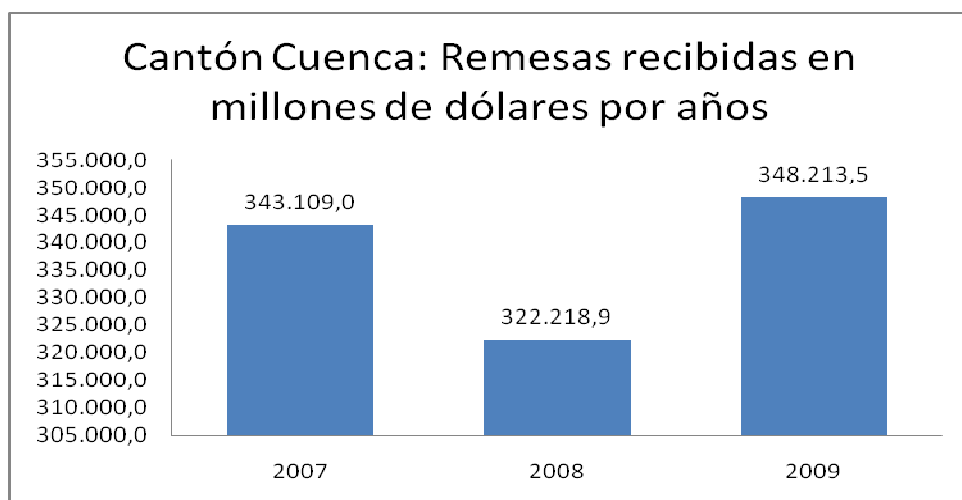
Si bien la mayoría de ciudades de nuestra nación presentan síntomas directos o indirectos de este fenómeno social, Cuenca se ha establecido como una de las ciudades que ha experimentado la mayor cantidad de cambios culturales, económicos, e incluso de género debido a este fenómeno.

Las remesas económicas que se generan por la migración se han convertido en el pilar de la economía ecuatoriana, constituyéndose luego del petróleo, en una de las fuentes de sostenibilidad económicas más fuertes del país, esto a partir de la “estampida migratoria” finales de los años noventa.

Tal aspecto se puede observar en el siguiente gráfico, sobre la importancia de las remesas a pesar de la crisis internacional, que realmente si disminuyó, sin embargo, no deja de seguir siendo importante para el Ecuador.

**Gráfico 2****Fuente: BCE****Elaboración: Autor.**

A nivel nacional, las remesas en el año 2007, alcanzó los 3.087.894,3 mil millones de dólares, mientras que en el 2008, hubo una reducción del 8,62%, alcanzando la cifra de 2.821.644 mil millones, en tanto ya en el año 2009 se dio una mayor disminución de remesas con respecto al 2008 del 11,57% solo llegando a los 2.495.130,8 mil millones de dólares

**Gráfico 3****Fuente: BCE****Elaboración: Autor.**



Ya en el caso del cantón Cuenca, las remesas en el año 2007 fue de 343.109,0 millones de dólares, y para el 2008 se contrajo en un -6,08%, alcanzando el valor de 322.218,9 millones de dólares y logrando una recuperación positiva para el 2009 con referencia al 2008 del 8,06% con un volumen de remesas de 348.213,5 millones de dólares.

Obviamente se nota una diferencia con lo que sucede a nivel del país, ya que tanto en el 2008 como en el 2009 las remesas bajaron, en cambio en el cantón Cuenca, las remesas disminuyeron en el 2008, pero en el 2009 se recupera.

Este comportamiento se podría explicar en el hecho de que la migración del cantón Cuenca tiene una trayectoria de muchos años a Estados Unidos, conformándose redes migratorias muy solidas que permiten la movilidad laboral de los trabajadores ecuatorianos en esos países.

“... para el cantón Cuenca, al año 2001,...., el principal país de destino de la emigración es Estados Unidos con una preferencia del 79% seguido por España, Italia, Chile y Canadá son países marginales en las preferencias de los cuencanos” (Acosta Mancero, 2008, p. 15)

Por lo tanto, el efecto de la crisis en Cuenca tiene un impacto relativo y ésta es la razón de que ellos siguen enviando y no haya tenido un descenso tan notorio en las remesas. Sin embargo, no se puede afirmar que Quito o Guayaquil, que son las mayores ciudades del país junto con Cuenca, también tengan un comportamiento como sucede a nivel nacional, sería erróneo, ya que si analizáramos en conjunto incluyendo a Cuenca, concluiríamos que también Cuenca sufre una reducción de remesas con referencia del año 2007 hasta el 2009, lo cual sería erróneo, como ya se pudo apreciar. Esto correspondería a una investigación específica del tema, analizar por provincias y luego por ciudades, para luego buscar las posibles causas de tal comportamiento, que en este caso no compete analizarlo, por razón de que el objeto de estudio no es tal.



### **1.3.3.1 Efectos de las remesas en las Courier y Cooperativas**

Una característica que generan las remesas a través de los giros que realizan los migrantes, es el incremento de los “Courier” que se han multiplicado en los últimos 10 años, de tal manera que incluso los bancos igualmente ofrecen estos servicios, tal es el caso del Banco Bolivariano con “Ecuagiros”, del Banco del Austro con “Austro Giros”, Banco del Pacífico con “Money Gram”, y otros más que se han visto en la obligación de ofrecer servicios de recepción de dinero enviado desde el extranjero.

De acuerdo a la Superintendencia de Compañías, existen 232 empresas Courier en el país, legalmente constituidas y registradas por dicha institución... De estas, solamente 140 se encuentran activas de acuerdo a este organismo... la CAE ha presentado una lista actualizada de 62 empresas Courier que han cumplido con los requisitos de ley para desarrollar sus actividades de transporte de mercancías... (Banco Central del Ecuador, 2006, p. 3)

En este aspecto vale la pena señalar que las cooperativas han conseguido crear, en muchos socios de familias de migrantes, una especie de confiabilidad y seguridad para guardar su dinero, debido principalmente, al modelo de sistema económico que utilizan; lo que ha llevado a que multitud de familias azuayas y cuencanas que dependen directamente de la migración, se sientan atraídas cada vez más por el cooperativismo que por el sistema financiero bancario. Lo cual ocurre, básicamente, por la facilidad de los programas de ahorro y crédito que brindan las cooperativas, a diferencia de los bancos que siempre interponen barreras burocráticas que disgustan y desesperan a los clientes; esta situación ha fortalecido enormemente a las cooperativas dentro de la provincia y a nivel nacional:

Las cooperativas financieras del Austro, especialmente la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo y las cajas rurales de la Red de estructuras Financieras Locales Alternativas (REFLA), participan también de la



canalización de remesas. El Jardín Azuayo Lograría captar más de US\$ 180.000 mensualmente por concepto de remesas. Contrariamente a los bancos, recicla éste capital en créditos a productores locales (Guerrera, 2006, p. 205)

Otra característica, de las remesas producto de la migración, es que motiva a la creación y concentración de cooperativas en provincias que mayores remesas concentran a nivel nacional<sup>4</sup>.

Guayas concentra remesas a nivel del país, en los años 2008 y 2009 el 28,31%; Azuay, el 16,93%; Pichincha, el 17,45%; Cañar, el 7,42% y Loja, el 6,15%, significando el 76,27% del total de las remesas, con respecto al resto de provincias que representan solo el 23,73% (BCE, 2010)

Comparando con estos indicadores, al desarrollo específicamente de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, veremos que a nivel de país, éstas existen mayoritariamente en las provincias mencionadas, a saber: en Guayas con 177, Azuay con 62, Pichincha con 404, Cañar con 18 y Loja con 63, todo esto buscando llegar a esta clase de socios.

Por tanto notamos, que las cooperativas en la actualidad se sienten atraídas con el apoyo de los migrantes (remesas), y de la misma manera, las familias de los migrantes sienten mucha confianza en las cooperativas por el sistema económico que ofrecen, de este modo se da un beneficio mutuo entre la entidad financiera y la migración, creando un tipo de vínculo especial, que está creciendo año tras año a nivel nacional.

Para terminar este acápite, diremos que la migración internacional es un fenómeno social que ha cambiado la estructura social ecuatoriana, tanto en el aspecto social como el económico, siendo este último aspecto determinante en la realidad nacional, transformándose así en el segundo rubro económico esencial que posee

---

<sup>4</sup> Ver cuadro 1, en el que se especifica que del total de las 5422 Cooperativas a nivel Nacional, la forma en cómo están clasificadas según los servicios que ofrecen, en las diferentes provincias del país.



nuestra nación; asimismo, el fenómeno migratorio ha creado en la sociedad cuencana una nueva estratificación social, en la que las familias de migrantes son consideradas como una fuerza económica realmente importante, razón por la cual, las entidades financieras como bancos y cooperativas pelean por ganar el nicho que genera el mercado migratorio; a pesar de esta lucha tácita de intereses, el territorio que van ganando las cooperativas en la ciudad de Cuenca es grande, debido esencialmente a que las familias de los migrantes se inclinan más hacia un cooperativismo de fácil acceso que por un sistema bancario ambiguo y con mucho papeleo; de este modo, en la actualidad se ha desarrollado una relación mutua entre el cooperativismo y la migración, fortaleciendo en gran medida al sistema de cooperativas a nivel nacional.

#### **1.4 La incidencia de la migración en La Cooperativa Jardín Azuayo**

Dentro de este contexto en el cual las familias de migrantes han cobrado importancia social y el valor económico de su aporte es significativo, es relevante mencionar que las cooperativas ofrecen muchas facilidades para que los migrantes puedan asociarse desde el extranjero o mediante los familiares que se encuentran en el país. A pesar de que tengan ingresos modestos, y sin la necesidad de un capital que los respalde cuando requieren acceder a los créditos. La mayor parte de migrantes no poseen una cuenta bancaria, ya que los bancos exigen muchos papeles e intereses elevados al momento de emitir créditos. No obstante, la mejor ventaja que tienen las cooperativas es su trabajo con microcréditos que estimulan la producción ecuatoriana y es precisamente esta una de las tareas que intenta cumplir la Cooperativa “Jardín Azuayo”.

La migración ha generado un nicho de mercado, muy atractivo para las entidades financieras, tanto para bancos como cooperativas, pero han sido las cooperativas las que están ganando terreno dentro de este mercado. Al menos de lo que se percibe en la Cooperativa Jardín Azuayo, las familias de los migrantes han puesto su interés y confianza en la Cooperativa, cautivados ya sea por el modelo cooperativista que utiliza o por simple “facilidad de trámite.” Esto ha llevado a que la Cooperativa esté



cada vez más atenta a los procesos migratorios y a sus socios que son parte de estos. En una entrevista con el economista Paciente Vásquez, ideólogo de la Cooperativa Jardín Azuayo, se pudo conocer que este establecimiento depende mucho de la población migrante.

Cuando se le preguntó acerca de en qué modelo se inspira la Cooperativa, él responde que: *“No existe modelos que se copien, simplemente son teorías, la necesidad es la que inspiró la creación”*. Respecto al papel que juegan los migrantes dentro de los activos de la Cooperativa, en la entrevista realizada, Vásquez sostiene que:

*“Las remesas son sin duda muy importantes en la economía nacional y, por supuesto, en el Austro, ya que la mayoría de migrantes son de esta región, por tanto, las remesas son importantes en el financiamiento de la economía del país y del Austro. En lo que respecta al sostenimiento de la Cooperativa se puede decir que las remesas de los migrantes circulan por ésta, pero no que sostienen a la misma. A la Cooperativa la sostienen los socios” (Vásquez, 2010).*

A criterio de Vásquez, el dinero captado primordialmente se destina a pagar las deudas realizadas para el viaje. No obstante, aclara que muchos de los socios son familia de migrantes y varios de ellos actúan como representantes de los emigrantes. Por otro lado, aclara que la migración no siempre va a constituir un pilar importante para el sostenimiento de la Cooperativa y del cantón Cuenca.

*“No siempre, depende de cuál sea el movimiento de la migración, en éste momento la migración es muy importante en el Ecuador y aquí en el Austro, entonces es importante para todo el sistema económico, no sólo para esta Cooperativa. Si la migración deja de ser, de tener esa dinámica, dejará de ser importante” (Vásquez, 2010)*



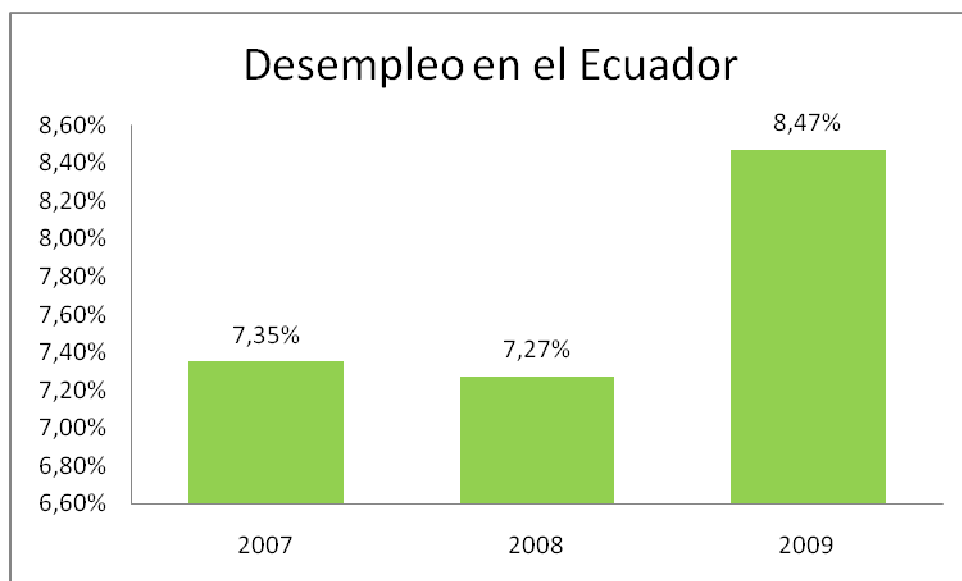
Si bien las cooperativas no han llegado a convertirse en rivales directos de los bancos solamente debido a la migración, es también cierto que desde que los migrantes empezaron a enviar remesas, éstas han ayudado a fortalecer el sistema de cooperativas, debido al constante flujo de dinero que llega a sus arcas.

El aporte que han realizado los migrantes al sector económico a nivel nacional es muy sustancial, y ha originado una especie de dependencia hacia esta clase de rubro económico, tanto para las cooperativas como para las entidades financieras existentes; esto es motivo de preocupación, porque si bien por un lado la migración es una fuente potencial económica de la que dependen muchas entidades financieras, por otro lado, y sobre todo a raíz de la crisis económica de 2008, esta fuente económica ha impactado negativamente dentro de las cooperativas y los bancos en la actualidad. *“Los índices de desempleo en Estados Unidos en pocos meses crecieron de 5.5% a 9.4%”* (“CACIF”, 2009) lo cual afectó directamente a los migrantes, pues su solvencia económica decreció, al punto de haber mermado las remesas<sup>5</sup>

Esta baja en el envío de remesas que afectó en el año 2008, no repercutió sin embargo como se esperaba, tan negativamente al Ecuador, como le sucedió a Estados Unidos y la Unión Europea y más bien hubo cierta estabilidad gracias a las políticas implementadas de construcción, de obras públicas y de vivienda que está implementando el Gobierno, lo cual no hizo que se dispare más el desempleo en la economía del Ecuador, no obstante surge una pregunta, ¿qué hubiese pasado si el gobierno no tomaba las medidas necesarias?, de todas maneras el desempleo fluctuó entre el 7 y el 8,5%, siendo más alta en el año 2009.

---

<sup>5</sup> Ver gráfico 2

**Gráfico 4**

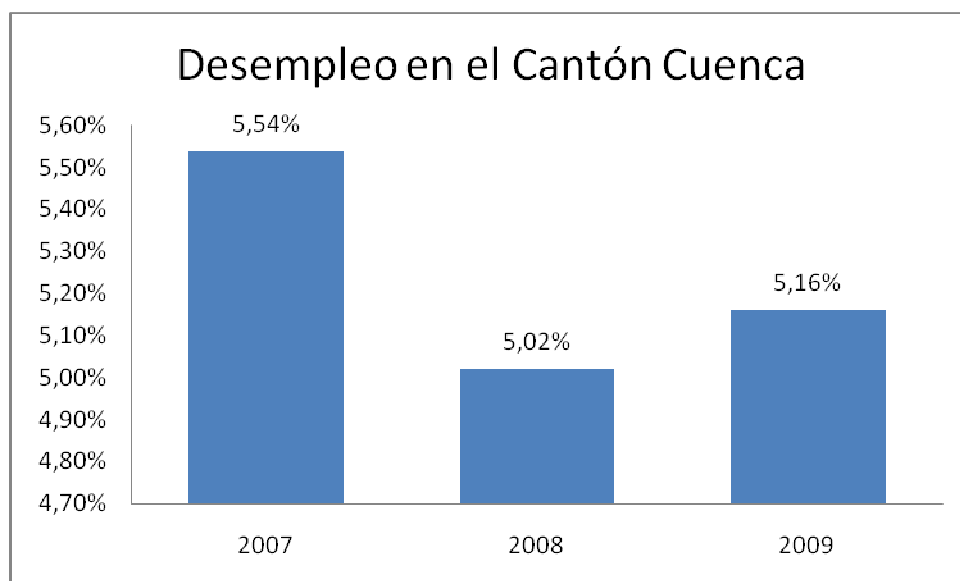
**Fuente:** Banco Central del Ecuador.

**Elaboración:** Autor.

Por otra parte, en el cantón Cuenca, el desempleo estuvo entre los 5 y 5,6 puntos porcentuales, siendo el año 2007 con la más alta, el 5,54%.

Esta reducción del desempleo y su “cierta estabilidad” ocurrido en los dos siguientes años, 2008 y 2009, es también por el efecto de las remesas, como ya lo observamos en el gráfico 3, que en vez de disminuir por causa de la crisis internacional, se mantuvo e incluso se incrementó para el 2009, sin mencionar las políticas del gobierno antes ya señaladas. Llevando consigo también a que la pobreza sea bastante baja en relación a las otras ciudades del país, por ser una ciudad con trayectoria de migrantes.

Gráfico 5



**Fuente:** Banco Central del Ecuador.

**Elaboración:** Autor.

Para terminar, aparte de que si bien el presente de las remesas no es alentador, aunque fue positivo a grado local, y en caso de que hubiese tenido el mismo comportamiento como fue a nivel nacional, para el Economista Paciente Vásquez, no afectaría necesariamente a la Cooperativa Jardín Azuayo, por cuanto *“no son las remesas las que sostienen a la cooperativa sino los socios en sí”*. El cooperativismo que se basa en las pautas del cooperativismo clásico, y la filosofía cooperativista propia del Jardín Azuayo que tiene como objetivo buscar el desarrollo social y económico de sus socios a través de una estructura de gobernabilidad sólida y que tiende a la descentralización, es lo que mantiene a la cooperativa. Dentro de este panorama, es importante el análisis de la canalización de esos recursos entregados a través de los créditos para establecer el verdadero impacto de la migración y el papel jugado por Jardín Azuayo en el desarrollo productivo de la región.



## CAPÍTULO II

### **Distribución de los créditos productivos entregados a las familias de los migrantes en el cantón Cuenca**

Uno de los problemas que registra el país es precisamente el destino de esas remesas, ya que en la mayor parte de los casos, como se constató en las entrevistas a los funcionarios de la Cooperativa Jardín Azuayo, estas son utilizadas en el pago de deudas o en la adquisición de propiedades pero no colaboran necesariamente con el desarrollo productivo del país. Sencillamente los créditos a los que se acceden se convierten en dinero que duerme en bienes improductivos como casas, terrenos, automóviles que no son para trabajo o productos para el hogar. De esta manera, es así que muchas veces estos dineros que se entregan como créditos productivos van a parar nuevamente a este tipo de beneficios que no se quedan en el sector y peor aun ayuda al desarrollo económico de la zona. La Cooperativa Jardín Azuayo tiene el reto de que estos dineros, en especial aquellos que son pagados a través de remesas, ayuden a la economía siendo utilizados en producción. Gloria Camacho y Katty Hernández (2009, p. 186) se preocupan de esta situación en un estudio sobre la migración en el cantón Suscal en el sentido de que:

(...) no se ha logrado capitalizar e invertir tales recursos para asegurar una reproducción familiar sustentable en el tiempo, como lo expresa uno de sus habitantes: “es gente que ha salido de la pobreza, pero no saben aprovechar (...)”.

Ante tal situación, el auge de las cooperativas incidió en una canalización de las remesas hacia el desarrollo productivo, no necesariamente de los familiares de migrantes o los propios migrantes, sino de todos sus socios en general. La Cooperativa Jardín Azuayo es parte de esta labor a través de la colaboración que mantiene con la REFLA y el FEPP-Cuenca que la apoya.



...el FEPP-Cuenca apoya una red de 15 cajas rurales, la REFLA, que canaliza las remesas... Hasta el mes de Diciembre de 2003, la REFLA captó aproximadamente \$1'307.293 de ahorros, de los cuales las remesas representan el 90%. Estas son reinyectadas en la economía local proporcionando créditos a actividades productivas y al consumo... (Guerrera, 2006, p. 206)

Dentro de este panorama, es importante examinar el acceso a los distintos tipos de créditos que ofrece la Cooperativa Jardín Azuayo, así como también los reglamentos que se aplican en la solicitud y recuperación de los créditos, comparándola con otras instituciones financieras y, finalmente, estudiar qué significan los créditos productivos y no productivos: la cantidad de dinero que se maneja, quien administra esos créditos y el destino que se les da a los mismos.

## **2.1 Las políticas de Crédito de Jardín Azuayo**

Las políticas de Crédito de la Cooperativa tienen primeramente un respaldo en los valores que impulsa, es decir, que su finalidad es el beneficio social y económico de cada uno de los socios. Existen diversos tipos de créditos que se ofrecen de acuerdo a las necesidades de los solicitantes y que establecen la solución a problemas como crisis productivas, enfermedad, calamidades domésticas, entre otros, o la consecución de objetivos para mejorar su calidad de vida como por ejemplo la ampliación de negocios, compra de bienes, educación, etc. En los siguientes párrafos se hará referencia a la base social sobre la cual se entregan los créditos para luego explicar la reglamentación y exigencias para acceder a ellos.

En base a estos valores, la Cooperativa Jardín Azuayo entrega los créditos. El valor en el que más parecen respaldarse es precisamente la confianza. Esta confianza se establece inclusive en casos en los que los créditos solicitados ya tenían problemas de pagos pero de acuerdo a lo investigado, esta trata de establecerse con responsabilidad. La Economista Nelly Molina, Representante del Área de Créditos



de la CJA, durante una entrevista realizada para la presente investigación, comenta un caso especial acontecido en la Parroquia de Turi en la que ya se presentaban inconvenientes con los pagos de créditos y se solicitó un crédito para construcción de viviendas. En este caso se decidió ir entregando los dineros poco a poco y los organismos de la cooperativa iban constantemente asegurándose que el dinero vaya hacia el objetivo planificado.

*“En el caso de Turi la gente pedía para lo que se refiere a la construcción de viviendas, nosotros ahí íbamos dando conforme iba avanzando las construcciones, eso sí hacíamos y a sí íbamos verificando...” (Molina, 2010)*

La confianza en los créditos es esencial para cualquier actividad de una cooperativa y en especial si es que el trabajo es realizado en los sectores con mayor necesidad de desarrollo, uno de los ejemplo de este tipo de cooperativismo basado en la confianza y que influyó posteriormente en el cooperativismo es Muhammad Yunus.

La gran mayoría de cooperativas que se creaban eran instituidas por trabajadores que se reunían para mejorar sus condiciones de vida como aquella lejana creada en Rochdale o aquellas primeras cooperativas de artesanos nacidas en el Ecuador a finales del siglo XIX y comienzos del XX estudiadas en el primer capítulo, pero no tenían alcance a los sectores de la población con mayores índices de pobreza o de necesidad. El Premio Nobel de la Paz, Muhammad Yunus, al iniciar con sus Bancos Grameen, vivía en Bangladesh, uno de los países más pobres del mundo, devastado por desastres naturales, desnutrición y pobreza estructural, en donde *“el 40% de la población no lograba satisfacer sus necesidades nutricionales mínimas diarias”* (Yunus, 1998, p. 3). Sin embargo, estableció uno de los procesos productivos más impresionantes de los últimos cuarenta años al comenzar a entregar créditos ínfimos a personas que de haber solicitado un crédito en una institución financiera cualquiera, de seguro hubiese sido rechazada.



Yunus instituyó principios de crédito en los que se priorizaba a las mujeres<sup>6</sup> en un país netamente musulmán, la asociación de las personas como medio de presión a la devolución del capital e ínfimos intereses, y todo esto sin solicitarles un papel.

Yunus creía que si se demostraba confianza en gente en la que nadie confiaría, era sorprendente el grado de respuesta económica y emocional recibida. *“Las cuotas de reembolso serían tan bajas, que el cliente ni siquiera se daría cuenta de pagarla”* (Yunus, 1998, p. 108).

Si bien la Cooperativa Jardín Azuayo no llega a este grado de confianza primaria debido a la magnitud de sus finanzas –ni los mismos Bancos Grameen trabajan actualmente como lo hacían en sus orígenes, es decir, sin una estructura sólida-, se intenta conseguir que el socio/a deje de lado la visión cliente-institución financiera a la que está acostumbrado y que sigue siendo un problema pues muchos de los socios tienen miedo de acercarse a solucionar su deuda porque piensan que inmediatamente se les va a demandar, y, principalmente, que la confianza promulgada en los inicios de la cooperativa surgida desde el desastre de la Josefina no se pierda.

Como se mencionó anteriormente, existe un Consejo de Administración encargado de establecer las políticas de ahorro y crédito, un gerente que aplica estas políticas y define una programación clara sobre la entrega de los créditos, y, finalmente, un Comité con directivas locales, que se encarga de calificar, aprobar y negar las solicitudes. Cada organismo tiene el compromiso de dar seguimiento a los créditos que otorgue y recomendar las acciones para recuperar el dinero, a más de responsabilizarse en los posibles daños por acciones dolosas o perjuicios a la cooperativa y a los socios. Estos organismos se encuentran bajo la veeduría de Comisiones y Consejos de Vigilancia, a parte de las correspondientes auditorías realizadas periódicamente por entes competentes.

---

<sup>6</sup> El papel de las mujeres en el modelo de Yunus se analizará en el Capítulo III



### 2.1.1. Requerimientos para la solicitud de Créditos y Tipos de Crédito

Según la información que cualquier socio puede obtener de las personas que trabajan en el área de crédito se pudo constatar los siguientes datos sobre los requerimientos y los tipos de crédito. Un socio persona natural que tenga los requerimientos solicitados<sup>7</sup> puede acceder a un crédito ordinario o llamado también “con ahorro” que beneficia a los socios que mantienen dinero en su cuenta al menos por un mes correspondiente al diez por ciento del valor que va a solicitarse con un interés del 12,77% anual; el monto que no exceda los \$5000 deberá pagarse en un tiempo de hasta cuatro años, y el monto que exceda esta cantidad y que vaya hasta los \$15000 se debe cancelar en un periodo máximo de cinco años. Por otro lado, un socio/a puede obtener un crédito “sin ahorro” en el que no deberá necesariamente mantener un monto de ahorro en la cuenta pero tendrá que pagar el 15% de interés anual en montos de hasta \$15000 con un plazo máximo de cinco años.

Además existen los créditos “extra ordinarios” que son entregados para salud, educación o calamidad domestica, y se puede acceder a dichos créditos sin importar si se tiene otro crédito, con montos de hasta \$1000 al 11,22% anual que se pagarán en un plazo máximo de doce meses. Además de estos tipos de créditos, se puede obtener “créditos de desarrollo” que sirven para proyectos que benefician a determinadas organizaciones sin fines lucro, en los que el interés es de un 10,15% anual con montos de hasta \$45000 que se pueden pagar hasta dentro de cuatro años

Los requisitos solicitados en cualquier otra entidad bancaria son muy diferentes y requieren de un capital mayor, aunque por supuesto que el interés es netamente a plazo fijo. Entidades como el Banco Pichincha, Banco del Austro, entre otros, ofrecen créditos que pueden llegar a financiar viviendas, automóviles, incluyendo para otras necesidades, pero los requisitos exigidos van más allá de lo que una persona que fue en un principio pobre está dispuesta a pagar.

---

<sup>7</sup> Ver Cuadro 5



Estos créditos tienen un monto mínimo a solicitar que es de \$1000 y el máximo es de \$10000 con un plazo desde tres hasta veinticuatro meses. Como podemos observar, los requisitos serían difíciles de juntar para una persona socia de la Cooperativa Jardín Azuayo, sería casi absurdo que una entidad que se base en la confianza sea todavía rentable. Sin embargo, se debe recordar que en el caso de los migrantes esto no se aplica pues pueden acceder a estos créditos aunque sin las ventajas de la cooperativa, es decir, sin la dificultad del papeleo o sin la seguridad de la acreditación del crédito. Tampoco existe un seguimiento en el caso de los bancos, ya que luego de entregar el crédito el banco prácticamente se deslinda de toda responsabilidad hasta cuando llega la época de cobro. No obstante, hay que rescatar otro caso de entidad financiera que trata de vincular su actividad con la migración. La Mutualista Azuay en su página web ofrece créditos directamente a migrantes con el objetivo de cancelar deudas obtenidas informalmente que tienen tasas de interés excesivas, pero a pesar de la buena intención, los requisitos siguen siendo excesivos.

**Cuadro 5**

| <b>Condiciones para acceder a un crédito</b>                                                                                                            |                                                                                                          |                                                                                                          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>JARDÍN AZUAYO</b>                                                                                                                                    | <b>BANCO DEL PICHINCHA</b>                                                                               | <b>MUTUALISTA AZUAY</b>                                                                                  |
| Ser socio.                                                                                                                                              | Tener cuenta, ser cliente.                                                                               | Tener cuenta, ser cliente.                                                                               |
| Estar al día en las obligaciones con la Cooperativa.                                                                                                    | Pre evaluación de cliente, para saber si es sujeto de crédito.                                           | Obtener una libreta de ahorros y depositar el porcentaje que corresponda al 5% de lo solicitado.         |
| No haber sido demandados judicialmente en el pago de una obligación por la Cooperativa u otras entidades crediticias.                                   | Declaración Patrimonial, Tener bienes propios como garantía.<br>Hipoteca de algún inmueble.              | Hipoteca de algún inmueble                                                                               |
| Garante, incluso los mismos socios que pidieron créditos. Pueden pedir tres personas al mismo tiempo un crédito, para cada uno y ser garantes a la vez. | Garante: si el monto es alto, declaración Patrimonial.                                                   | Garante: declaración Patrimonial.                                                                        |
| Confianza en el socio.                                                                                                                                  | Confianza, en los bienes que posea y de los garantes.                                                    | Confianza, en los bienes que posea y de los garantes.                                                    |
| Presentar solicitud de crédito.                                                                                                                         | Presentar debidamente llenado un formulario de solicitud de crédito.                                     | Presentar debidamente llenado un formulario de solicitud de crédito.                                     |
| Certificado de ingresos                                                                                                                                 | Certificado de ingresos                                                                                  | Certificado de ingresos                                                                                  |
| Fotocopia de cédula y certificado de votación.                                                                                                          | Fotocopia de cédula y certificado de votación.                                                           | Fotocopia de cédula y certificado de votación.                                                           |
| Carta de pago del predio actualizada.                                                                                                                   | Carta de pago del predio actualizada.                                                                    | Carta de pago del predio actualizada                                                                     |
| Existe agilidad en el trámite, por lo que el tiempo para acceder a un crédito es bastante corto.                                                        | Tiempo para acceder a un crédito depende de un estudio minucioso del solicitante, por tanto es demorado. | Tiempo para acceder a un crédito depende de un estudio minucioso del solicitante, por tanto es demorado. |

**Fuente:** Jardín Azuayo, Web Banco del Pichincha, Web Mutualista Azuay

**Elaboración:** Autor.



El hecho sigue siendo aquel que Yunus estudia, es decir, la banca sigue viendo una relación clientelar en todas sus acciones, pero en cambio las cooperativas tratan de encontrar en las personas algo más. De allí surge la peligrosidad de que las cooperativas crezcan de manera excesiva, que ya no puedan velar por sus socios y que entonces pierda significativamente el aporte esencial que da a estas entidades el cooperativismo. El contacto con la gente, la solidaridad y la manera en la que se hace el seguimiento de los créditos, tiene que primar en el avance de toda institución financiera que se jacte de ser cooperativa.

En cuanto a las políticas de crédito de la Cooperativa en relación con los emigrantes, se pudo constatar que en la mayoría de casos no se ponen demasiadas trabas para que sus familias accedan a un crédito en el país. Prácticamente se hacen las mismas exigencias.

Algunas veces se presentan dificultades como la falta de firmas de los emigrantes solucionable mediante la entrega de un poder a un familiar y otras veces cuestiones más graves como el atraso de las obligaciones en las que se aplican las mismas políticas que con los demás socios. En las encuestas que se hicieron para la presente investigación se pudo verificar que en la mayoría de casos los emigrantes no tuvieron mayores problemas al solicitar el crédito por lo que las respuestas sobre la calificación de la cooperativa en este ámbito fueron buenas.

*“Excelente al no tomar en cuenta las trabas para recibir remesas. Facilidades de pago y bajos intereses.” (SE: Madre de hijo migrante en Estados Unidos)<sup>8</sup>*

*“Es satisfactorio por cuanto, no me negaron el crédito a pesar de ser alta la cantidad.” (SE: Esposa de migrante en Estados Unidos)*

*“Es satisfactorio, no me han puesto problemas.” (SE: Madre de hija migrante en España)*

---

<sup>8</sup> En nomenclatura SE significa Socio Entrevistado.



*“Excelente porque no me negaron el crédito, yo lo pedí para un año, y con la ayuda de un familiar del extranjero pude cumplir para pagar esa deuda.” (SE: Socia de la CJA, sector Baños)*

Se puede constatar también que las personas califican de excelente a la atención porque a los entrevistados no les ha negado ningún crédito. Aunque también se debe notar que hay casos en los que no se les otorga el dinero solicitado porque en ocasiones anteriores no han pagado, por solicitar un crédito demasiado alto, o por no justificar debidamente la finalidad de los dineros, esto último muy a pesar que la palabra es lo primordial.

*“Es bueno, no me dieron la cantidad que pedía, pero si me otorgaron el crédito.” (SE: Socio de la CJA, sector Santa Ana)*

*“Hay buena atención para nosotros, no he tenido problemas, aunque otros personas que no pagan, a ellos ya no le dan un crédito.” (SE: Socia de la CJA, sector Chiquintad)*

Además, la Cooperativa ofrece la facilidad de que los emigrantes pueden enviar las remesas y depositarlas en la cooperativa directamente gracias a las oficinas que mantiene en España. Sin embargo, en las encuestas no se pudo observar que los familiares reciban las remesas solamente en la Cooperativa. La mayoría de personas utilizan instituciones bancarias como el Banco de Guayaquil o agencias de envío como Western Union y otras, lo que podría deberse a factores de facilidad puesto que tal vez no existen agencias de la cooperativa en el lugar en el que se encuentran o quizás porque van a utilizar el dinero en otro tipo de gestiones y la cooperativa podría descontarles la deuda del crédito al cual accedieron.

A pesar de la facilidad en la entrega de créditos para los socios, entre ellos los migrantes, prácticamente sostenidos en la palabra, se debería hacer énfasis en que la dureza del cobro pese a la reprogramación o el aplazamiento de la deuda sigue siendo igual y penada, por lo que si los emigrantes no envían el dinero para cubrir



estos gastos, los familiares se verán involucrados en serios problemas. De allí la importancia de los créditos productivos y su correcta inversión. En la siguiente sección analizaremos el destino de los créditos productivos, quién administra aquellos dineros, la localización de los mismos, y si es que han ayudado verdaderamente para el desarrollo de las familias de los emigrantes.

## **2.2 Créditos otorgados por la cooperativa Jardín Azuayo**

Para una mayor comprensión se ha dividido los créditos a nivel nacional y a nivel local de acuerdo a tipos de crédito, ya sea para consumo, producción o comercio, que nos dará una visión clara sobre la inclinación de créditos que mayormente solicitan y como les afecta.

Para analizar con mayores fundamentos se entrevistó a 22 socios de la Cooperativa Jardín Azuayo, tanto del año 2008 como del 2009. En lo que se refiere a los familiares de migrantes, se entrevistó a 9, del total de 13 que se tenía programado, debido, a que de una persona se desconocía la dirección, en los otros no quisieron ser entrevistados, fueron 4 familiares de migrantes en el 2008 y 5 en el 2009. De este total, se adquirieron créditos productivos sólo 2 en los dos años, uno por cada año y el resto fueron de consumo.

Al ser muy pocos los entrevistados se optó por entrevistar a socios que no tienen familiares migrantes, de estos se los hizo 13, todos siendo créditos productivos.

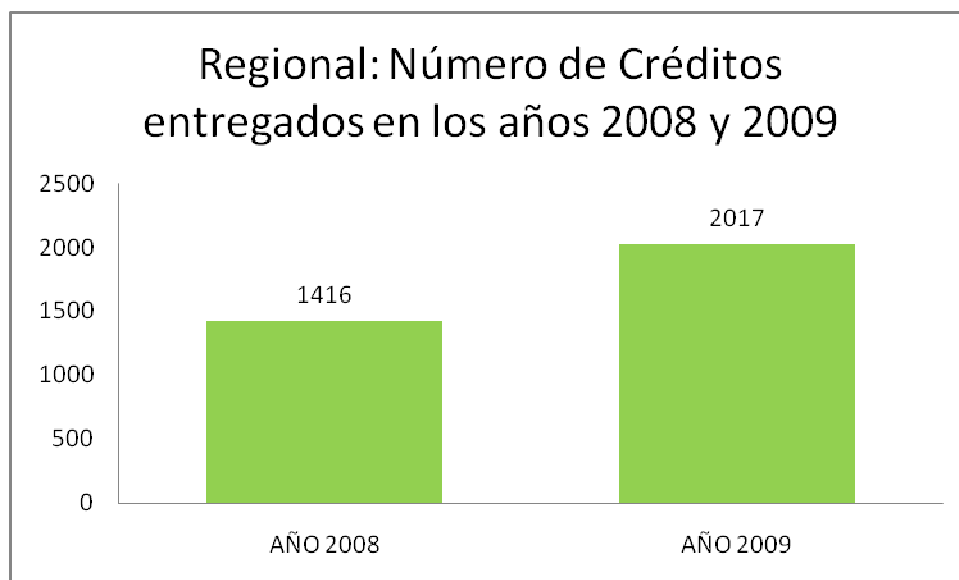
Lo que se quería en principio era entrevistar solo a socios de migrantes y que hayan solicitados créditos productivos, pero ante la sorpresa de que eran escasos se tomó esta decisión.

### **2.2.1 Créditos a Nivel Nacional**

La entrega de créditos por parte de la CJA, tuvo un alza considerable desde el año 2008 al 2009, según se podrá observar en los créditos entregados en la Región Sur del país (Cañar, Morona Santiago, el Oro y Azuay), lugares en que tiene oficinas la

CJA, aunque esto no implica que personas de otras provincias no puedan hacerse socias.

**Gráfico 6<sup>9</sup>**

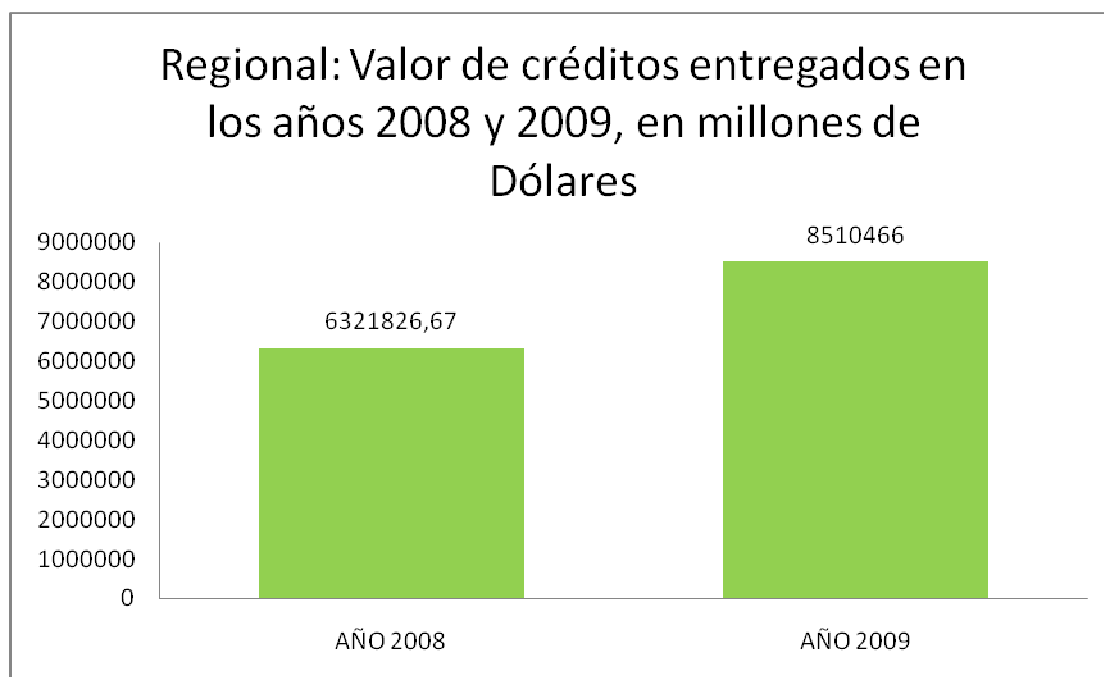


**Fuente: CJA.**

**Elaboración: Autor.**

A nivel Regional, el total de créditos entregados a los socios de la Cooperativa Jardín Azuayo, en el año 2008 fue de 1416 créditos, en tanto que en el año 2009 fue de 2017 créditos. Existiendo un notable incremento de 601 créditos que representa el 42,44% durante el año 2009.

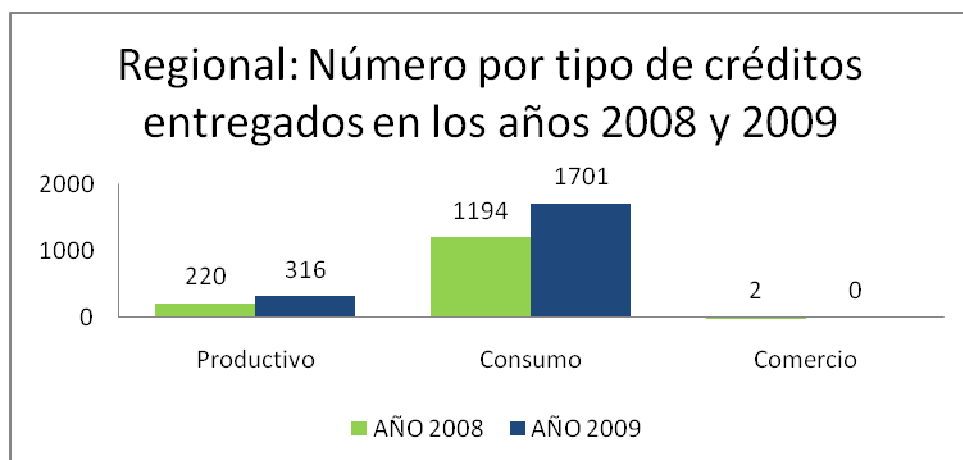
<sup>9</sup> Se especifica a nivel Regional, por cuanto la CJA, no tiene oficinas en todo el Ecuador, está más concentrada en la Región Sur.

**Gráfico 7**

**Fuente:** CJA.

**Elaboración:** Autor.

El número de créditos vistos ya en valores, según se aprecia en el Gráfico 7, en el año 2008 se registraron una cantidad de 6'321.826,67 USD, incrementándose para el año 2009 a 8'510.466 USD. En porcentajes, para este último año existió un aumento de 34,62%. Algo similar se aprecia en el número de créditos, no obstante, hay una mínima diferencia en el incremento del número de créditos frente a los montos entregados. Este aumento de solicitudes de crédito probablemente se debe a que los socios familiares de migrantes que de alguna manera eran beneficiados por las remesas, durante el año 2009, se ven obligados a recurrir a dichos créditos.

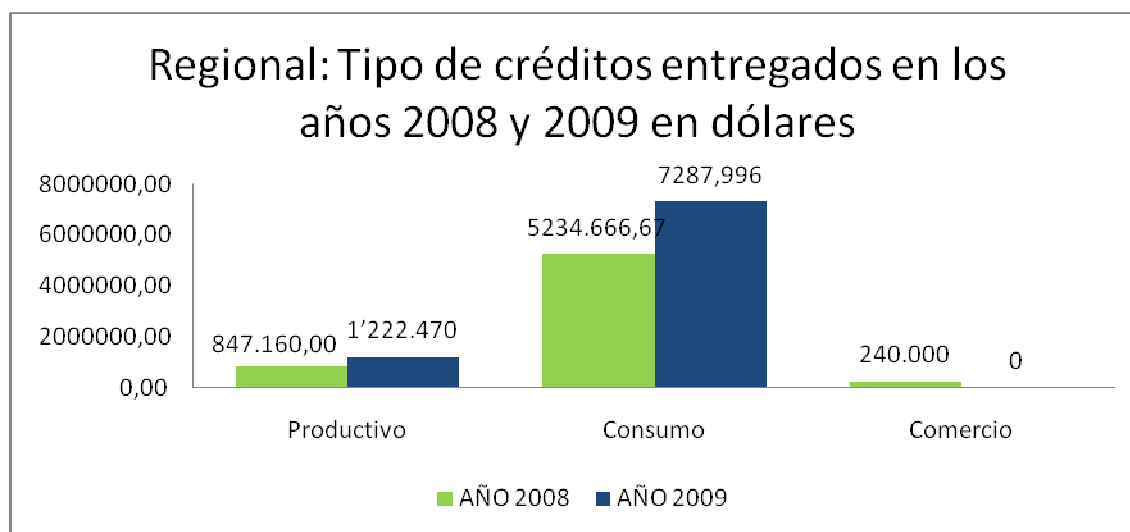
**Gráfico 8**

**Fuente: CJA.**

**Elaboración: Autor.**

En cuanto, a los tipos de créditos, de los 3.434 solicitados, es muy notorio que los créditos de consumo son prioritarios en los dos años. En el 2008, se solicitan 1.194 créditos de consumo, mientras que, el año 2009 ascienden a 1701 créditos, ello representa un 42,44% de aumento. Los créditos productivos en relación a los de consumo son escasos, apenas superan los 300, no obstante, tienen un incremento proporcionalmente similar, pues, en el 2008 eran de 220 y en el 2009 llegan a 316. El número de créditos de comercio son apenas 2.

Gráfico 9



**Fuente: CJA.**

**Elaboración: Autor.**

Referente a los montos de créditos, la coincidencia entre el número de créditos y montos entre los dos años es similar, por cuanto en el año 2008 se registró una cantidad de 6'321.826,67 USD, en tanto que el año 2009 registró la cantidad de 8'510.466 USD. Existiendo un incremento del 34,62%. Los créditos de consumo son predominantes en ambos años, tanto en el 2008 que registró 5'234.666.6 millones de dólares y en el 2009 incrementándose en un 39,22% con el valor de 7'287.996 millones de USD, en tanto que en un grado muy reducido están los créditos productivo, que en el 2008 alcanza un valor de 847.160 USD y con un incremento notable en el 2009 del 44,3% registrando el valor de 1'222.470 millones de USD, en tanto que solamente en el 2008 se pidieron créditos por el valor de 240.000 USD.

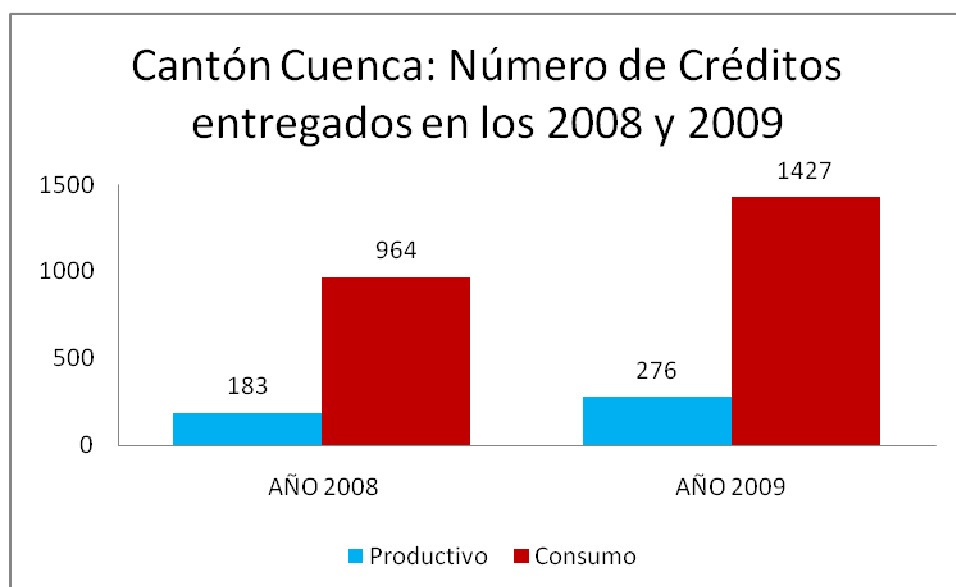
El dinero de las remesas y el resto de ingresos permiten ofrecer créditos que se han incrementado probablemente debido a la imagen y al prestigio adquirido en los últimos años. Sin embargo, *“las cajas enfrentan graves problemas de rentabilidad debido a su tamaños reducido y a las limitaciones de la economía ecuatoriana, pues difícilmente encuentran donde invertir productivamente estas remesas”* (Guerrera, 2006, p. 206), y el dinero que se tiene en general para los créditos productivos. De

allí que, la mayoría de los créditos que se solicitan a nivel de país son de consumo y no tanto productivos.

### 2.2.2 Créditos a Nivel Local

En el caso de Cuenca, sucede algo parecido pues la mayoría de los recursos que se obtienen de los créditos se utilizan más bien en créditos de consumo y no tanto en créditos productivos. Aunque si cabe destacar que se ha incrementado el número de créditos productivos entre los años 2008 al 2009.

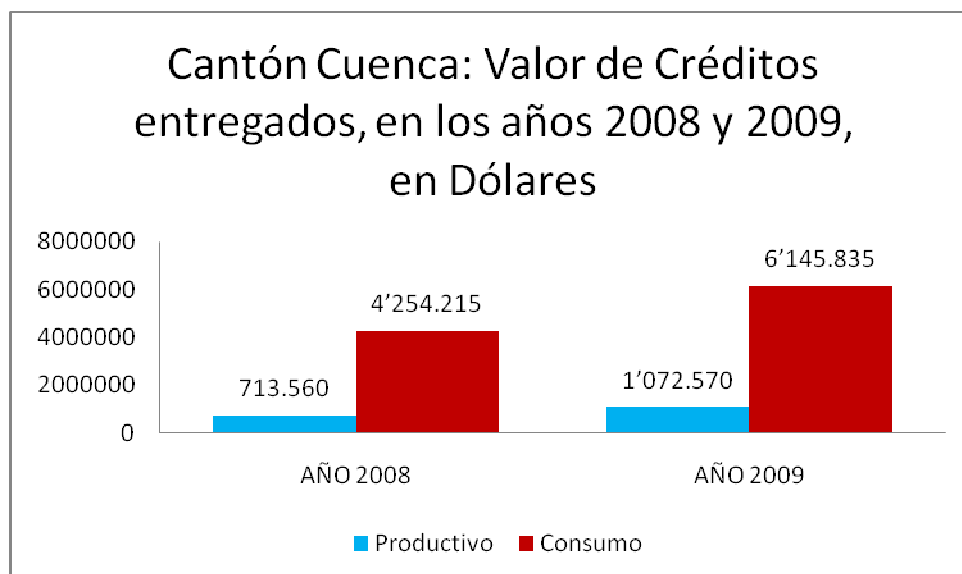
**Gráfico 10**



**Fuente: CJA.**

**Elaboración: Autor.**

Mientras que en el año 2008 se entregaron 183 créditos productivos, en el año 2009 se entregaron 276. Sin embargo, también se nota un aumento en el número de créditos de consumo que es considerable, 1427 en el 2009 respecto a los 964 del 2008.

**Gráfico 11**

**Fuente: CJA.**

**Elaboración: Autor.**

Los montos de los créditos sufren de la misma condición, pues los créditos de consumo aumentaron hasta los \$ 6'145.835 en el 2009. Por otro lado, los créditos productivos también tuvieron un ascenso, ya que en el 2008 se habían entregado créditos por un monto de 713.560 USD, sin embargo, en el 2009 los montos entregados, ya habían llegado al valor de 1'072.570 millones de USD.

Dentro de estas cifras se analizarán los créditos productivos y de consumo para observar sus alcances durante estos dos años y que tienen relación directa con la migración y las remesas. Al respecto cabe una acotación. Las remesas no es un dinero estable que se canaliza constantemente en inversión productiva, muchas veces el enfoque macroeconómico engaña y hace ver a las remesas *"...como si constituyera un flujo financiero unificado, fácilmente canalizable para alcanzar objetivos de desarrollo."* (Guerrera, 2006, p. 199), pero no se toma en cuenta que muchos de los recursos que permanecen en la cooperativa no se quedan largo tiempo pues son sacados para el pago de deudas o para el gasto diario, pues es un dinero muy disperso que muchas veces no sirve para adquirir créditos productivos, ya que *"...el 39% de migrantes manda menos de 100 dólares."* (Guerrera, 2006, p.



199). A pesar de lo dicho, existe más de un millón y medio de dólares invertidos en créditos productivos que fueron canalizados por la cooperativa hacia la producción y que debieron beneficiar el desarrollo en el cantón Cuenca.

### 2.2.3. Créditos productivos en la Cooperativa Jardín Azuayo

Históricamente el crédito estuvo ligado a la actividad comercial, pero es justamente en la Edad Media cuando alcanza su época de establecimiento formal; *“Santo Tomas de Aquino formuló el concepto económico de crédito vinculándolo a una cuestión moral”* (Salvat, 2004, p. 3977). Se debe recordar que cuando alguien solicita un crédito, no lo hace para obtener el mero dinero, sino lo hace para obtener un producto, y es ese producto el que al final es prestado por la entidad a la que se solicita el crédito. Ya en la época de la Revolución Francesa, este mismo pensamiento rondaba en los círculos económicos como lo cuenta el economista de la época, Frederic Bastiat en su obra clásica *“Lo que se ve y lo que no se ve”*:

Hay que, en esta cuestión, completamente olvidar el dinero, la moneda, los billetes y los otros instrumentos o medios por los que los productos pasan de mano en mano, para no ver más que los productos mismos, que son la verdadera materia de préstamo.

Ya que cuando un labrador pide prestados cincuenta francos para comprar un carro, no son en realidad cincuenta francos lo que se le presta, sino el carro mismo (“Bastiat”, 2010)

Si es que los créditos productivos son mal invertidos, la persona que solicita el crédito no solamente pierde el dinero sino más bien las herramientas y los productos que adquirió con ese dinero para la producción. Por otro lado, también es necesario recordar que durante largos años, los bancos fueron las entidades crediticias más comunes y al sacar el dinero del país hacia bancos en el extranjero o para inversión en las bolsas del exterior, no prestaban mucho dinero para inversión. Incluso en la actualidad los créditos para los microempresarios que se entregan en los bancos también tienen obstáculos, que se diferencia en gran medida con aquellos requisitos

que solicitan las cooperativas de ahorro y crédito. La Cooperativa Jardín Azuayo tiene mayor consideración con el microempresario en estos aspectos, asesoría de inversión y celeridad del trámite. Sin embargo, se debe trabajar mucho, especialmente en el primer aspecto referente al asesoramiento, pues como se acotó anteriormente, existe un escaso margen de inversión de dinero en actividades productivas rentables y duraderas.

Lo expuesto aquí nos permite realizar una comparación de los trámites que deben realizar los microempresarios que solicitan créditos en la CJA, frente a una de las entidades financieras más grandes del país como es el Banco Pichincha.

**Cuadro 6**

| <b>Jardín Azuayo</b>                                                                                                                       | <b>Banco Pichincha</b>                                                                                                                                                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>a)</b> Nombramiento actualizado del o los representantes legales.                                                                       | <b>a)</b> Pre evaluación de crédito.                                                                                                                                                                     |
| <b>b)</b> Copia certificada del acta en que el organismo competente resuelve y autoriza tramitar el préstamo y suscribir las obligaciones. | <b>b)</b> Impresión de la cotización de crédito firmada por el cliente.                                                                                                                                  |
| <b>c)</b> RUC actualizado                                                                                                                  | <b>c)</b> Solicitud de crédito del solicitante(s) y garante (s).                                                                                                                                         |
| <b>d)</b> Presentación de los estados financieros del último año ("Cooperativa Jardín Azuayo", 2009)                                       | <b>d)</b> Copias de cédulas de identidad de todos los participantes. - Fotocopia de RUC, permiso de funcionamiento, patente municipal, calificación artesanal, o carné municipal de ocupación de puesto. |
|                                                                                                                                            | <b>e)</b> Para los transportistas se solicitará también el certificado de la Cooperativa de Transporte correspondiente (Credito Preciso-Banco Pichincha.com)                                             |

**Fuente Web: Jardín Azuayo, Banco Pichincha**

**Elaboración: Autor.**



Se puede observar varias trabas que se imponen a la solicitud de créditos para micro-empresarios, entre ellas los papeles a conseguir como la patente municipal, la calificación artesanal, entre otros que muchas veces ni siquiera son tomadas en cuenta por la gente que realiza la solicitud. La Cooperativa Jardín Azuayo así como las demás cooperativas tratan en lo posible de impulsar el crédito productivo bajando mucho más los obstáculos que se presenten, tratando de buscar la asociación de la gente para facilitar el dinero.

La diferencia esencial en los créditos productivos que entregan los bancos y aquellos entregados por la cooperativa está en la labor que cumplen, ya que en el primer caso sirve casi esencialmente para financiar proyectos a personas que tiene un negocio establecido, esto como garantía, en cambio, en la Cooperativa Jardín Azuayo se intenta otorgar el dinero, sin demasiado trámite y luego respaldar el dinero de los migrantes (remesas) y del resto de socios, mediante el seguimiento que se hace de los mismos, a los que han solicitado, aunque no en todos los casos pero lo hacen.

Existe otra diferencia entre el sistema bancario y las cooperativas. Mucho del dinero captado no es colocado necesariamente en crédito, lo que a la vez nos hace pensar que esos dineros generalmente salen al exterior, o son utilizados en otros sectores ajenos a la producción:

Es interesante observar que a nivel de bancos y mutualistas, la relación colocaciones/captaciones muestra que no todos los recursos se invierten en crédito. Considerando que en el país, la inversión en el mercado de capitales es mínima, esto significa que los recursos captados en el país no necesariamente se invierten internamente. (Red Financiera Rural- Jardín Azuayo, 2008, p. 15)

El sector bancario prefiere mantener el dinero en bancos en el exterior o lo invierten en la bolsa para que el dinero produzca ganancia, pero, tal como se afirma en la investigación del COADY para el Jardín Azuayo, no se invierte internamente en el



mercado de capitales del país, la mayoría de los recursos que llegan al Ecuador producto de las remesas son colocados en sectores económicos que favorecen a otras regiones pero no necesariamente a la región a la cual se supone que llega la remesa:

Los ingresos regionales se invierten, fundamentalmente en la compra de bienes y servicios que favorecen a otras regiones del Ecuador y al exterior. El proceso de entrada de dinero a través de la migración y la salida inmediata por la compra de artículos suntuarios se fortalece por la dolarización del país que trajo consigo el incremento de los costos de producción frente a los países vecinos, dificultando el desarrollo de los sectores primario y secundario. Esto también se refleja en el sistema de captaciones y colocaciones del sistema financiero, un 40% de lo captado en la región se coloca en otras plazas. (Red Financiera Rural- Jardín Azuayo, 2008, p. 13)

De esta manera, la Cooperativa Jardín Azuayo advierte en este estudio del peligro que aquellos dineros que llegan producto de las remesas de los emigrantes vayan a parar a otros lugares fuera de la región ya que el origen de esos bienes y servicios, que es donde más se gastan esos dineros, pertenece a Quito, Guayaquil o al exterior.

Hay que tomar en consideración lo arriba mencionado con mayor atención, debido a que las remesas en sí tienen problemas, así como los créditos que se entregan. El caso es evidente en la Cooperativa Jardín Azuayo pues algunos emprendimientos no logran tener el éxito esperado lo cual crea conflictos al momento de recuperar la inversión. A pesar de que estos productores reciben remesas del exterior, éstas no se dirigen específicamente al campo productivo o no son suficientes para ello. La condición de las remesas, *"dispersa y fragmentada"* (Guerrera, 2006, p. 199), no colabora en la canalización de grandes proyectos que benefician a toda la comunidad. Además se debe saber que *"...los migrantes y sus familiares constituyen los únicos dueños de las remesas y que sin su colaboración ningún proyecto de canalización de las remesas puede funcionar"* (Guerrera, 2006, p. 199).



También existen problemas de organización de algunas comunidades rurales que solicitan los créditos pero no tienen un sistema sólido de organización que les permita lograr metas mancomunadas, lo que llevaría a un fracaso del crédito utilizado.

Por ejemplo, la Parroquia Turi a pesar de tener un alto índice de micro-créditos recibidos tiene problemas de pago y endeudamiento tal como lo manifiesta la Economista Molina en la entrevista realizada para la presente investigación.

*“...en este sector como ya había problemas de pago, lo que hacíamos es preguntar dónde va a poner, que es lo que va a poner, donde está su negocio, ir a conocer un poco donde están los garantes, todo esto para asegurar el retorno del dinero.” (Molina, 2010)*

En este sentido, el apoyo que brinda la cooperativa a estos sectores mediante el seguimiento de los créditos es relevante aunque todavía es imprescindible la capacitación de estos sectores en áreas productivas y proyectos de desarrollo a mediano y largo plazo.

La Cooperativa Jardín Azuayo enfatiza en el seguimiento de estos créditos productivos a parte de la verificación y el asesoramiento en la inversión de los mismos que, como bien afirman en sus publicaciones, sirven para que los dineros se queden en la región y no vayan a parar al exterior o donde se originan los productos y los servicios.

La inversión que se genera producto de estos recursos se invierte generalmente en negocios como tiendas o almacenes, o para comprar herramientas y productos necesarios para la elaboración de materiales. También actividades relacionadas con el transporte y los servicios (talleres, mecánicas) se han vuelto populares tanto en el sector rural o en el urbano, en muchos casos, *“cuando la persona se ha estabilizado en el exterior o cuando regresa destina sus recursos a la apertura de actividades*



*vinculadas al sector servicios o de transporte (taxis, por ejemplo)” (Acosta, 2005, p. 25).*

### **2.2.3.2 Créditos de consumo en la Cooperativa Jardín Azuayo**

Existen muchos créditos que no son productivos y que son entregados esencialmente para la compra de bienes, para pagar servicios de salud o educación, o para pagar deudas adquiridas en diferentes necesidades, especialmente la que contraen para viajar al exterior

Uno de los gastos preferidos por los migrantes para lo cual solicitan créditos es la compra de casas y terrenos. En un análisis que realizan Gloria Camacho y Katty Hernández sobre el cantón Suscal<sup>10</sup> encuentran que existe una lógica ligada a la “fiebre” de la construcción, en la que tener una vivienda es la primera meta de los y las migrantes después de pagar la deuda.

En esa lógica, el prestigio o el éxito alcanzado suele expresarse en el tamaño, los detalles arquitectónicos, la ubicación de la vivienda en el centro poblado, aunque las casas sean poco funcionales, subutilizadas o “de puertas cerradas” porque sus dueños se encuentran en el extranjero. (Camacho & Hernández, Territorios, 2009, p. 187)

Esta circunstancia no difiere mucho de aquellas que se encuentran en los sectores rurales del cantón Cuenca, más aun cuando en esta ciudad la constante inversión en casas y terrenos ha hecho que parroquias antes eran consideradas rurales poco a poco vayan formando parte del casco urbano. La inversión de dinero en lotes de terreno y en enormes casas resultan ser tareas prioritarias de aquellos créditos que se solicitan y con mucha más razón de aquellos créditos que son pagados con los

---

<sup>10</sup> La Cooperativa Jardín Azuayo que opera en Suscal desde Enero de 2005, reporta que diariamente recibe entre 30 y 40 mil dólares de transferencias hechas desde el exterior y que actualmente tiene 1050 socios cuyos ahorros supera el millón de dólares. (Información tomada de Miradas Transnacionales. *Visiones de la Migración Ecuatoriana desde España y Ecuador* por Camacho y Hernández)



dineros de los emigrantes. En otras palabras, la gente ve en las propiedades una manera de hacer visible el “desarrollo” que han conseguido producto de la migración.

La Cooperativa Jardín Azuayo también otorga créditos para cubrir gastos de este tipo, incluyendo créditos especiales para salud, educación, o gastos funerarios que si bien no contribuyen directamente a fomentar la producción son necesidades que ayudan a las familias. Por ejemplo, en las oficinas de la Cooperativa Jardín Azuayo se pudo corroborar que se otorgan préstamos para educación de hasta mil dólares, o también se brinda ayuda gratuita a través del denominado “*Fondo Paraíso*” que consiste en una ayuda de \$200 para los familiares de los socios que fallecen, al igual que seguros de préstamos para cubrir otros pagos de los fallecidos hasta por \$ 3000” (COADY, 2008, p. 15)

La misma educación y salud son beneficios a largo plazo, al igual que las propiedades que pueden convertirse en renteras con el pasar de los años o pueden ser utilizadas para futuros negocios. El problema con la migración reside en que aquellas casas y terrenos son abandonas por varios años y no sirven para contribuir a la producción inmediatamente.

Alberto Acosta sostiene que se adquieren más créditos para el área de consumo tales como la construcción y la adquisición de tierras, los gastos de primera necesidad y los gastos en artículos denominados de “lujo” (televisores, computadoras, automóviles no utilizados en el negocio del transporte) son otro tipo de gasto que se pagan con estos créditos y algunos de estos créditos son pagados por las remesas.

De acuerdo con el informe del BID-FOMIN, elaborado por Bendixen & Associates (2003), la mayoría de los receptores (61%) utiliza las remesas para gastos de primera necesidad de la familia como alimentación, alquiler, electricidad, agua, teléfono, transporte, ropa y medicinas. Un 17% las destina



a “lujos” y un 22% a inversiones: 4% a compra de propiedades, 2% a educación, 8% al ahorro, y 8% las invierte en negocios. (Acosta, 2005, p. 23)

Cabe destacar que, en este tipo de créditos, los bancos y mutualistas prestan servicios mucho más concretos, ya que realizan acuerdos directamente con las urbanizaciones o las concesionarias para el plazo y las cuotas con las que se van a pagar el crédito, y son muchos los migrantes que, debido a su capacidad de pago, prefieren estos servicios. Así, son comunes las promociones de créditos que se entregan exclusivamente para un tipo de consumo como autos, casas y electrodomésticos. Ejemplo de ello es el “Crédito Preciso” que entrega el Banco Pichincha o “CrediÁgil” del Banco del Austro, créditos que se entregan a corto y mediano plazo.

El estudio de estos créditos tanto productivos como de consumo sirven para comprobar el hecho de que existen problemas para canalizar recursos además de que muchos de esos recursos que están por sobre el millón de dólares deben ser invertidos adecuadamente para que no se pierdan en el intento productivo. Bajo este panorama se debe analizar los créditos que son solicitados por familiares de migrantes para observar en qué manera benefician a la producción o si por el contrario no se invierten adecuadamente, muy aparte de la labor de la cooperativa como puente para que esto ocurra.



## Capítulo III

### Grado de incidencia de las remesas de los migrantes para el acceso a créditos

#### 3.1 Teoría sobre las remesas

Existe un grado de confusión cuando se empieza hablar de remesas y todo lo que generan tanto económica como socialmente en nuestro país. Por diversas razones, se ha llegado a estimar que nuestros emigrantes no saben invertir su dinero en producción y que lo único que pueden hacer es construir una casa o dejar el dinero en un banco sin que esto produzca más que sólo intereses. A pesar del grado de verdad que pueda tener esta afirmación, cabría recordar que no se puede dar a los emigrantes la gran responsabilidad de ser los “salvadores” de la producción, *“¿cómo se les puede exigir de un albañil o de una trabajadora doméstica, lo que no se exige a los banqueros, a los empresarios y a los políticos?”* (Guerrera, 2006, p. 201).

Es decir que muchas veces las remesas no se invierten en lo que podría ser más beneficioso para el país, sino en lo que los emigrantes consideran es más beneficioso para ellos, ya que fueron ellos los que viajaron y obtuvieron ese dinero por lo que nadie puede obligarles a invertirlo en algo que no quieran solo por considerar que esto o aquellos sería “lo mejor para el país”. Por esta razón, muchos invierten en casas o terrenos, pagando la hipoteca, o sencillamente ahorran en el banco o en una cooperativa.

No obstante Goycochea, menciona que:

“Si bien es difícil empujar a los emigrantes a que inviertan en el sector productivo, al menos se tienen que buscar formulas para que aquel dinero no vaya a parar solamente en el consumo de bienes importados y se impulse justamente la producción”. (Goycochea, 2003, p. 52)



Asimismo, la autora enfatiza en el hecho de que:

“Las remesas que los ecuatorianos envían desde el exterior son utilizadas básicamente en: primero, el ahorro familiar que beneficie la proyección de vida de las familias, luego en la construcción, y finalmente, en el gasto de bienes suntuarios”. (Goycochea, 2003, p. 54)

Aparte de esto, se debe considerar que muy a pesar de las ventajas que tienen las remesas en cuanto al desarrollo macroeconómico del país por ser la segunda fuente de ingresos desde el exterior después del petróleo, estos dineros tienen efectos que se van notando en las ciudades con alto índice de emigración. En ciudades como *“...Cuenca y Loja, por ejemplo, provocaron un fuerte incremento de los precios de los bienes y servicios, acrecentando la pobreza de las familias que no tienen remesas. En Guayaquil y Quito, ciudades con economías más diversificadas, las remesas no provocan inflación”* (Guerrera, 2006, p. 197). Asimismo, la pérdida de fuerza laboral ecuatoriana produjo un *“...efecto de llamada para migrantes colombianos y peruanos...”* (Guerrera, 2006, p. 197) para remplazar aquel capital humano que viaja a otros países.

También se debe tener en cuenta que las remesas no son recursos que van a perdurar por siempre por lo que aquellos planes que existen para la inversión del dinero de las remesas en producción tienen que empezar a tener resultados. Marco Guerrero es partidario de esta idea y también cree que *“las remesas no son una fuente de capital permanente, por lo que la inversión en procesos productivos ayudaría a mejorar las condiciones de vida de la población ecuatoriana a largo plazo y fortalecería la independencia económica del país”* (Guerrera, 2006, pp. 197-198). El riesgo que se corre si es que este dinero no empieza a generar desarrollo o empleo es grave más aun, si como lo afirma Alberto Acosta, las remesas han ido cayendo en estos últimos años:

Esto conlleva un grave peligro, pues las remesas han dejado de crecer a los ritmos anteriores, mientras que los flujos migratorios enfrentan cada vez



mayores restricciones, lo que deja pocas perspectivas de un crecimiento de remesas a futuro. No debe olvidarse tampoco que un número creciente de emigrantes está considerando la posibilidad de quedarse en Europa o en los EEUU en lugar de regresar, y está dejando de enviar dinero priorizando las inversiones allá mientras procesa la reunificación familiar. (Acosta, 2005, p. 23)

El mismo Acosta, basado en un informe del BID y del FOMIN, se refiere a que el destino que se les da a las remesas no es un elemento que aporte al desarrollo económico y social del país:

De acuerdo con el informe del BID-FOMIN, elaborado por Bendixen & Associates (2003), la mayoría de los receptores (61%) utiliza las remesas para gastos de primera necesidad de la familia como alimentación, alquiler, electricidad, agua, teléfono, transporte, ropa y medicinas. Un 17% las destina a “lujos” y un 22% a inversiones: 4% a compra de propiedades, 2% a educación, 8% al ahorro, y 8% las invierte en negocios. (Acosta, 2005, p. 23)

Desde esta perspectiva es imprescindible que la labor que viene ejecutando la Cooperativa Jardín Azuayo se amplíe en planes de canalización de las remesas. Marco Guerrero hace énfasis en la labor que viene desarrollando la cooperativa así como el REFLA (Red de Estructuras Financieras Locales Alternativas) en la captación de este capital y la utilización de este mediante créditos a productores locales. Según Guerrero, *“las cooperativas y cajas de crédito tienen dos problemas: por un lado, la inestabilidad de las remesas ya que se quedan poco tiempo en las cooperativas antes de salir a pagar deudas de viaje o gastos de otra índole, y, por otro lado, la economía ecuatoriana que no tiene un panorama amplio de inversión”*. (Guerrero, 2006, p. 206).

Las remesas han producido un cambio substancial en la vida de la sociedad ecuatoriana, por lo que el interesarse porque esos recursos traten de ser destinados hacia la producción que genere empleo es uno de los objetivos inmediatos que



tienen las cooperativas de ahorro y crédito como la Cooperativa Jardín Azuayo, y es precisamente la canalización de estos recursos lo que se analizará en el siguiente acápite.

### **3.1.2 Las remesas canalizadas por la Cooperativa a nivel Regional**

El sistema financiero regional tiene como principal fuente de ingreso las remesas enviadas por los migrantes. Además como se analizó en el capítulo dos, la mayoría de remesas apenas y sobrepasan los cien dólares por lo que tampoco se puede exigir la inversión en el sector productivo. Bajo este contexto, la Cooperativa Jardín Azuayo mantiene cierta estabilidad respecto al dinero que recibe de remesas que puede deberse a circunstancias tales como la decisión de familiares en el exterior de enviarlos a través de la cooperativa, por la recomendación de familiares, la ubicación de la cooperativa en lugares con gran concentración de migrantes, porque los familiares en el Ecuador tienen una sucursal de Jardín Azuayo cerca, a veces es más sencillo o inclusive más barato que depositarlo en un banco, enviarlo por los Courier, entre otras. El caso de los courier, por ejemplo, es particular porque realmente resulta caro para los migrantes el envío por este sistema, por lo cual se están realizando esfuerzos para buscar otro tipo de sistema.

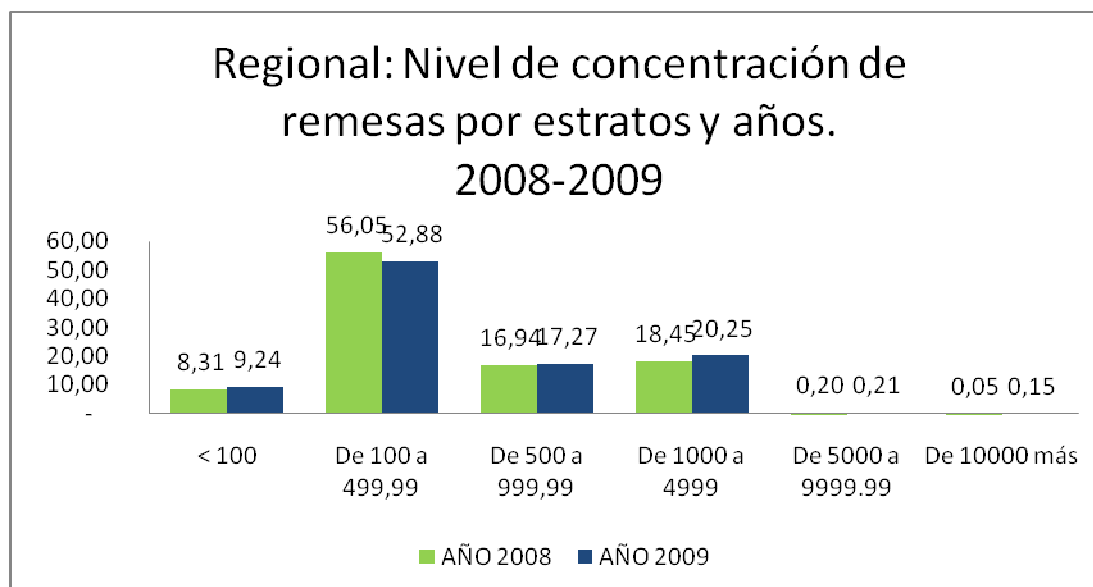
Los esfuerzos para reducir los costos de las remesas están dando fruto. Según el Banco Interamericano de Desarrollo, el costo medio de la transferencia de remesas a los países de América Latina y el Caribe ha disminuido en alrededor de 75% desde 2000 y asciende actualmente a entre 5% y 6% del monto remitido. Según el Banco Mundial, el costo global de las transferencias de remesas disminuyó de 9,8% en septiembre de 2008 a 8,7% a comienzos de 2010. Sin embargo, esos costos siguen siendo altos en varios corredores. ("Asamblea General de las Naciones Unidas", 2010, p. 10)

Otro esfuerzo lo realiza el gobierno a través de la SENAMI.

Los ecuatorianos residentes en el exterior podrán acogerse a partir de ahora al nuevo canal alternativo de distribución de remesas por el que los costos de envío solo les supondrán el dos por ciento. (El Tiempo, 2010. p.6)

Este pago se lo realizará a través de un sistema creado por el Banco Central. Volviendo al tema de las remesas, es inevitable notar que la mayoría de estos recursos no sobrepasan los quinientos dólares por lo que el alto costo del envío afecta en el impacto de las remesas.

**Gráfico 12**



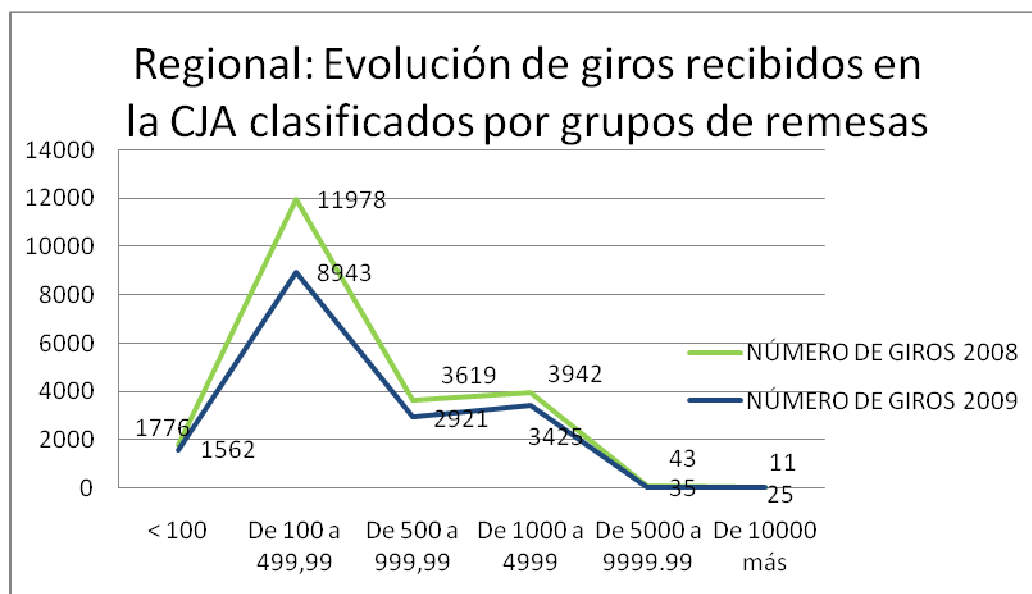
**Fuente: CJA.**

**Elaboración: Autor.**

A nivel Regional, la mayor cantidad de remesas enviadas a través de la Cooperativa Jardín Azuayo se encuentra concentrada en el año 2008 en el grupo que va de 100 a 499,99USD, con un 56,5% de remesas y de la misma forma sucede en el 2009, con un 53,88%. Es decir, las familias tienen que lograr sustentar el gasto diario y tratar de invertir, por eso es que muy difícilmente los migrantes acceden a créditos

productivos, sino más bien adquieren productos que visibilizan inmediatamente el dinero enviado.

**Gráfico 13**



**Fuente: CJA.**

**Elaboración: Autor.**

El movimiento total de giros recibidos, por concepto de remesas mediante la Cooperativa Jardín Azuayo durante el año 2008 es de 21.369 giros, que oscilan entre los 10 USD hasta 40.990 USD, mientras que en el año 2009 es de 16.911 giros, que van de entre los 16 USD hasta 44.990 USD, existiendo una disminución en el número de transacciones en el año 2009, con una diferencia al año 2008 del -20,86%. Es decir, si se nota el impacto de la crisis sufrida en el 2008 pues impacta en el envío de giros en el 2009, especialmente en aquellas cantidades pequeñas.

Se puede observar que el número de giros independientemente de cada año, los que van de entre 100 a 499,99 USD, son los que tienen mayor incidencia en la

familia de los migrantes, notándose en el 2008 hay 11.978 giros y en el 2009 8.943 giros, siendo este un sueldo básico capaz de cubrir solamente necesidades cotidianas por lo que en este sentido cabría subrayar lo dicho anteriormente, bajo estas condiciones solicitar que se invierta en créditos productivos es muy difícil. Algo parecido ocurre con la masa de montos.

Gráfico 14



**Fuente:** CJA.

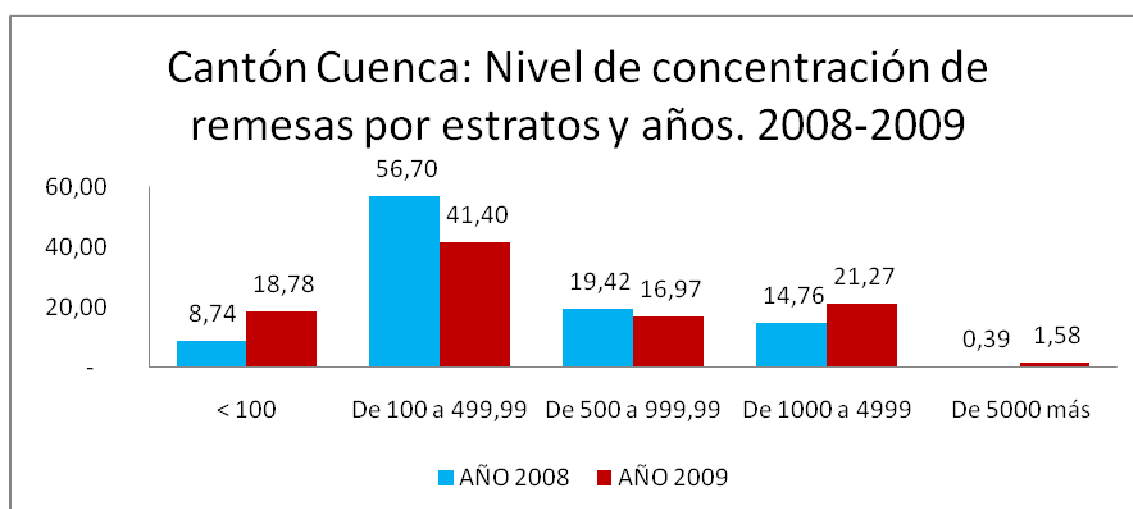
**Elaboración:** Autor.

En términos de montos de créditos, si comparamos con los giros enviados, se puede observar una similitud, en referencia a la superioridad del año 2008 frente al 2009. En el año 2008, las remesas referente a valores fue de \$12'520.336,3 mientras que en el 2009 fue de 10'764.565,9, existiendo una disminución del -14,02%. La tendencia sigue siendo la misma en cualquier circunstancia, es decir, la cooperativa está experimentando los efectos de la crisis del 2008 que aquejó a los migrantes y por ende al envío de las remesas. El desempleo y las rígidas políticas migratorias actuales afectan en este sentido la relativa facilidad que antes poseían los migrantes para enviar dinero. A pesar de la diferencia entre estos años, el mayor monto de

remesas está localizado en el tercer trimestre en ambos años, pues en el 2008 es de 3'389.441, y en el 2009 es de 2'836.454,62.

### 3.1.3 Remesas canalizadas por la Cooperativa Jardín Azuayo en Cuenca

Gráfico 15

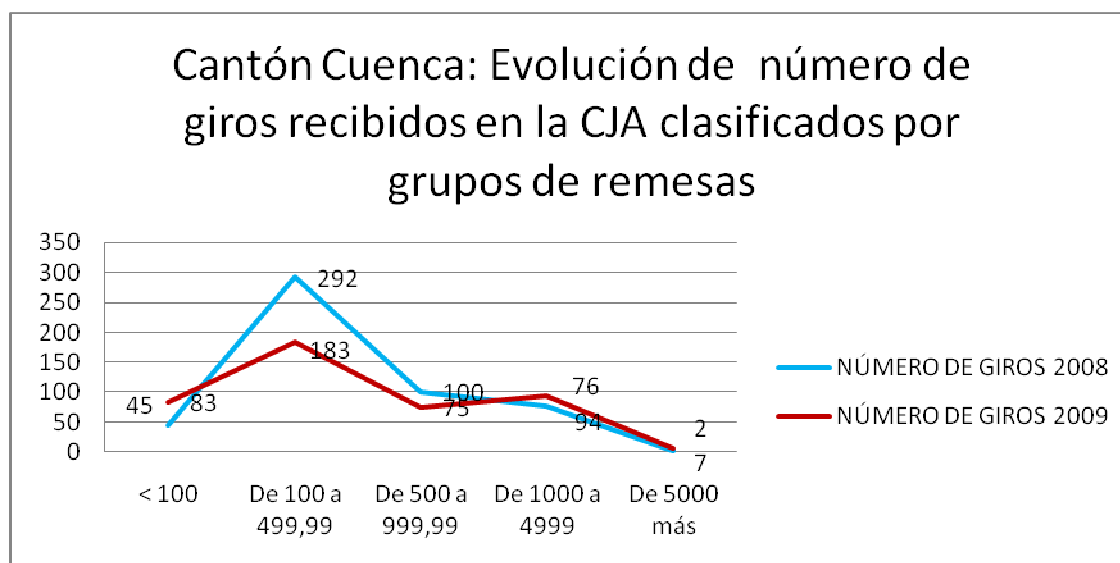


**Fuente: CJA.**

**Elaboración: Autor.**

En lo que se refiere específicamente al cantón Cuenca, las estadísticas no varían respecto al movimiento Regional, referente a la concentración de remesas. La mayoría en el año 2008 está en el grupo que va de 100 a 499,99USD, con un 56,70% de remesas y esto así mismo se mantiene en el 2009, con un 41,40%.

Gráfico 16

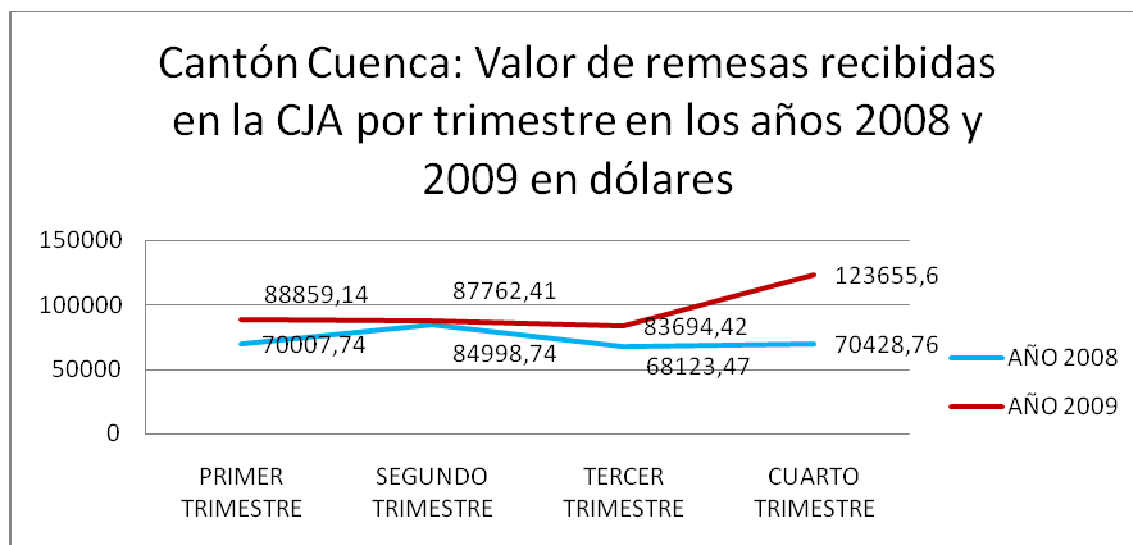


**Fuente: CJA.**

**Elaboración: Autor.**

El movimiento total de giros recibidos, por concepto de remesas durante el año 2008 es de 515 giros, que va desde los 35 USD hasta 12645,3 USD, mientras que en el año 2009 es de 442 giros, que va desde los 25 USD hasta 44990 USD, existiendo una disminución en el número de transacciones en el año 2009, con una diferencia al año 2008 del -14,17%.

No obstante el número de giros indistintamente de cada año, los que van de entre 100 a 499,99 USD, son los que tienen mayor incidencia en la familia de los migrantes, observándose en el 2008 292 giros y en el 2009 183 giros, significando un sueldo básico, para las familias cuencanas de migrantes.

**Gráfico 17**

**Fuente: CJA.**

**Elaboración: Autor.**

En términos de montos de créditos, si comparamos asimismo con los giros enviados, no es el mismo como ocurría en el caso Regional en el que coincidían los números de giros con los montos enviados. Pues en el cantón Cuenca, a pesar de tener el año 2008 un mayor número de giros, registra una reducción de montos frente al año 2009 que en el último trimestre presentó un alza considerable respecto a los demás trimestres de ese año.

En el año 2008 las remesas, concerniente a valores, fueron de 293.558,71 USD mientras que en el 2009 fueron de 383.971,57, existiendo un incremento del 30,79%.

De la misma manera, el mayor monto de remesas entre estos dos años no está localizado en el mismo trimestre como lo era en el caso nacional (tercer trimestre). Ésta vez en el cantón Cuenca en el año 2008 el mayor monto está en el segundo trimestre con 84.998,74 USD, mientras que en el 2009 está localizado en el cuarto trimestre con 123.655,6.



En términos generales, el fenómeno de crisis sucedido en el 2008 si afectó en el envío de las remesas para el año 2009, ya que los efectos todavía siguen siendo todavía fuertes en términos de empleo tanto en Europa como en Estados Unidos. El mismo fenómeno a nivel nacional funciona también en Cuenca donde se ve el mismo declive en el envío de las remesas, aunque, por otro lado, la cantidad de dinero que se envía sí fue superior en el 2009 respecto al 2008, por lo que en Cuenca el impacto parece no haberse sentido con la magnitud a nivel país. Es preponderante que las remesas se traten de canalizar adecuadamente, más aún cuando la mayor parte de los recursos se destina a pagar deudas e intereses enormes con los usureros. *“En los últimos tres años son 20.000 las personas que han emigrado, de las cuales al menos el 60% financió su viaje recurriendo a usureros a cuyas manos llegan no menos de 60 millones de dólares por año”* (Red Financiera Rural- Jardín Azuayo, 2008, p. 13).

### 3.2 Demanda de créditos por Género

El género en el contexto de América Latina y en el de Cuenca en especial, *“...es una forma de desigualdad social de las distancias y jerarquías que si bien tiene una dinámica propia, está articulado con otras formas de desigualdad, las distancias, y las jerarquías sociales”* (De Barbieri, 1992, p. 124). De esta manera, es posible enlazar a la migración con el género por tener un origen común, en otras palabras, se puede hablar de los problemas sociales que están provocando desigualdad social y que afectan al género y la migración. Desde este enfoque, la Cooperativa Jardín Azuayo debe apuntar necesariamente a la construcción de identidades femeninas que sean capaces de sobrellevar el peso de dejar de ser las mujeres trabajadoras que se encargan de los quehaceres domésticos y de sus hijos e hijas para pasar a ser mujeres en tenencia de un verdadero poder económico que le exige ya no solo cuestiones emocionales sino mayor responsabilidad en la economía del hogar.

En otras palabras, ya no solamente se le exige que sea capaz de administrar el dinero que gana producto del trabajo o administrar aquel dinero que le reporta su marido cada mes desde el lugar al que migró sino que debe empoderarse de sus

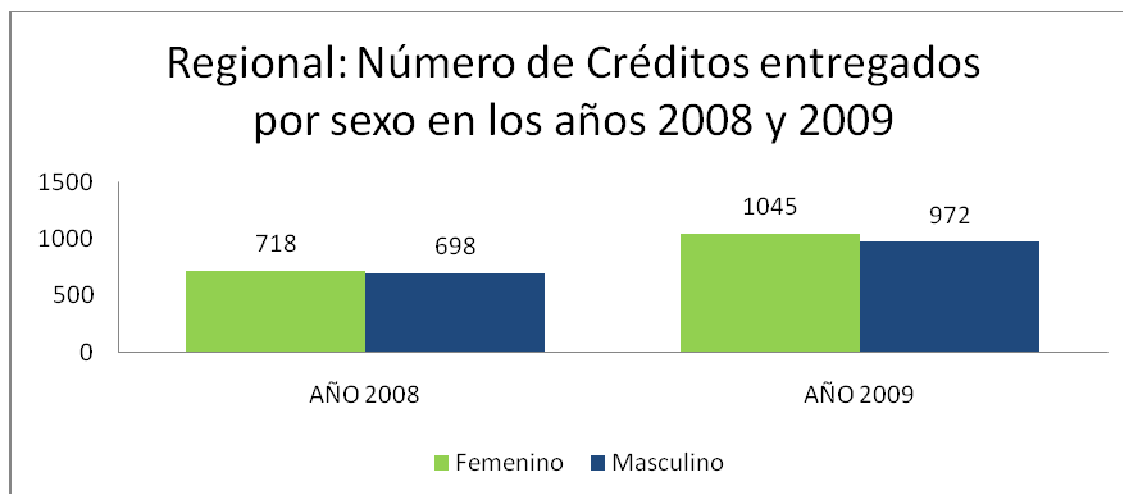


nuevas circunstancias y buscar en su emprendimiento la salida a su lugar común estructurado por la sociedad. Al mismo tiempo, se deben crear identidades masculinas que partan precisamente de la comprensión de esta desigualdad social, es decir, que entiendan que factores como que *“la crisis del endeudamiento en los sectores populares, así como los estudios sobre la reconversión industrial y los cambios del mercado de trabajo, dan cuenta del crecimiento de la participación femenina en la actividad económica generadora de ingresos”* (De Barbieri, 1992, p. 124), y que compartir el poder favorece al desarrollo económico y social de la familia.

El tema de género se está convirtiendo más y más en un asunto esencial dentro de la sociedad. Este tema tiene dos aristas que nacieron desligadas pero que actualmente se entrelazan y dejan ver problemas mucho más agudos ya en el tema migratorio. La primera tuvo su comienzo al inicio del boom migratorio cuando eran mayoritariamente los hombres los que se atrevían a la travesía especialmente hacia los Estados Unidos, pues el hecho de viajar con coyotes o en situaciones extremas caracterizaba el viaje como algo masculino. Esto originaba que las mujeres que se quedan en el Ecuador se enfrenten a nuevas situaciones como el aumento de sus responsabilidades –al cuidar a los hijos/as, trabajar y administrar el dinero, la pérdida de su esposo como soporte emocional, entre otros.

La segunda arista en el tema género empieza cuando son las mujeres las que comienzan a migrar especialmente a España creando cierta autonomía, así los hombres llegan a tener responsabilidades nuevas, en caso de ser esposas, al cuidado del hogar, o al ser hermanos, cuidado de los padres, y en cierta forma también, se logra una igualdad de respeto entre ambos sexos, obviamente no como se espera.

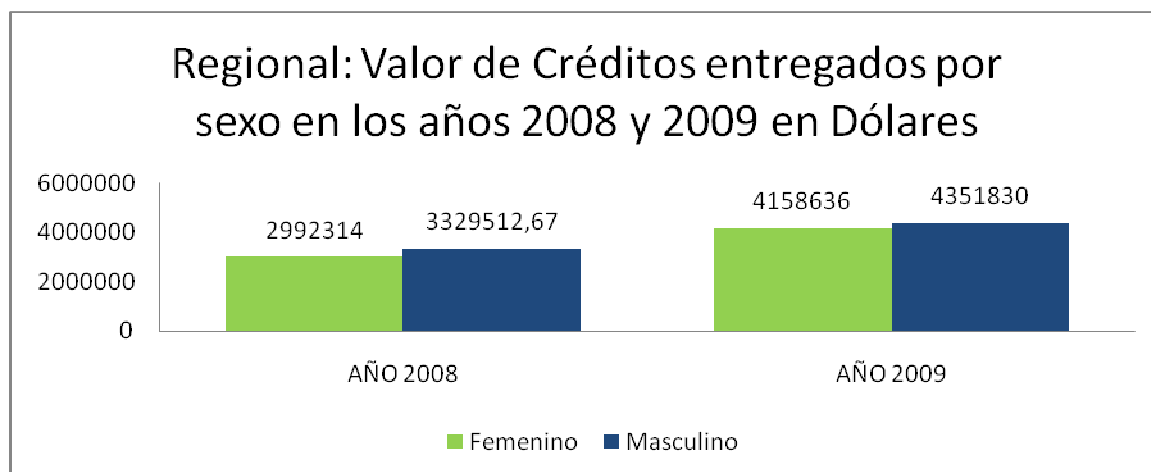
Ahora se dilucidará, sobre el número de créditos que adquieren por sexo, partiendo del supuesto de que los hombres piden más créditos, por el “predominio”, durante la historia que hoy en día ya no es tan notorio.

**Gráfico 18**

**Fuente: CJA.**

**Elaboración: Autor.**

A nivel Regional, es interesante constatar que existe una paridad entre los créditos entregados a hombres y mujeres, como se puede ver en el gráfico. Además no solamente existe paridad sino que las mujeres que en el 2008 solicitaron 718 créditos, ya en el 2009 solicitaron 1045, lo que constituye una gran diferencia y aumento significativo. Los hombres en el 2008 solicitaron casi 700 créditos mientras que en el 2009 pidieron 972 créditos.

**Gráfico 19**

**Fuente: CJA.**

**Elaboración: Autor.**



En cuanto a montos, la situación difiere un tanto pues son los hombres los que acceden a la mayor parte de los recursos a través de los créditos. En el 2008, las mujeres accedieron a montos que llegaban a los \$ 2'992.314 y los hombres a \$ 3'329.512,67. Sin embargo, en el 2009 la situación varió y los montos manejados por mujeres, \$4'158.636, casi se equiparó al de los hombres, \$ 4'351.830.

Es bastante sorpresivo, al ver que las mujeres independientemente de los dos años, son las que mayores números de créditos solicitan.

Yunus (1998, pp. 91-93) postulaba la necesidad de que los créditos deben entregarse a las mujeres porque las mujeres se preocupan primero de su hogar y los niños y luego por sus cosas; al contrario, los hombres son un poco más individualistas y se preocupan casi en el mismo porcentaje de sus cosas y las de su familia.

Este postulado concuerda al momento de realizar las entrevistas, las mujeres solicitan créditos para negocios que no tengan una inversión alta, y del mismo modo que no les ocupe todo el tiempo en tal proyecto, les preocupa descuidarse de sus familiares, esto se puede confirmar por cuanto la mujer es mucho más precavida al momento de emprender algún negocio, en tanto que los hombres invierten sin muchas precauciones, les interesa obtener ganancias considerables contrario a la mujer que busca un sustento para el hogar primeramente, porque no piensa solo en ella sino en toda su familia.

Un claro ejemplo está en los negocios invertidos por las mujeres:

*“comprar pollos, para luego criarlos pelarlos y venderlos” (SE: Socia de la CJA, sector El Valle)*

*“Para poner un restaurante, por cuanto ya se posee el local que es propio”  
SE: Socia de la CJA, sector Baños)*



*“Comprar insumos para la siembra de hortalizas, para vender luego los fines de semana” SE: Socia de la CJA, sector Chiquintad)*

En cuanto al manejo apropiado del crédito se concluye que supieron invertir adecuadamente los recursos del crédito, aunque en otro caso no le fue tan rentable.

*Referente al negocio de los pollos, afirma, que si, por cuanto ahora ya tiene dinero propio y ya no debe esperar del esposo, pues antes no tenía nada, eso la pone muy contenta y orgullosa de lo que ha logrado*

No obstante en el caso del restaurante, las cosas no ha resultado bien, señala *que no hay muchos clientes.*

En referencia a el crédito en el campo de la agricultura, ha resultado bien, pues afirma que ella *ya tenía clientes, por tanto se puede afirmar que fue un crédito planificado*

Por otro lado, tampoco hay que descuidar el hecho de que si bien las que solicitan los créditos son mujeres, muchas de ellas tienen ayuda de hombres o sencillamente entregan el dinero a hombres para que ellos sean los que lo inviertan o lo administren como ellos desean.

*“Sí, si gano, además aparte mi hijo me ayuda” (SE7: Madre de hijo residente en Estados Unidos)*

*“Al inicio no tenía mucho trabajo, pero con el tiempo le fueron conociendo y ahora si tiene un trabajo bueno incluso contrató dos personas para que lo ayudara, el crédito si sirvió mi hijo está saliendo adelante y eso me da mucho gusto” (SE14: Socia de la CJA, sector Yanuncay)*



En el caso de los hombres, como se observó, solicitan menos créditos pero el valor de los mismos es más alto, tal situación se puede justificar al momento de las entrevistas y saber para qué especie de negocios se solicitó el crédito.

Es notorio, al inicio cuando se especuló, de que los hombres invierten en negocios que exigen una gran inversión, concuerda con la realidad:

*“Inversión para terminado de dos casas, a veces toca salir fuera de la ciudad, cuando es bueno, aunque últimamente, no se puede escoger que negocio aceptar o no, las cosas están difíciles” (SE: Hermano de residente en estados Unidos)*

*“Instalar fábrica de bloques, y arreglar una máquina para su posterior funcionamiento.”(SE: Socio de la CJA, sector el Vecino)*

*“Comprar materia prima para la fabricación de muebles” (SE: Socio de la CJA, sector Yanuncay)*

*“Instalar un taller de aluminio y vidrio con un socio” (SE: Socio de la CJA, sector Valle)*

Ya referente al éxito del negocio o no, se concluye lo siguiente:

En el primer caso de la inversión en el aspecto inmobiliario el socio sostiene que: *“No he tenido problema, siempre he sido cumplido con los pagos, y de esta manera uno tiene la posibilidad de pedir un segundo crédito, por lo que es excelente la atención.*

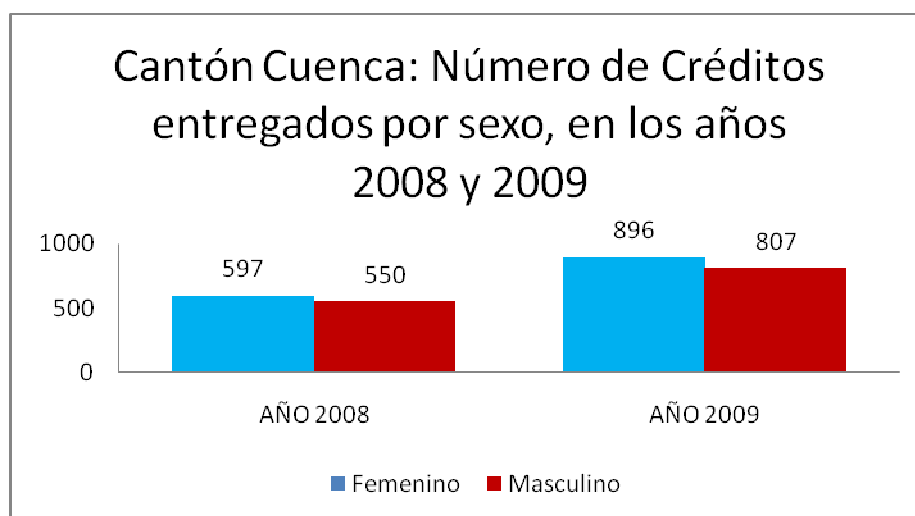
En el caso de la fábrica de bloques, sostiene: *“Si, hoy sigo con mi negocio, antes tenía que pedir plata a otras personas porque en el banco no me querían prestar, y pagaba altos intereses, así el negocio no era rentable, estaba incluso por cerrar”.*

En el tema de la fabricación de muebles, se sostiene: *“Si, trabajo no me falta, estoy bien, ahora estoy pensando en un negocio para mi hijo, a ver si pido un crédito, pero eso será en el siguiente año”*

En el área del aluminio sostiene: *“Mi socio, es una persona muy honesta, no me ha fallado, y nos ha ido bien, la cuota total tengo que pagarlo ahora en septiembre, y afortunadamente están saliendo las cosas”.*

Se justifica, por tanto, de muy a pesar que las mujeres piden mayores créditos que los hombres, ellos acceden a un mayor monto, pues se aventuran en negocios de mayor inversión y asimismo de mayor riesgo en caso de que no resulte.

**Gráfico 20**



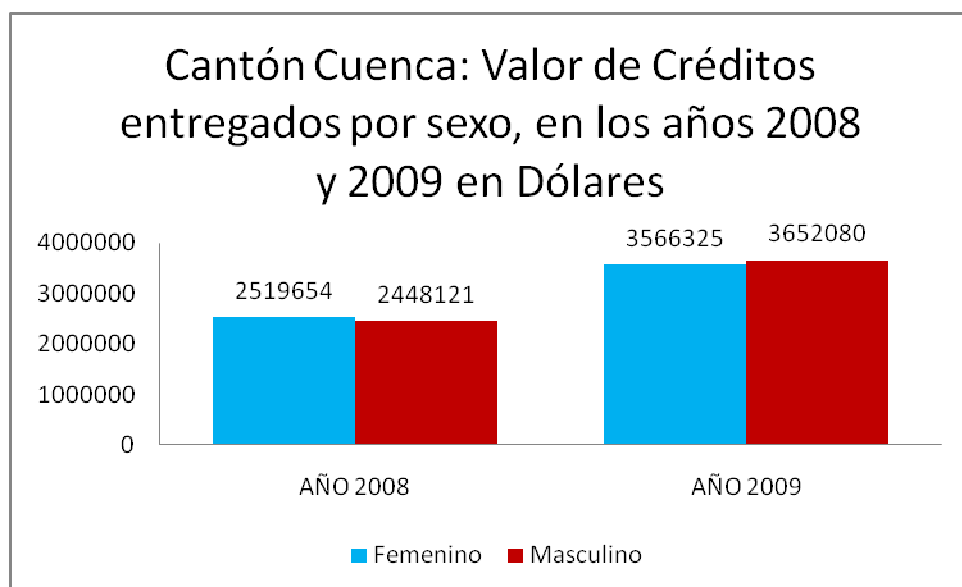
**Fuente:** CJA.

**Elaboración:** Autor.

El caso de Cuenca es sui géneris por ser una ciudad con denotados rasgos religiosos y conservadores que hace en muchas ocasiones la cuestión de género no se la tome en cuenta como un problema social importante. Pese a ello la migración si ha afectado en esta situación, de allí que son más las mujeres que solicitan créditos que los hombres. Por ejemplo, en el año 2008, 597 créditos se entregaron a

mujeres y 550 a hombres, pero en el año 2009 ya eran casi 900 las mujeres que accedieron a un crédito y los hombres llegaba a un poco más de 800, y si la tendencia continúa, en algún tiempo más esta brecha podría incrementarse.

**Gráfico 21**



**Fuente:** CJA.

**Elaboración:** Autor.

En dólares el asunto varía un poco, pues hay casi una paridad de montos. En el 2008, fueron \$ 2'519.654 los entregados a mujeres y \$2'448.121 los que se entregaron a los hombres, es decir, cifras muy similares con una ligera ventaja hacia el sexo femenino.

No obstante, en el año 2009 los hombres solicitaron más dinero, \$ 3'652.080, pero con una diferencia mínima respecto a las mujeres, \$ 3'566.325.

Regresando a la tesis de De Barbieri sobre la desigualdad de género congeniada con la desigualdad social, la migración combate en cierto punto la desigualdad social al elevar el estatus económico de familias que eran consideradas pobres, y parece también convenir en que los recursos que manejan las mujeres a través de los



créditos y las decisiones que toman en el exterior son relevantes, por lo que los créditos otorgan cierta independencia y libertad de acción, a pesar de los obstáculos que se analizaron en este acápite.

Sin embargo, hay otra situación para acotar. A pesar de que las mujeres piden más créditos, los hombres piden créditos de mayor valor lo que se puede explicar debido a que las mujeres invierten en negocios pequeños en los que puedan distribuir el tiempo de acuerdo a las necesidades de sus hijos y del hogar.

...la fuerza laboral femenina está caracterizada por una alta participación en el trabajo informal... No obstante, esta incorporación les permite cierta flexibilidad en el uso del tiempo y el cuidado de sus hijos lo que, de alguna manera, facilita el ingreso o permanencia de las madres en el mercado laboral. (Camacho, 2009, p. 98)

Sin embargo, bajo estas circunstancias se puede inferir que los hombres por otro lado tienden a participar en negocios más grandes y de mayor ambición pues no se preocupan sino por hacer dinero y no se preocupan de este tipo de cuestiones domésticas. Esto solamente profundiza el problema de género debido a los estereotipos que se siguen propagando.

Este panorama refleja en qué medida los estereotipos de género continúan vigentes en el mercado laboral ecuatoriano, y cómo la división sexual del trabajo tiende a ubicar a las mujeres en actividades de cuidados y servicios, afines con los roles tradicionales de género asignados. Por otra parte, se observa que las mujeres participan en mayor proporción que los hombres en el comercio, donde la mayoría labora por cuenta propia. (Camacho, 2009, p. 100)

Estas razones solamente inducen a pensar que los créditos que se solicitan reflejan también tienen ciertas condiciones de género que no se han superado completamente, sin embargo, existen algunos elementos relacionados con la migración que alivian en cierta manera estos problemas. En muchos casos, las



mujeres que están en el exterior también aportan con la iniciativa de inversión y no se la dejan a sus maridos o familiares en el país. Gloria Camacho (2009, p. 228) afirma que las mujeres en el exterior invierten en producción pese a que algunos datos digan lo contrario por lo que no hay que desestimar su valor al momento de inmiscuirse en emprendimientos productivos.

Si tomamos en cuenta la magnitud del desplazamiento de población ecuatoriana al exterior, no es despreciable que un 14% de mujeres señale que ha enviado recursos para mantener o incrementar micro-empresa familiar o para invertir en nuevas iniciativas productivas.

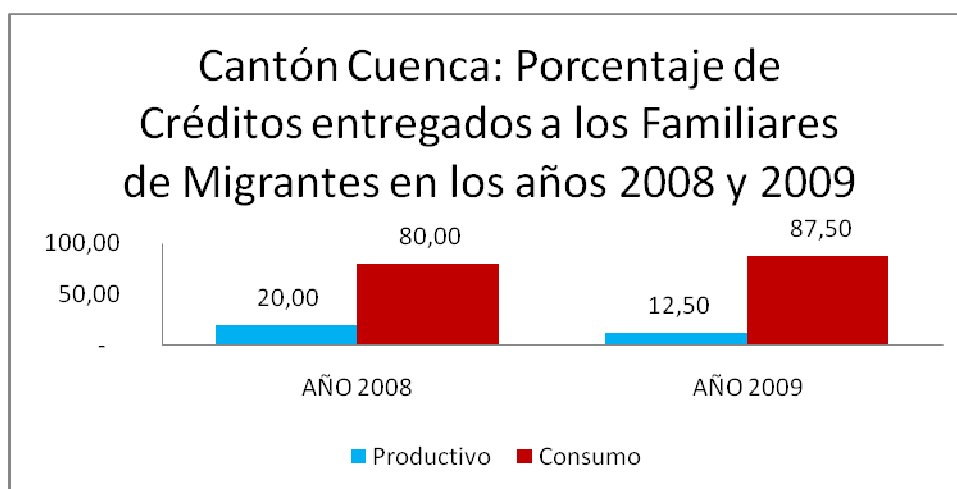
Los créditos y su vínculo con las remesas constituyen una herramienta que ayuda a fortalecer relaciones de género más equitativas, al tener no ser solamente una misión en este campo sino también una labor social. El género no puede desligarse de lo social, y la Cooperativa Jardín Azuayo al lograr unir estas dos aristas del desarrollo puede lograr un interesante compromiso con ambos frentes. Ya algunos pasos están dados, como “...la entrega de créditos solidarios a grupos como por ejemplo, la Red de Mujeres de Paute” (Red Financiera Rural- Jardín Azuayo, 2008, p. 25).

### **3.2.1 Demanda de créditos de familiares de migrantes en Cuenca**

Existe un hecho que se debe resaltar debido a la sorpresa que causó en el transcurso de la investigación. En un inicio la hipótesis de esta tesis sostenía que varios de los recursos de los créditos productivos que solicitaban los familiares de los migrantes se invirtieron no necesariamente en producción o que se invirtieron mal. No obstante, durante la investigación se vio la necesidad de analizar también créditos del 2009, ya que, en el 2008 eran muy pocos, aun así, los créditos que solicitan los familiares de los migrantes son escasos. Esta situación puede tener varias explicaciones al respecto que a continuación se procederá a analizar de acuerdo a los resultados estadísticos obtenidos.

A pesar de que la CJA, recepta una gran cantidad de remesas<sup>11</sup>, los familiares de los migrantes en su mayoría no acceden a créditos productivos.

**Gráfico 22**



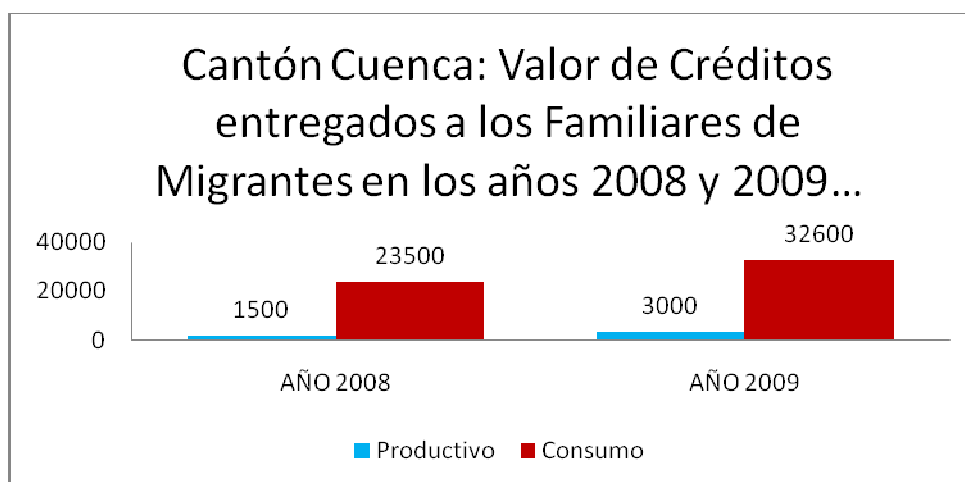
**Fuente: CJA.**

**Elaboración: Autor.**

Durante el año 2008, apenas el 20% de los créditos fueron productivos mientras que, el 80% fueron créditos de consumo. Esta situación continúa en el 2009, pues apenas un 12,50% de los créditos solicitados por familias de migrantes fueron productivos y un 87,50% fueron créditos de consumo. Se debe aclarar que, del total de los créditos solicitados durante estos dos años (suman 13) por los familiares de migrantes, sólo 2 fueron de carácter productivo y el resto pertenece a los créditos de consumo. Así se observa que el monto solicitado para producción es muy bajo en relación al de consumo.

---

<sup>11</sup> Ver gráfico 17

**Gráfico 23**

**Fuente: CJA.**

**Elaboración: Autor.**

En lo que tiene que ver a montos, en el año 2008 se otorgaron créditos productivos por \$1.500, mientras que en el año 2009, este monto ascendió a los \$3.000. Por el contrario, los créditos de consumo en el año 2008 fueron de \$23.500 y en el 2009 esta cifra se elevó hasta los \$32.600. Los créditos productivos que solicitan los familiares de migrantes son realmente ínfimos en comparación con los de consumo, al igual que los montos.

Como se podía apreciar en el gráfico 11, la cifra total del monto de créditos entregados en el cantón Cuenca entre los años 2008 y 2009 ascendía a \$12'186.180, pero los familiares de los migrantes apenas solicitaron créditos por \$60.600, lo cual representa una diferencia realmente grande del 100% solo el 0,49% solicitaron créditos, de los cuales la mayoría son de consumo, y solamente, el valor de \$4.500 en créditos productivos se solicitaron en los dos años. Parece ser que la gran variedad de gastos no les permite pensar en desarrollo productivo y mucho menos en solicitar créditos productivos. Esto hace creer que la inversión en producción es muy pobre y que hay que repensar la manera de buscar mayor impacto en la promoción de estos recursos, pues sólo esto permitiría una verdadera activación económica productiva por parte de los socios de la CJA.



Como se pudo observar en los gráficos 15 y 16, en los años 2008 y 2009 alrededor del 40% y el 50% de los giros y de las remesas no sobrepasan los 500USD lo que dificulta gravemente el acceso a créditos que sean productivos. Se deduce de esto que posiblemente no es la falta de visión emprendedora o que los migrantes no tienen espacios productivos en donde invertir, sino que más bien el dinero que se envía no es suficiente para poder acceder a créditos. Este dinero, entre los 100USD y los 500USD, apenas alcanza para cubrir la canasta básica familiar que en el Ecuador está por sobre los 300USD, además de cubrir deudas del viaje. Los créditos de consumo son más visibles que invertir en créditos productivos, es decir, comprar electrodomésticos o automóviles demuestran que el trabajo del migrante está dando frutos, mientras que, el hecho de invertir en algún emprendimiento podría no dar los resultados requeridos y, consecuentemente, el dinero y el trabajo del migrante pueden perderse. *“En Ecuador, tan solo el 8% de las remesas se invierte (comercio, pequeñas tiendas)”* (Guerrera, 2006, p. 203), y los demás se utiliza en ahorro, pago de deuda, o compra de propiedades. Al respecto Martínez analiza el destino final de las remesas en porcentajes, lo cual deja mucho que desear dentro del campo de la producción económica, pues éste comparte con el ahorro y la educación un 22% del total de los importes por dicho concepto.

En efecto, los estudios confirman que la asignación de las remesas es, fundamentalmente, el consumo. Así, la CEPAL, en un estudio sobre el uso de las remesas en Centroamérica, reveló que el 85% se destinaban a consumo básico (alimentos, vestido, etc.), entre el 4 y el 8% a educación y salud, y sólo un pequeño porcentaje al ahorro y a la inversión productiva... Por su parte, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID, 2003), en una de sus más extensas investigaciones, concluyó que el 61% de las remesas se dedicaban a gastos diarios, el 17% a gastos superfluos, quedando para el conjunto de los destinos inversión, ahorro y educación, el 22% restante (Martínez, 2009, p. 93).

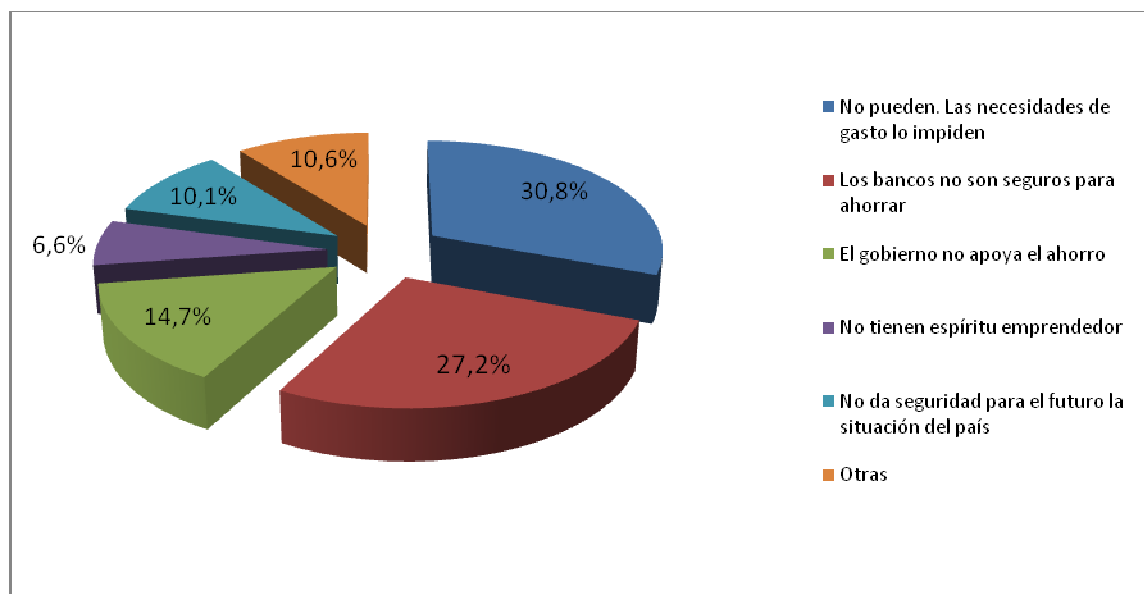
La crisis mundial también afectó al envío de las remesas, debido a que muchos migrantes se quedaron sin trabajo. En el informe de las Naciones Unidas sobre la



Migración (2010, p. 7) se da a conocer que en los Estados Unidos y en España se produjo una reducción grave en la tasa de empleo. *“En los Estados Unidos, el empleo de los migrantes se redujo en 1,4 millones entre 2007 y 2009 y en España en casi 300.000 entre 2008 y 2009.”* Además la crisis en la economía afectó a sectores en los que se desenvolvía una gran cantidad de migrantes, de esta manera, *“La crisis ha afectado de manera desproporcionada el empleo de los hombres migrantes porque tienden a concentrarse en algunos de los sectores más afectados de la economía, entre ellos la construcción, la manufactura y las finanzas.”* (“Asamblea General de las Naciones Unidas”, 2010, p. 7). En estas condiciones, es dificultoso para los migrantes enviar más de \$500 cada mes por lo que no se puede exigir de ellos invertir en producción pero también hay que destacar el peligro de que estos ingresos solamente vayan a parar en el consumo.

Recuérdese que en el 2000, las remesas alcanzaron el 16% del nivel de consumo de los hogares y en el 2001, el 11%, convirtiéndose en un elemento esencial en el control de la crisis y la recuperación económica. Sin embargo, el elevado peso del consumo en el uso de las remesas implica paralelamente niveles reducidos de inversión. Esto indica que buena parte de los receptores estaría “desperdiciando” la oportunidad que brinda el flujo de remesas para la creación de fuentes futuras de ingresos (Acosta, 2005, p. 24).

En una encuesta realizada por Alejandro Martínez (2009, p. 250) para su tesis doctoral a 307 personas, se pudo constatar algunas razones por las que los receptores no invierten o ahorran aquel dinero.

**Gráfico 24****RAZONES POR LAS QUE LOS RECEPTORES DE REMESAS NO DEDICAN MÁS A AHORRO O INVERSIÓN.**

**Fuente:** Tesis Doctoral de Alejandro Martínez.

**Elaborado por** Alejandro Martínez.

El análisis de los créditos productivos, así como de su rentabilidad y la forma en la que los utilizan, solamente tienen sentido si es que se toma en cuenta que la cantidad de dinero no es realmente alta y que los migrantes no solicitan muchos créditos en la Cooperativa Jardín Azuayo, e inclusive no favorecen la inversión y el ahorro por las razones expuestas.

**Gráfico 25**

**Elaboración: Autor**

### **3.2.2 La rentabilidad de la utilización de los créditos para las familias de los migrantes**

Es natural que los emigrantes no necesariamente envíen dinero para poder acceder a un microcrédito y comenzar un negocio. Como ya se planteó, la mayoría necesita pagar deudas o establecer un gasto corriente que permita a sus familias sobrevivir. En otras palabras, muchos envían su dinero para cubrir educación, salud y alimentación.

Precisamente en la entrevista realizada para la presente investigación, varias personas respondieron a la pregunta sobre la utilización de las remesas haciendo énfasis en que el dinero que recibían por concepto de remesas era utilizado para gasto corriente:



*“Gastos de educación, salud entre otros.” (SE: Esposa de migrante en Estados Unidos).*

*“Es para que yo le dé a mi nuera, cuando necesite algo para mis nietos.” (SE: Madre de hijo migrante en Estados Unidos).*

*“Para pagar la deuda, para la educación de sus hijos.” (SE: Madre de hija Migrante en España).*

*“Es para mi nieto, como es madre soltera, se fue para poder darle algo a mi nieto.” (SE: Madre de una hija migrante en España).*

Esto deja ver claramente que muchos de los emigrantes poco o nada se preocupan por invertir y prefieren ahorrar o prefieren esperar a volver para personalmente elegir el tipo de negocio que quieran emprender.

No existe una verdadera vocación de inversión en los emigrantes. Sin embargo, parece ser que el dinero que se utilizó ya sea en construcción, educación, salud, en la compra de terrenos o en producción ha resultado rentable en la mayor parte de los casos en que se realizaron las entrevistas.

*“Sí, porque queríamos construir la casa lo más pronto posible, y no se tenía para la compra de materiales y pagar” (SE: Esposa de migrante en Estados Unidos).*

*“Sí, la venta es buena, todo es para ayudar a mi hija, que se esfuerza mucho para que no le falte nada a mi nieto” (SE: Madre de hija migrante en España).*

*“Si, necesitábamos sembrar y esperar a que se secaran los granos, y necesitábamos para la producción” (SE: Madre de hijo migrante en Estados Unidos).*



*“Excelente ayuda, no se contaba en ese entonces con el dinero” (SE: Madre de hijo migrante en Estados Unidos).*

Por otro lado, también hay el caso en que se demuestra que el dinero no fue rentable y que poco a poco se fue perdiendo en negocios que no dieron frutos. Estas situaciones pueden funcionar como inhibidor para aquellos migrantes que desean invertir en el Ecuador puesto que estas historias se riegan entre los familiares y en la comunidad migratoria apoyando el ahorro y la inversión en construcción en casas o terrenos en lugar de la inversión en producción. Además este tipo de situaciones dejan entrever la pobre forma en la que se coloca un negocio, es decir, sin hacer estudios de mercado o inclusive sin instruirse adecuadamente en el manejo de tal negocio.

*“No nos ha ido bien, es que también pusieron otra papelería aquí cerca, ahora mi hija anda vendiendo yogurt, en eso si más o menos gana algo, tuvimos que cerrar la papelería, y mi hijo me manda para poder cancelar las cuotas porque no teníamos de donde sacar, pero como fue poco, no fue difícil, ahora mi hija está reuniendo par poder devolver ese dinero a su hermano” (SE: Madre de hijo migrante en Estados Unidos)*

Se necesita que exista una necesaria preparación sobre negocios para que los créditos que se reciban y que se invierten en producción sirvan para que las familias de los emigrantes desarrollen su economía y ayuden a que otras familias también obtengan trabajo. Por ejemplo, las papelerías son un gran negocio si es que se posicionan cerca de una universidad, escuela o colegio y cuyas mejores épocas se dan al principio de los años lectivos cuando los padres buscan útiles; muchas papelerías pueden ofrecer servicios de copiadoras. Algo parecido sucede con las cabinas telefónicas, pues actualmente el mercado se encuentra lleno de cabinas telefónicas por lo que un negocio así difícilmente pudo haber marcado la diferencia económica.



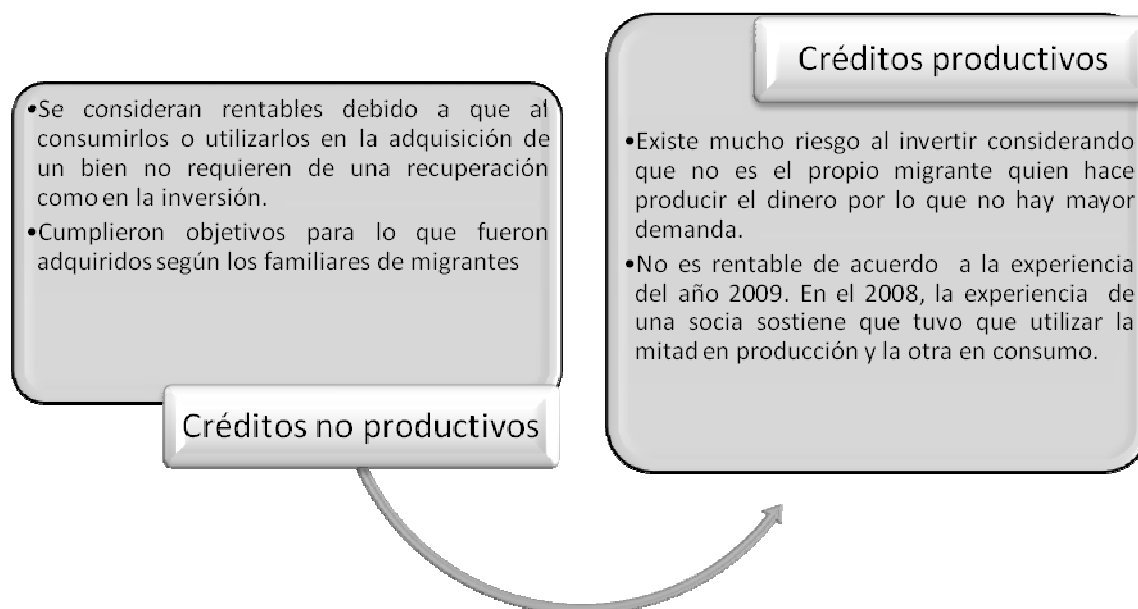
Al respecto la Cooperativa Jardín Azuayo ofrece cursos en los que todos los socios y socias pueden participar en los que se prepara a las personas en cooperativismo, finanzas, solución de conflictos<sup>12</sup>, entre otros aspectos importantes en el manejo de cualquier negocio y en especial en lo que tiene que ver con los vínculos cooperativos.

Quizás precisamente este es el problema principal, pues la mayoría de negocios que emprenden los familiares de los emigrantes en el Ecuador se ejecutan en solitario, sin más apoyo que el de la propia cooperativa y recibiendo el dinero del emigrante. Se tiene que pensar en cooperativismo como algo que va más allá del hecho de pertenecer a una entidad financiera. Los socios y socias deben percatarse que existen más personas que están en las mismas condiciones que pueden apoyarlos en la consecución de metas y que el dinero recibido a través de créditos sea rentable en el cien por ciento de los casos.

En términos generales, la mayoría de créditos, de acuerdo, a las entrevistas realizadas, resultaron rentables y que sirvieron efectivamente para los diferentes objetivos que se habían planteado, a pesar de no haber sido productivos. Sin embargo, hay que resaltar también que en un par de casos el dinero no fue rentable y se terminó perdiendo, como fue del negocio de la papelería.

---

<sup>12</sup> Las bases del Cooperativismo de Jardín Azuayo se explica en el Módulo Introductorio al Cooperativismo, 2009.

**Gráfico 26**

**Elaboración: Autor**



## CAPÍTULO IV

### **Problemas de consistencia en los créditos productivos entregados a los socios que perciben remesas de los migrantes**

#### **4.1 Mecanismos de seguimiento de los créditos productivos**

En el capítulo II se pudo constatar las políticas que sigue la Cooperativa Jardín Azuayo en cuando a los créditos y se pudo observar que existe una gran diferencia respecto a otras instituciones financiera y especialmente respecto a los bancos.

Existe una estructura que se encarga de verificar que no existan problemas de pago que se basa en las bases mismas del cooperativismo.

La organización de comisiones de crédito locales y en la actualidad la conformación de comisiones de por barrios o parroquias permiten tener una baja morosidad. Esto se debe a que los integrantes de estas comisiones conocen a los socios que solicitan créditos lo que permite que la mayor cartera en riesgo sea del 5.20%. (Red Financiera Rural- Jardín Azuayo, 2008, s.p.)

El seguimiento que se realiza en la cooperativa de los créditos que se entregan trata de fomentar los valores de responsabilidad y solidaridad. En otras palabras, el socio/a al solicitar el crédito sabe que siempre va a tener el respaldo de la cooperativa en todo momento y encontrará soluciones a cualquier inconveniente que podría presentarse con la mora o el no pago del crédito debido a que los representantes de Jardín Azuayo realizan inspecciones o pre inspecciones con el fin de entender en qué se va a invertir el crédito y la seguridad de que éste dé los resultados esperados y que el dinero regrese a los socios o socias.

La Economista Nelly Molina, representante de créditos indica que esta pre-inspección o estas inspecciones se realizan cuando existen dudas sobre el excesivo



monto solicitado por el socio o la incertidumbre sobre el destino del crédito. Se debe tomar en cuenta igualmente que la Cooperativa Jardín Azuayo atiende un número de solicitudes de crédito que haría tarea casi imposible realizar un seguimiento personal de todos los casos, por lo que se elige ciertas solicitudes que se atienden por sus riesgos, es decir, se intenta evitar que el socio/a contraiga problemas económicos y legales que no va a poder solventar. Sin embargo, en la mayoría de solicitudes prima la confianza, que se establece como prioritaria en la relación de la cooperativa y los socios.

*“Lo que nosotros hacemos es una inspección, pero no una pos inspección sino una pre inspección, o sea antes de entregar la plata lo que hacíamos es ir a verificar el socio para lo que estaba necesitando, pero no en todos los casos. Esta pre inspección lo hacíamos, cuando nosotros dudábamos de que el crédito pedido no era para eso, o de pronto juzgábamos a los montos que estaban pidiendo, en ese caso verificábamos en qué iba a utilizar el socio”.*  
(Molina, 2010)

Se puede ir todavía más allá y catalogar al seguimiento que realiza la Cooperativa como preventivo, es decir, a través de las reuniones que se realizan y las inspecciones a los futuros proyectos, fuera de las entrevistas personales con los supervisores de los créditos, se trata de que los socios y socias piensen mejor la inversión del dinero.

Al respecto, tampoco existen preferencias especiales por los montos solicitados pues para la cooperativa todos los créditos tienen importancia en palabras de la Economista Molina. Sin embargo, sí existe la tendencia a preocuparse sobre el destino del dinero y no tanto por el monto solicitado para asegurarse de que el dinero vuelva a la cooperativa. Así lo confirma la Economista Molina cuando se le preguntó sobre si es que existía un monto base para realizar una inspección.

*“No existe una base sobre la cantidad que piden para realizar una inspección, más bien es en el caso de los primeros créditos, no con todos, dependiendo*



*del destino, por ejemplo decían yo voy a comprarme una tienda, entonces se preguntaba, que tienda va a comprar, dónde va a comprar, qué es lo que va a poner. Siempre nos preocupamos, en función de que tratábamos de asegurarnos de que la plata vaya invertirse correctamente, todo esto independientemente del tipo de negocio que el socio emprenda, nosotros buscábamos que él nos pueda pagar” (Molina, 2010)*

El seguimiento que se realiza y en especial este esquema de prevención, es básico para mantener la seguridad en los socios y socias y en especial para que la cooperativa siga funcionando como con el espíritu cooperativista y no dejar a los socios y socias sin el correcto asesoramiento. En las conclusiones ampliaremos un poco más este punto pues, a nuestro parecer, el seguimiento no puede quedarse en la pre-inspección o las inspecciones o en el control del dinero sino también se debe buscar la capacitación de los socios y socias, en especial para que el dinero se pueda recuperar y no esperar que la inversión haya fallado, en especial en el cantón Cuenca donde la participación activa es escasa. *“Una encuesta realizada en el 2006, entre socios de la cooperativa dio como resultado que un 78% de las personas entrevistadas conocen aspectos del funcionamiento de la cooperativa, aunque esta percepción es mucho menor en la ciudad de Cuenca<sup>13</sup>.”* (Red Financiera Rural-Jardin Azuayo, 2008, p. 35)

#### **4.2 La recuperación de estos créditos por la Cooperativa**

Para recuperar el dinero de un crédito producto de morosidad se deberá aplicar los artículos 36 y 37 del Reglamento en el cual se establecen plazos para la cancelación de los dividendos. Previamente se realizan varias notificaciones, y si es que no existen resultados positivos a los cuarenta y cinco días, se procederá judicialmente a la recuperación del dinero. Sin embargo existen casos de calamidad doméstica o desastres productivos en los que se pueden llegar a acuerdos para el pago de crédito mediante aplazamientos o la reprogramación de la deuda. Así lo explica la Economista Nelly Molina.

---

<sup>13</sup> El subrayado es del autor



*“Nosotros tenemos una reglamentación para la recuperación de créditos: a los dos días se le está llamando a la persona, a los ocho días se le pasa una notificación escrita, de ese tiempo a los 15 días notificación a los garantes, si en ese tiempo no viene, y tiene dos cuotas atrasadas nosotros deberíamos empezar con los trámites correspondientes, dependiendo del tipo de crédito nosotros también pasamos a la central de riesgo, y en datos generales se diría que se recupera casi el 100% de los créditos otorgados”. (Molina, 2010)*

Sin embargo, se puede todavía notar un aire bancario pues se acude a esta serie de aparatos burocráticos y judiciales para recuperar el dinero si es que es necesario por lo que muchas veces el cooperativismo parece desaparecer. Hay que afirmar otras formas de presión que no involucren necesariamente estos elementos coercitivos y que se establezcan mecanismos basados en los valores que impulsa la misma cooperativa.

Al respecto, existen algunos elementos que funcionan, como el establecimiento de grupos en los que se presionan entre todos los miembros para pagar el crédito, como el caso de las cooperativas de vivienda. Se debería pensar en crear créditos en los que se junten varias personas para que lo inviertan en producción.

En los créditos productivos entregados a migrantes no se realizan grupos en los que se pueda optimizar los recursos productivos y que más bien cada persona trabaja por su lado. El vínculo con las asociaciones de migrantes y de familiares de migrantes comienza a ser importante para que estos dineros sean realmente productivos y se transformen en base del desarrollo, e inclusive para que los dineros se recuperen con mayor facilidad, sin olvidar que, como señala Marco Guerrero (2006, p. 201), *“los migrantes y sus familiares no tienen la obligación de desarrollar el país...las remesas pertenecen a los migrantes, por lo cual puede utilizarlas como quieran”*.



Volviendo a la devolución de los créditos, existe una confianza que parte desde la cooperativa al acceder a casi todas las solicitudes de crédito y que es retribuida por lo socios y socias, como lo explica la Economista Molina:

*“Sí, casi en la mayoría de los casos los socios nos ha dicho en que van a utilizar el crédito, incluso ahí en algunos no hay inspecciones, porque sabemos que los socios no nos van a mentir, los conocemos, nosotros nos basamos en la confianza, ya cuando tenemos dudas mismo hacemos una inspección, esto como le digo en los primeros créditos, a veces créditos demasiados altos que pedían las personas, nos asustábamos, decíamos para que quiere tanto dinero, vamos ir a ver para lo que quiere”. (Molina, 2010)*

En las entrevistas realizadas para esta investigación se pudo comprobar que en la mayoría de los casos los socios de la CJA, son capaces de pagar los créditos sin mayores inconvenientes, ya sea porque el negocio que emprendieron funciona o porque tuvieron una planificación previa, en caso de que el negocio no prospere, y buscar otros medios para cubrir el préstamo.

*“...yo tengo que cancelar todo a mediados del 2011, y hasta ahora he sido muy cumplido, eso sirve para que puedan conceder otro crédito en caso de que llegue a necesitarlo” (SE: Socio de la CJA, sector el Vecino)*

*“...si todo sigue marchando bien tranquilamente puedo cancelarlo en dos años que estaban previstos” (SE: Socio de la CJA, sector Yanuncay)*

A pesar de que en algún caso el negocio no le fue bien, la mayoría es consciente de los problemas graves que puede adquirir si es que incumple en los pagos, pues los mecanismos de cobro, como ya se indicó, pueden terminar hasta en acciones legales que llevaría al socio o socia a la Central de Riesgos y en situaciones extremas a la cárcel.



En resumen, la Cooperativa Jardín Azuayo recupera casi el 100% de los créditos que entrega debido a un sistema de periódicos recordatorios sobre la deuda, que terminan en elementos de presión más contundentes como enviar al socio a la central de riesgos o juicios por mora. A continuación se exponen los dos artículos del reglamento:

**Art. 36.-** Si el socio no cancelare los dividendos a su vencimiento, incurrirá en morosidad y pagará la tasa de interés adicional que fije el Consejo de Administración por este concepto.

**Art. 37.-** A los socios que no pagaren oportunamente los créditos, la Cooperativa les notificará a los 8 días o antes por teléfono a un costo de \$2, si no hay respuestas se le notificará por escrito a un costo de \$5 dólares por notificación. Esta notificación se hará a los 15 días de mora o antes, al deudor; a los 30 días de mora o antes, al deudor por segunda vez, y a los garantes. Si a los 45 días de morosidad no hay resultados positivos, se declarará la deuda de plazo vencido y se procederá al cobro por la vía judicial, sin perjuicio de los casos cuya morosidad se justifique y se llegue a acuerdos de pago.

Se podrá evitar las notificaciones y las demandas, si el socio justifica la morosidad antes del vencimiento y llega a cuerdos de pago de lo cual quedará constancia escrita y firmada por el deudor y el coordinador de oficina. La negociación de las condiciones para igualarse la deuda podrá hacerse por una sola vez y por un plazo máximo de 6 meses; en este plazo el socio pagará el interés de mora y el 50% de los costos de provisión por mora. Quedará eximido de las notificaciones y de la demanda judicial (Cooperativa Jardín Azuayo, 2009).

De todas formas, se puede notar al final del artículo 37 que existe apertura para casos graves de enfermedad o calamidad doméstica, en el que Jardín Azuayo brinda ayuda para reprogramar la deuda.



Cuando la mora se deba a circunstancias graves o incontrolables, como siniestros, catástrofes, enfermedad grave del deudor, su esposa o hijos, el promotor o coordinador de oficina hará un informe escrito y sustentado, en base al cual la Directiva Local de Crédito o la Comisión de crédito decidirá aplazar el pago hasta por 6 meses o reprogramar la deuda. En estos casos no se cobrará la gestión por mora (Cooperativa Jardín Azuayo, 2009).

En lo que tiene que ver con los créditos solicitados por familiares de emigrantes y que se pagan con las remesas, el Jardín Azuayo si bien ha tratado de comprometerse con el problema migratorio consciente de los ingresos y la importancia social de estos, no ha buscado constituir una relación con asociaciones de migrantes y de sus familiares. Si cabe anotar que,

Las asociaciones de migrantes pese a sus ambiciosos programas sufren de muchos condicionamientos. En primer lugar, la falta de recursos económicos y humanos que dificulta la realización de actividades en el Ecuador y en el país de destino, y, en segundo lugar, la ausencia de una agenda común y los conflictos internos reducen su incidencia. (Guerrera, 2006, p. 189)

A pesar de los condicionamientos una acercamientos con organizaciones de migrantes como se lo hace con otro tipo de organizaciones como las de vivienda son necesarias para la construcción de estructuras que faciliten la canalización de las remesas hacia el desarrollo productivo.

#### **4.3 El destino desviado de los créditos**

A pesar de que muchos familiares de migrantes que solicitan los créditos anuncian en el contrato sobre la inversión que piensan realizar, en ciertos casos se oculta la verdad o no se la dice completa ante la cooperativa pues los dineros se utilizan para cubrir necesidades básicas o para otra actividad aparte de la producción. Los créditos para producción que se pagan con los dineros de las remesas se usan en actividades que no favorecen el desarrollo económico de la región sino que más bien



se utiliza en la compra de diversos bienes materiales o en el gasto diario. Este gasto provoca, como veíamos en el informe de la COADY sobre la Cooperativa Jardín Azuayo ("Red Financiera Rural- Jardin Azuayo", 2008.), que ese dinero vaya a parar en manos de los que ofrecen los servicios y en sectores de la economía que, a su vez, trasladan ese dinero fuera de la región.

En las entrevistas realizadas se pudo constatar algunas situaciones. Por un lado, se puede decir que hay personas que no dicen enteramente la verdad y que al hablar del uso de los créditos dicen lo mismo que se estableció en el contrato pero, al verificar las demás respuestas sobre la consistencia del crédito así como la rentabilidad, se puede al menos sospechar que el dinero no fue enteramente usado en lo que dice el contrato. Por otro lado, existen personas entrevistadas que dijeron haber invertido el dinero en producción sin embargo, al mismo tiempo, también los gastaron en otras cosas, así mismo hay quienes solicitaron el crédito pero no fueron ellos los que lo gastaron; las mujeres en especial entregaron el dinero a sus hijos o esposos para que sean ellos quienes administren el crédito. Por último, hay quienes sí invirtieron el dinero en aquello que consta en el contrato y que empezaron o ampliaron un negocio con cierto éxito.

En título de este acápite, "El destino desviado de los créditos", se trata de establecer que existe una falta moral y, hasta cierto punto, legal cuando se dice que el crédito va a usarse en algo y se usa en otra cosa. Los valores del cooperativismo que impulsa la Cooperativa Jardín Azuayo justamente creen la confianza y la solidaridad entre los socios y socias, la base sobre la que se cimientan las estructuras del cooperativismo está en estos dos valores. Cuando los socios/as mienten sobre lo que van a realizar con el crédito están faltando a esa confianza, y el cooperativismo desaparece, tornándose la cooperativa en un institución prestamista nada más. En uno de los casos se pudo constatar que al principio se iba a utilizar en aquello que se estableció en el contrato pero luego surgió otra necesidad y se prefirió invertir en eso.



*“Era para mi fábrica de bloques, las cosas en ese momento subieron y no había mucha demanda, todo estaba caro, y se me había dañado un máquina, y necesitaba arreglarlo” (SE: Socio de la CJA, sector el Vecino)*

En este testimonio se ve claramente que lo que hubiese favorecido al desarrollo de la economía se convirtió en un gasto. Es decir, establecer una fábrica de bloques pudo haber favorecido a que esta persona gane más dinero y que inclusive pueda arreglar la máquina. Esta persona prefirió arreglar la máquina y va a tener un ingreso que se le puede agotar pues en cualquier momento se le puede dañar la máquina nuevamente. En suma, parece existir falta de capacitación para ver estos problemas, y, por otro lado, cabría hacer la pregunta de si es que en verdad gastó todo el dinero arreglando la máquina o si es que lo demás se utilizó en gasto corriente.

Hay que señalar el caso de las mujeres que no administran el crédito pero que son ellas las que lo solicitan. El problema no sería tan grave si es que controlaran un poco el gasto de esos dineros, pero sencillamente entregan el crédito a ojos cerrados a su hijo o esposo a que trabajen sin tener en cuenta posibles consecuencias, pues es ella la encargada de pagar el crédito.

*“En realidad era para mi hijo, que quería ponerse su propio negocio, y era para comprar materiales para poner un taller de vidrios, y también para pagar el arriendo de ese local” (SE: Socia de la CJA, sector Yanuncay)*

En otros casos, el dinero no se utiliza en otro tipo de gasto que no tiene que ver necesariamente con el desarrollo productivo como construcción o para pagar deudas.

Por ejemplo, uno de los entrevistados dijo que iba invertir el dinero en un negocio de salchipapas y también lo invirtió en su casa, o en otro de los casos se invirtió no solamente en el negocio sino también en pagar una deuda.



*“Para ponerme un negocio de salchipapas y en mi casa” (SE: Madre de hija Migrante en España)*

*“Pagar una deuda, y para mi negocio de ropa” (SE: Madre de hija Migrante en España)*

*“Terminar la casa, para comprar semillas” (SE: Madre de hijo Migrante en Estados Unidos)*

La gente que realiza este tipo de inversiones considera que también va a poder hacer uso de ese dinero para otro tipo de gastos que necesita en el momento. Es necesario recordar que las ciudades que tienen alto índice de migración son propensas a establecer altos precios en bienes y servicios perjudicando a los que no reciben remesas.

Al integrar los análisis económicos precedentes sobre el aumento del consumismo y los efectos inflacionarios de las remesas, se puede ver que si bien las remesas incrementan el nivel de ingreso (y las posibilidades de consumo) de los receptores, sus efectos colaterales sobre la inflación y por ende sobre el costo de la canasta básica, contraen el poder adquisitivo del dinero (en este caso del dólar), perjudicando a aquellas familias que no perciben remesas y que como se vio pertenecen a los sectores más empobrecidos. (Acosta, 2005, p. 22)

Al no invertirse el dinero en producción sino precisamente en esos bienes y servicios, se estaría perjudicando a esas personas o, como en el caso de algunas personas que solicitaron el crédito para construcción, se enfrentan a que en realidad los precios para invertir eran demasiado elevados. Por ejemplo, se pudo constatar que personas entrevistadas que invirtieron en construcción o en terminados para las casas --no solamente construir su casa, sino construir para vender— tuvieron problemas al realizar este tipo de inversiones.

*“Inversión para terminado de dos casas, a veces toca salir fuera de la ciudad, cuando es bueno es conveniente, aunque últimamente, no se puede escoger*



*que negocio aceptar o no, las cosas están difíciles” (S3: Hermano de Migrante en Estados Unidos)*

*“Como usted sabe, el 2008 fue un año duro, uno generalmente obtiene trabajo de personas que tienen familiares en el extranjero, y por esa crisis en los Estados Unidos, los salarios habían bajado, y algunos habían perdido el trabajo, incluso aquí subieron los precios, nos contrataban, pero con la intención de pagar el 50% después de unos 4 meses, por esa razón el crédito, nos sirvió para aceptar el trabajo y cumplir” (SE: Hermano de Migrante en Estados Unidos)*

Con este panorama es difícil pensar que el dinero se lo utilizó de forma adecuada y para producción. Probablemente, algo de ese dinero del crédito debió haberse usado en gasto corriente. Por último, se entrevistó también a algunas personas que realmente invirtieron en un negocio productivo con resultados positivos o negativos. En la mayor parte de los casos positivos se verificó que existía un negocio de antemano y que solamente se necesitaba de una pequeña ayuda financiera para que el negocio dé los frutos anhelados.

En otras palabras, ya tenían la preparación, el conocimiento y la experiencia previa para arriesgarse a invertir en dicho negocio por lo que el riesgo en realidad no era tan grande.

*“Para comprar material de joyería, creo que hemos hecho cinco o seis veces el préstamo, pero nunca hemos quedado mal” (SE: Socio de la CJA, sector Yanuncay)*

*“Ampliar mi taller de motos que tengo aquí en mi casa” (SE: Socio de la CJA, sector San Blas)*

*“Quería incrementar mi tienda de abarrotes, para así tener más clientela” (SE: Socio de la CJA, sector Baños)*



En otros casos la necesidad iba más bien del lado de la compra de los insumos necesarios para su negocio.

*“Necesitaba dinero para comprar insumos para mi ganado, y algunas medicinas, algunos animales estaban enfermos” (SE: Socio de la CJA, sector Santa Ana)*

*“Era para comprar puercos, y para comprar alimentos para mis cuyes, y también para sembrar, yo vendo en el mercado” (SE: Madre de hijo migrante en Estados Unidos)*

*“Pedí para comprar suministros para poner una papelería aquí en mi casa, yo quería 7000 pero me dieron 1600 algo así, esto era para que mi hija trabaje vendiendo” (SE: Madre de hijo Migrante en Estados Unidos)*

En este caso, también son negocios ya conocidos que no establecen riesgos grandes inclusive por el hecho de que ya se tiene determinada clientela y lo que se quiere más bien es ampliarla.

*“Si de hecho me va bien, por eso mismo necesitaba el crédito. Porque estaba perdiendo clientes al no poder atender a todos” (SE: Socio de la CJA, sector San Blas)*

La capacitación para la inversión y el manejo de estos dineros es vital para que los dineros no se pierdan, pues cuando se comienza un negocio es difícil predecir lo que va a pasar si es que no realizó un estudio de mercado o por lo menos si no se tiene cierto conocimiento del área del negocio, por lo que en varios casos podría darse el caso de abandonar el negocio y que el dinero que se invirtió en desarrollo económico se pierda.



*“Realmente no me fue bien con el negocio, tuve que cerrarlo, no se gana nada en las cabinas, lo poco que se obtiene se lo llevan los dueños del servicio telefónico, ahora estoy tratando de vender las cosas para cubrir la deuda” (SE: Socio de la CJA, sector Totoracocha)*

La Cooperativa Jardín Azuayo, a pesar del buen trabajo que realizan en el seguimiento de los créditos que otorgan, debe fortalecer estas áreas de capacitación que realmente favorecerían a que los dineros de las remesas no se pierdan en gasto corriente y que salgan de la región, o que los socios/as pierdan el dinero por no saber administrar un negocio o por no invertirlo de manera correcta.



## CONCLUSIONES

-Uno de los objetivos primordiales de esta investigación era analizar cuáles son las fuentes teóricas que sostienen el cooperativismo en el Azuay. Se pudo constatar que en líneas generales el cooperativismo en el Azuay mantiene los principios que llevaron a ciertos grupos de europeos, ingleses y alemanes en especial, a conformar cooperativas de ahorro, es decir, buscar la manera de juntarse para ayudarse mutuamente en términos de economía y bienestar familiar. Estos principios y la estructura cooperativista se trasladaron a Latinoamérica donde existía el ambiente necesario para que se produzca el florecimiento de estas estructuras pues se adaptaban perfectamente a las condiciones de la sociedad de nuestros países. En Latinoamérica, esencialmente se conformaron cooperativas de ahorro y crédito que se formaron en un inicio en Argentina y en Chile.

El cooperativismo en el Ecuador tiene sus primeros pasos a finales del siglo XIX y se concreta con la Ley de Cooperativas emitida en 1937. Desde ese año, las cooperativas han ido propagándose y en los últimos años se han convertido en la principal fuente de crédito de los sectores de la población que no eran aptos al acceso de éstos para las entidades bancarias. La confianza y la solidaridad siguen siendo los pilares fundamentales de las cooperativas, a pesar de que el crecimiento de algunas cooperativas ha hecho que estos principios queden a un lado, y que estas instituciones financieras pasen a ser un Banco más.

-Dentro de este marco se había planteado establecer el destino que tienen los micro-créditos productivos entregados por la Cooperativa Jardín Azuayo a las familias de migrantes en plena crisis internacional ocurrida en los años 2008 y 2009. Al respecto, se comprobó que de los 13 socios, ajustados a este rango, solo dos pidieron créditos productivos, siendo el resto para consumo, en los productivos fueron: para un negocio de inmobiliaria, específicamente en el acabado de las casas, otros era para ponerse un negocio de salchipapas, el resto era para terminar la casa, deuda. Destinaban los créditos a la ampliación de negocios que ya tenían.



Además se dio el caso de que existieron créditos que fueron utilizados no en el 100% según el contrato sino a medias.

También no todos los créditos tuvieron el éxito deseado no fueron necesariamente productivos pues se tuvieron que cerrar al no alcanzar el éxito deseado.

-El impacto de las remesas en la entrega de créditos productivos es realmente importante pues algunas de estas familias para acceder a un crédito en condiciones normales necesitarían papeles que demuestren que los solicitantes del crédito están trabajando, sin embargo, al establecer que tienen familiares en el exterior y que estos envían dinero regularmente, el crédito les fue adjudicado sin muchos inconvenientes. En suma, la incidencia de las remesas es realmente grande.

Sin embargo, los familiares de migrantes, no acceden a los créditos, como se explicó, puede ser que el dinero que reciben no les alcanza, ya que la mayoría recibió entre 100 y 500 dólares, que si comparamos con los gastos de una ciudad tan cara como Cuenca, es difícil, querer desear un crédito. A pesar de que la Cooperativa Jardín Azuayo trate de que los dineros enviados por los migrantes, sean invertidos en desarrollo económico.

-En lo que se refiere a los problemas de consistencia productiva, se puede decir que si bien los créditos han sido beneficiosos, en muchos casos, se puede notar que existen deficiencias denotadas en la preparación de los socios y socias en los emprendimientos que van a realizar. Es decir, en algunos casos se constató que las personas no estaban conscientes del riesgo que iban a correr, no estudiaron el mercado en el que iban a colocar el negocio, o no supieron administrar las ganancias. Además se verificó que un porcentaje considerable de socios y socias que habían inscrito en el contrato del crédito que lo iban a utilizar en producción, terminaron utilizándolo en algo diferente.

-En términos generales, la hipótesis planteada al inicio de la presente investigación de que los migrantes pagan créditos solicitados para producción por sus familiares en realidad no se puede corroborar con información muy precisa de la mayoría de



socios que han solicitado créditos pues no necesariamente reciben sus remesas a través de la Cooperativa y en repetidas ocasiones se niegan a dar este tipo de información por considerarla confidencial. Por lo tanto, se pudo comprobar que es muy escaso el número de familias de migrantes que solicitan créditos en la Cooperativa Jardín Azuayo a pesar de canalizar varios miles de dólares en remesas cada mes debido a varios factores como la estructura de la economía ecuatoriana, el alto costo de la canasta familiar, la crisis económica de los países de destino en dicho período, entre otros.

-Reflejando en síntesis, se afirma, que no es verdad que los socios de familiares migrantes piden créditos, ahorran sí, pero no en todos los casos, pues es muy poco lo que reciben, solo un porcentaje muy bajo recibe remesas que sobrepasan los 5000 dólares pero ni ellos solicitan créditos, lo que lleva a pensar en buscar alternativas para atraer a esta clase social.



## RECOMENDACIONES

-Si bien el seguimiento que realiza la Cooperativa Jardín Azuayo de los créditos que otorga es bastante humano, también se debe decir que muchos créditos no fueron destinados al objetivo del contrato. El espíritu cooperativista de confianza y solidaridad no debe romperse por lo que es preocupante que varios socios/as no digan la verdad en el contrato del crédito. Debería buscarse otro tipo de alternativas de seguimiento que se preocupe por el socio o socia, para que en este sentido no se sienta abandonado o simplemente solo al momento de realizar el emprendimiento. Una de estos elementos de presión puede ser la conformación de grupos de socios y socias vinculados por área, sector o afinidad que puedan acceder a créditos conjuntos con un determinado objetivo productivo.

-La Cooperativa Jardín Azuayo ha realizado algunos avances en la capacitación de los socios y uno de ellos es precisamente sus módulos de preparación en torno a temas como el cooperativismo, finanzas, liderazgo, entre otros que ayudan a los socios y socias al momento de proponer negocios productivos. Sin embargo, esta capacitación es todavía incipiente, y no se ha tocado el tema de la migración en este sentido. El contacto con organizaciones de migrantes y familiares de migrantes es vital para establecer reuniones de apoyo en este sentido.

-Junto con el REFLA. Se recomienda fortalecer estas reuniones y la formación de grupos de familiares de migrantes para trabajar en conjunto con los créditos que se pagan con las remesas con el objetivo de que prevenir la desaparición del espíritu cooperativista de la Cooperativa Jardín Azuayo que podría verse afectado a futuro por el crecimiento acelerado de la misma.

- Cabe notar que, según los diálogos sostenidos con algunos de los socios, actualmente muchos de ellos no asisten a las asambleas y casi no se aplica la sanción reglamentada sobre la demora adicional del ahorro previo, lo que puede constituirse en una de las causas por las que se confunde a la cooperativa con un banco. Es precisamente la participación activa de los socios lo que otorga el



respaldo solidario para el buen funcionamiento de la cooperativa. Esto a futuro podría ocasionar inconvenientes con la imagen y el espíritu original de la Cooperativa Jardín Azuayo.

-En estos momentos la Cooperativa Jardín Azuayo debe revisar sus valores basados en el cooperativismo con el fin de no convertirse en un simple prestador de dinero con mayores facilidades, porque ya pensando en sentido altruista se debería incentivar la micro producción, para optimizar la vida de ésta clase social, que conllevaría consiguientemente al mejoramiento de la población Cuencana.



## BIBLIOGRAFÍA

Acosta, A. (2005). *El aporte de las remesas para la economía ecuatoriana*. Mexico: Department of Economic and Social Affairs- United Nations Secretariat.

Acosta Mancero, N. / Gonzáles, C. (2008). Tesina: *La Emigración internacional y las Remesas en el cantón Cuenca*, Cuenca.

"Asamblea General de las Naciones Unidas". (2010). *Migración Internacional y Desarrollo*. Naciones Unidas.

Banco Central del Ecuador. (2006). *Aspectos relativos a las compañías de couriers que operan en el país*. Quito: Banco Central del Ecuador.

Camacho, G. (2009). *Mujeres Migrantes. Trayectoria laboral y perspectiva de desarrollo humano*. Quito: Abya-Yala.

Camacho, G., & Hernandez, K. (2009). Territorios en Movimiento. Suscal: Migración y ¿Desarrollo? En G. Camacho, & K. Hernandez, *Miradas Transnacionales. Visiones de la Migración Ecuatoriana desde España y Ecuador* (pp. 177-200). Quito: SENAMI.

COADY. (2008). *Llegar a los difíciles de llegar. Estudio Comparativo de Instituciones Financieras de Propiedad de sus Miembros en Áreas Rurales Remotas*. (N. Lee, Ed.) Nova Scotia- Canada: COADY International Institute-ST. Francis Xavier University.

Cooperativa Jardín Azuayo. (2009). *Escuela de Cooperativismo. El Cooperativismo*. Cuenca: Jardín Azuayo.

Cooperativa Jardín Azuayo. (2009). Módulo Introductorio al Cooperativismo. *Escuela de Cooperativismo* , 11-13.



Da Ros, G. (1985). *Cooperativismo en el Ecuador*.

De Barbieri, T. (1992). *Sobre la Categoría Género. Una Introducción Teórico-Metodológica*. Isis Internacional.

El Tiempo. (08 de Diciembre de 2010). Pago por envío de remesas costará 2%. *El Tiempo* , p. 6.

Espinoza, L. (2001). Cuenca. Migracion y Especulacion del Suelo. *El Observador* , 18.

González, C. (2007). *Diagnóstico del Impacto de la Migración en la Niñez y Adolescencia en el cantón Cuenca*. Cuenca: CESPLA.

Goycochea, A. G. (2003). *Los Imaginarios Migratorios. El caso ecuatoriano*. Quito: Universidad Andina Simon Bolivar.

Guerrera, M. (2006). *Migraciones, liderazgos y desarrollo*. Quito: CECI- CAFOLIS-PMCD.

Herrera, M. (2006). *Migraciones, Liderazgo y Desarrollo*. Quito: 2006.

Lassere, G. (1972). *El Cooperativismo*. Barcelona: Oidos-tau.

Martinez, A. (2009). *Las remesas de los emigrantes ecuatorianos en España*.

Molina, N. (2010). La Cooperativa Jardín Azuayo y su política crediticia. (F. Crespo, Entrevistador)

Olivera, J. (1970). *Diccionario de Economia y Cooperativismo*. Argentina: C.O.G.T.A.L.



"Peñaherrera", E. (26 de Enero de 2008). Presentan riesgos para socios y depositantes cooperativas de ahorro y crédito no controladas. (La Gaceta, Entrevistador)

Red Financiera Rural- Jardin Azuayo. (2008). *Cooperativa de Ahorro y Credito "Jardin Azuayo" Ecuador: Un Modelo de Gobierno para lograr Cobertura en Zonas Rurales*. Quito: Jardin Azuayo.

Solfrini, G. (Ed.). (2005). *Tendencias y Efectos de la Emigracion en el Ecuador*. Quito: IMPREFEPP.

Salvat. (2004). *La Enciclopedia*. Colombia: Salvat Editores S.A.

(2006). El Impacto Economico de la Emigracion en el Ecuador. En SENAMI, *Cartillas sobre Migracion* (p. 3).

SENAMI. (s.f.). El Impacto Economico de la Emigracion en el Ecuador. En *Cartillas sobre Migracion* (p. 3).

Hidalgo, F. (2004). *Migraciones*. Quito: ABYA-YALA.

Vásquez, P. (08 de 2010). La Cooperativa Jardín Azuayo. *Entrevista al Fundador de la Cooperativa*. (F. Crespo, Entrevistador)

Viteri Diaz, G. (2008). Ecuador: migracion y remesas 2008. *Observatorio de la Economia Latinoamericana* , s.p.

Yunus, M. (1998). *Hacia Un Mundo sin Pobreza*. Madrid: Editorial Complutense.



## LINCOGRAFÍA

BCE, 2010, *Remesas*, Recuperado el 25 de Octubre de 2010, del Banco Central del Ecuador: <http://www.bce.fin.ec/frame.php?CNT=ARB0000974>

Bastiat, F. (2010). *Frederic Bastiat.org*. Recuperado el 12 de Septiembre de 2010, de Frederic Bastiat.org: [www.bastiat.org](http://www.bastiat.org)

Borrero, A. L. (1991). *Cuenca y su Futuro*. Quito: CORDES.

CACIF. (Agosto de 2009). *Análisis G8*. Recuperado el 20 de Noviembre de 2010, de Cacif.org: [cacif.org.gt/images/files/datos/.../Agosto%202009/Analisis%20G8.pdf](http://cacif.org.gt/images/files/datos/.../Agosto%202009/Analisis%20G8.pdf)

*Credito Preciso-Banco Pichincha.com*. (s.f.). Recuperado el 12 de Septiembre de 2010, de Credito Preciso-Banco Pichincha.com: [wwwp1.pichincha.com/web/index.php](http://wwwp1.pichincha.com/web/index.php)

Cooperativa Jardín Azuayo. (2009). *Cooperativa Jardin Azuayo*. Recuperado el 9 de Junio de 2010, de Cooperativa Jardin Azuayo: <http://www.jardinazuayo.fin.ec/>

Cooperativa JEP. (2009). *Cooperativa JEP*. Recuperado el 9 de Junio de 2010, de Cooperativa JEP: <http://www.coopjep.fin.ec/nuestra-institucion/agencias-jep>

Corporación Centro Ecuatoriana. (08 de 08 de 2010). *El portal del migrante ecuatoriano*. Recuperado el 20 de 11 de 2010, de Migrante Ecuatoriano: <http://www.migranteecuadoriano.gov.ec/content/view/868/461/>

Da Ros, G. (2004). *El cooperativismo en el Ecuador: antecedentes históricos, situación actual y perspectivas*. Recuperado el 2 de Agosto de 2010, de El cooperativismo en el Ecuador: antecedentes históricos, situación actual y perspectivas: <http://www.neticoop.org.uy/article245.html>



El Comercio. (4 de Abril de 2009). *El Comercio.com*. Recuperado el 5 de Junio de 2010, de El Comercio.com: <http://www.elcomercio.com/Generales/Solo-Texto.aspx?gn3articleID=191444>

El Observador. (Diciembre de 2008). Entrevista realizada en II Encuentro Nacional de Cooperativas de Ahorro y Credito (UCACSUR). *El Observador* (48).

FAOLEX. (19 de Abril de 2007). *Ley de Cooperativas del Ecuador*. Recuperado el 19 de Noviembre de 2010, de FAOLEX: [http://faolex.fao.org/cgi-bin/faolex.exe?rec\\_id=022738&database=FAOLEX&search\\_type=link&table=result&lang=eng&format\\_name=@ERALL](http://faolex.fao.org/cgi-bin/faolex.exe?rec_id=022738&database=FAOLEX&search_type=link&table=result&lang=eng&format_name=@ERALL)

"Mutualista Azuay". (2009). *Mutuazuay.com/prestamomigra*. Recuperado el 12 de Septiembre de 2010, de Mutuazuay.com/prestamomigra: [www.mutuazuay.com/prestamomigra.aspx?Menu=3](http://www.mutuazuay.com/prestamomigra.aspx?Menu=3)

Pastoral Social. (2010). *Pastoral Social.org*. Recuperado el 22 de Agosto de 2010, de Pastoral Social.org: [www.pastoralsocial.org](http://www.pastoralsocial.org)

Servicoop. (2010). *Historia del Cooperativismo*. Recuperado el 20 de Julio de 2010, de Historia del Cooperativismo: <http://www.servicoop.com/024historiacooperativismo.php>

Superintendencia de Bancos. (2010). *Superintendencia de Bancos.gov*. Recuperado el 6 de Mayo de 2010, de Superintendencia de Bancos.gov: <http://www.superban.gov.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/bol>

Viteri, G. (2008). *Observatorio de la Economía Latinoamericana*. Recuperado el 4 de Agosto de 2010, de Observatorio de la Economía Latinoamericana: <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2008/gvd.htm>



## ANEXOS

### ANEXO 1: Cuestionario aplicado a los familiares de migrantes

#### INCIDENCIA DE LAS REMESAS EN LA FAMILIA DE LOS MIGRANTES EN EL 2008

#### AGOSTO DE 2010

**OBJETIVO:** Determinar la consistencia productiva de los créditos entregados por parte de la Cooperativa Jardín Azuayo a los socios que percibieron remesas de los migrantes en el año 2008

El informante es:

h ----- m -----

1. ¿de su familia cuantos y cuales miembros han salido fuera del país?

-----  
-----

2. ¿hace que tiempo migraron? ¿en qué año se fue su esposo, se fue sus hijos?

-----  
-----

3. ¿ellos siguen todos allá o han regresado? y si han regresado ¿quiénes?

-----  
-----

4. ¿quiénes de ellos le están enviando dinero?

-----  
-----

5. ¿con qué frecuencia envían el dinero?

-----  
-----

6. ¿cuál es la cantidad promedio que le envían?

-----  
-----

7. ¿para qué lo utiliza?

-----  
-----

8. ¿qué medios utilizan para enviar el dinero?

-----  
-----

9. ¿desde cuándo utiliza la cooperativa?

-----  
-----



10. ¿porque utiliza la cooperativa?

---

---

11. ¿cómo considera que el servicio que le da la cooperativa: es excelente, es bueno, satisfactorio, poco satisfactorio?

---

---

12. ¿de las remesas cuanto ahorra en promedio o tiene algún ahorro en la cooperativa?

---

---

13. ¿con qué objetivo ahorra el dinero en la cooperativa?

---

---

14. ¿quién toma la decisión sobre el destino del dinero enviado?

---

---

15. ¿cuál fue el destino del crédito que usted solicitó en el año 2008?

---

---

16. ¿usted considera que ha sido rentable o útil haber pedido el crédito?

---

---

17. ¿piensa usted que el dinero de las remesas le ha facilitado obtener éste crédito?

---

---

observaciones:\_\_\_\_\_

---



## **ANEXO 2: Cuestionario de entrevista a la Econ. Nelly Molina**

### **ENTREVISTA A LA ECONOMISTA NELLY MOLINA, REPRESENTANTE DEL ÁREA DE CRÉDITOS**

**(Lunes 30 de Agosto de 2010)**

1. ¿realizan un seguimiento de los créditos otorgados a los socios de la cooperativa?
2. ¿existe un monto como base para hacer un seguimiento del crédito?
3. ¿cuándo hay problemas de pago, que hacen para poder otorgar un crédito?
4. ¿cuál es su política de crédito?
5. ¿la confianza prima con respecto a sus socios ante el requerimiento de un crédito?
6. ¿cómo es la recuperación de créditos?

## **ANEXO 3: Cuestionario de entrevista al Econ. Paciente Vásquez**

**PREGUNTAS Al Economista PACIENTE VÁZQUEZ (jueves 1 de abril del 2010)**

1. ¿Con cuántos socios se creó?
2. ¿Cuál fue el objetivo principal, para la creación de esta Cooperativa, ese objetivo se mantiene?
3. ¿La Cooperativa se inspiró en algún modelo de microfinanzas extranjero o nacional?
4. ¿Recibió apoyo del Estado o de alguna organización social para su creación?
5. ¿Qué papel juega la migración (remesas) en ésta Cooperativa?
6. ¿Cuál ha sido el comportamiento de las remesas con la crisis internacional (ha disminuido o se ha mantenido?



7. ¿Se ha conocido si el dinero prestado como crédito ha servido para que los socios financien la migración ya sea para su propia familia o como forma de negocio, frente a esto la Cooperativa Cómo ha controlado esta situación?
8. ¿Las remesas de los migrantes constituyen una fuente inestable de financiamiento?
9. ¿Los socios son en su mayoría los migrantes directamente o sus familias?
10. ¿Existe algún mecanismo para diferenciar entre los migrantes y socios comunes?
11. ¿La migración sería un pilar fundamental para el sostenimiento de la Cooperativa y del cantón Cuenca?
12. ¿De qué aspectos primordiales depende la Cooperativa para seguir funcionando y garantizar su estabilidad?
13. ¿Existe algún departamento para orientar, asesorar, al momento de emitir un crédito, para que tales familias no tengan proyectos nefastos llevándolos a un endeudamiento?



**ANEXO 3: Resultados de las entrevista a los socios**  
**ENTREVISTAS REALIZADAS A LAS FAMILIAS DE MIGRANTES COMO A**  
**SOCIOS QUE NO TIENEN FAMILIARES MIGRANTES. ENTRE EL 9 DE AGOSTO**  
**HASTA EL 21 DE AGOSTO DEL 2010**  
**FAMILIARES DE MIGRANTES**

| N <sup>0</sup> | Sexo | Año de Migración | Sector        | Parentesco | Frecuencia de envío | Monto Anual | Utilización de las Remesas                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------------|------|------------------|---------------|------------|---------------------|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1              | F    | 2003             | TURI          | hijo       | Mensual             | 12500       | Terminar la casa y para compra de suministro para la siembra                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 2              | F    | 2002             | SIDCA Y       | esposo     | mensual             | 3500        | Gastos de educación, salud entre otros                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 3              | M    | 2001             | CAÑAR IBAMB A | Hermano    | Mensual             | 4000        | Yo tengo un negocio con quien nos encargamos de lo que es terminados de casas, yo le hablé de esto a mi hermano y se interesó, y decidió invertir, pero como tiene que mandar dinero a su familia, y todavía no cobraba, y en ese momento estábamos necesitados de dinero, decidimos pedir a la cooperativa. |
| 4              | M    | 2002             | RICAU RTE     | Hijo       | cada dos meses      | 5500        | Es para que yo le dé a mi nuera, cuando necesite algo para mis nietos.                                                                                                                                                                                                                                       |
| 5              | F    | 2006             | TOTOR ACOCH A | Hija       | Mensual             | 2700        | es para mi nieto, como es madre soltera, se fue para poder darle algo a mi nieto                                                                                                                                                                                                                             |
| 6              | F    | 2007             | YANU NCAY     | Hija       | Mensual             | 3800        | para pagar la deuda, para a educación de sus hijos                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 7              | F    | 2001             | TURI          | Hijo       | mensual             | 10500       | para mis nietos, el es separado                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 8              | F    | 2000             | MONA Y        | Hijo       | dos a tres meses    | 4000        | comprar un terreno para ganado                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 9              | M    | 2002             | MACH ÁNGA RA  | hijo       | cuando necesito     | 1000        | poner una tienda de ropa                                                                                                                                                                                                                                                                                     |



## CONTINUACION DEL CUADRO

| Medios de Envío                                                                                                               | Tiempo de utilización de la CJA | Razón para utilizar la CJA                                                                                                                                      | Calificación de la CJA                                                                                                                                                     | Cantidad de ahorro en la CJA                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Primero Jardín Azuayo, luego Banco de Guayaquil                                                                               | 10 años                         | Recomendación de un vecino                                                                                                                                      | Excelente al no tomar en cuenta las trabas para recibir remesas. Facilidades de pago y bajos intereses                                                                     | la mayor parte del año nada, excepto unos 100 o 200 dólares                                                   |
| al inicio la Cooperativa luego agencia de envío                                                                               | 4 años                          | facilidades para pedir un crédito                                                                                                                               | cree que es satisfactorio por cuanto, no le negaron el crédito a pesar de ser alta la cantidad                                                                             | No puede ahorrar por los gastos que tienen a diario, sobre todo por los hijos, y por esos se pidió un crédito |
| Mi hermano envía el dinero por el banco del Pichincha, el empezó allí enviando y no ve la razón y yo tampoco para que cambie. | 6 años                          | No hay tanto papeleo cuando se hace la solicitud, aunque necesitan dos garantes, o hipoteca, pero como nosotros si íbamos a pagar, lo hicimos con dos garantes. | No he tenido problema, siempre he sido cumplido con los pagos, y de esta manera uno tiene la posibilidad de pedir un segundo crédito, por lo que es excelente la atención. | Bueno, nosotros ahorramos si pero, en un banco, aunque tenemos digamos de las ganancias un 30%.               |



|                             |        |                                                                                       |                                                                                                     |                                                                                       |
|-----------------------------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| agencia de envíos           | 5 años | para poner mis ahorros y de mi hijo                                                   | es excelente                                                                                        | 3000 USD                                                                              |
| agencia de envíos           | 3 años | es fácil para pedir un crédito                                                        | es satisfactorio, no me han puesto problemas                                                        | nada                                                                                  |
| por el banco de Guayaquil   | 3 años | necesitaba un crédito                                                                 | es satisfactorio, los intereses son bastante accesibles                                             | nada                                                                                  |
| agencia de envíos           | 9 años | pedí un crédito                                                                       | es bastante bueno, hay tiempo para cancelar la deuda                                                | de mi hijo tengo unos 4000, que yo le doy guardando                                   |
| Cooperativa                 | 9 años | poner una papelería y también para poder vender yogurt                                | es satisfactorio, las señoritas son muy amables, la economista Nelly nos atiende con toda paciencia | nada                                                                                  |
| cooperativa y western union | 6 años | Tenía unos ahorros, no es mucho pero no estaba tan seguro de tenerlo aquí en mi casa. | es excelente                                                                                        | 600 a 1000 dependiendo, el se casó allá y ya es difícil que pueda mandar mucho dinero |

CONTINUACION DEL CUADRO



| <b>Objetivo para ahorrar</b>                                                                                        | <b>Toma de decisión sobre el destino del dinero enviado</b>                                                             | <b>Crédito rentable si o no</b>                                                                                                                                                                                       | <b>Remesas razón para recibir un crédito</b>                                                                                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                     | ambos mi hijo y yo su madre                                                                                             | excelente ayuda, no se contaba en ese entonces con el dinero                                                                                                                                                          | Si, preguntan al otorgar un crédito, y cuanto más o menos envían                                                                                |
|                                                                                                                     | La decisión fue de los dos y de mis suegros, quienes tienen confianza en mi                                             | Sí, porque queríamos construir la casa lo más pronto posible, y no se tenía para la compra de materiales y pagar a los albañiles, otra pequeña parte incrementar mi criadero de pollo que no es grande, pero si ayuda | me preguntaron quien iba solventar, o respaldar para este crédito, lo hicimos hipotecando una propiedad de mi mamá                              |
| En caso de una emergencia, e incluso cuando haya una oferta de trabajo interesante, y se necesite una x cantidad de | La decisión la tomo yo, mi hermano confía mucho en mi, además yo fui el que le propuso para que ingrese a este negocio, | Como usted sabe, el 2008 fue un año duro, uno generalmente obtiene trabajo de personas que tienen familiares en el extranjero,                                                                                        | Mi hermano no tuvo nada de incidencia en este asunto, lo hicimos yo y mi socio, además el no envía dinero por esta cooperativa, el no es socio. |



|                                                                                |                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                     |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| dinero.                                                                        | claro que no obtiene una ganancia igual, pero gana una cantidad que le sirve para ayudar a la familia, ahora que las cosas está difíciles allá. | y por esa crisis en los Estados Unidos, los salarios habían bajado, y algunos habían perdido el trabajo, incluso aquí subieron los precios, nos contrataban, pero con la intención de pagar el 50% después de unos 4 meses, por esa razón el crédito, nos sirvió para aceptar el trabajo y cumplir. |                                                                                                     |
| para cuando mi hijo regrese tenga algo para que tal vez se ponga algún negocio | Mi Hijo y yo                                                                                                                                    | Si, necesitábamos sembrar y esperar a que se secan los granos, y necesitábamos para la producción.                                                                                                                                                                                                  | Si porque, con lo que yo deposito de lo que manda mi hijo, eso me valió para que me den el crédito. |
|                                                                                | Yo, porque estoy al cuidado de mi nieto y yo sé para lo que se                                                                                  | Si, la venta es buena, todo es para ayudar a mi hija, que se                                                                                                                                                                                                                                        | Sí, presenté un comprobante, de la cantidad de dinero que me envía mi hija,                         |



|                                                                            |           |                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                            | necesita. | esfuerza mucho para que no le falte nada a mi nieto                                                                                                      | así me dieron el crédito.                                                                                                                                                                         |
|                                                                            | Ambos.    | si, ha servido para ayudar a mi hija, y también para mi                                                                                                  | Sí, yo les dije que tenía mi hija en España y que siempre me estaba enviando dinero.                                                                                                              |
| Para cuando el vuelva, y no esté sufriendo como otros que no ahorran nada. | ambos     | Sí, si gano, además aparte mi hijo me ayuda.                                                                                                             | Por eso me dieron el crédito, les enseñé que yo tenía depósitos en la cooperativa para poder respaldar el préstamo, aunque yo les indique, a pesar de que estaba a mi nombre, eso era de mi hijo. |
|                                                                            | ambos     | No nos ha ido bien, es que también pusieron otra papelería aquí cerca, ahora mi hija anda vendiendo yogurt, en eso si más o menos gana algo, tuvimos que | Gracias a eso pude recibir el crédito, como yo no trabajo, y ni mi hija, y nos pedían un certificado de trabajo, y no teníamos, por eso gracias a mi hijo, fue lo que nos dieron.                 |



|                                                                                                    |                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                    |                                                                                                                                                      | cerrar la papelería, y mi hijo me mando para poder cancelar las cuotas porque no teníamos de donde sacar, pero como fue poco, no fue difícil, ahora mi hija está reuniendo par poder devolver ese dinero a su hermano. |                                                                                                                                       |
| para alguna emergencia, ya sea de salud, incluso para pagar una parte de las obras en el municipio | yo, el me ha dicho cuando quiera algo que le pida, aunque me da vergüenza estar molestando, esa vez necesitaba para que mi negocio empiece a marchar | Si para que, aquí hay gente de la costa, que viene cada cierto tiempo, y ellos son los principales compradores, me ha ido bien, ahora tengo unos ahorritos en la cooperativa.                                          | No, mi hija trabaja, en un almacén de ropa, y gracias al comprobante de trabajo y de cuanto ganaba, me pudieron facilitar el crédito. |



| Nº | Sexo | Sector    | Tiempo de utilización de la CJA | Razón para utilizar la CJA                                                                                                                                                                                                                             | Calificación de la CJA                                                                                                                             |
|----|------|-----------|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | M    | YANUN CAY | 17 años                         | Yo me he dedicado a buscar muchas cooperativas, pero yo he visto que ésta es muy eficiente, nos atiende y nunca nos ha negado un crédito, y tampoco nos ha puesto muchas trabas.                                                                       | El servicio es excelente, cuando nosotros llegamos siempre hay una buena atención, además nunca he sido incumplido con mis obligaciones.           |
| 2  | F    | YANUN CAY | 4 años                          | Mis amigas me recomendaron, además un amigo trabaja allí.                                                                                                                                                                                              | No he utilizado mucho la cooperativa, solo he hecho ese crédito, pero diría que es bueno.                                                          |
| 3  | F    | BAÑOS     | 12 Años                         | Por el año 1999 o 2000, no me acuerdo muy bien, se empezó a oír bastante de esta cooperativa, de que se podía hacer socio, sin la necesidad de mucho dinero, y que también se tendrían beneficios, por ser socio, y por los años que uno continúe allí | Excelente porque no me negaron el crédito, yo lo pedí para un año, y con la ayuda de un familiar del extranjero pude cumplir para pagar esa deuda. |
| 4  | F    | CHIQUI    | 12 años                         | Entré como socia de                                                                                                                                                                                                                                    | Hay buena atención para                                                                                                                            |



|   |   |              |         |                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---|---|--------------|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   |   | NTAD         |         | aquí entre la comunidad, de hecho tenemos reuniones, para ponernos de acuerdo cuando se vaya a necesitar un crédito para que alguien pueda servir de garante. | nosotros, no he tenido problemas, aunque otras personas que no pagan, a ellos ya no les dan un crédito.                                                                                                                                               |
| 5 | F | YANUN<br>CAY | 7 años  | He estado en otras cooperativas, y no es tan bueno, además el crédito me otorgaron rápidamente.                                                               | Es excelente, la atención es buena, le explican a uno con mucha paciencia de cómo debo ir pagando mensualmente, son muy amables.                                                                                                                      |
| 6 | F | VALLE        | 2 Años  | Mi hermana mayor es socia allí y me ayudó para entrar.                                                                                                        | Es excelente, no fue tanto papeleo para darme el crédito.                                                                                                                                                                                             |
| 7 | M | VECINO       | 11 años | algunos vecinos son socios de la cooperativa, ellos me recomendaron                                                                                           | Es satisfactorio, no he tenido problemas, y las cuotas son bajas para pagar, yo tengo que cancelar todo a mediados del 2011, y hasta ahora he sido muy cumplido, eso sirve para que puedan conceder otro crédito en caso de que llegue a necesitarlo. |
| 8 | M | YANUN<br>CAY | 6 años  | mi hijo me dio averiguando, y me indicó que ésta era                                                                                                          | Es excelente, tengo facilidades de pago, que si todo sigue marchando                                                                                                                                                                                  |



|    |   |             |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                               |
|----|---|-------------|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
|    |   |             |         | buena e igual que la JEPP                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | bien tranquilamente puedo cancelarlo en dos años que estaban previstos.       |
| 9  | M | SANTA ANA   | 5 años  | mi primo era socio de la cooperativa, y hablando con él, me recomendó                                                                                                                                                                                                                                                           | es bueno, no me dieron la cantidad que pedía, pero si me otorgaron el crédito |
| 10 | M | TOTRAC OCHA | 8 años  | Me fui a otras cooperativas, pero no me convencían, aquí observé que muchas personas estaban haciéndose socios, y les pregunté si era bueno, y realmente me decidí, en un banco a uno es imposible que le den en ese tiempo un crédito, o beneficios si no se tenía un sueldo aceptable, o una buena cantidad para depositarlo. | Es excelente, dan facilidades de pago.                                        |
| 11 | M | VALLE       | 10 años | Mis ahorros eran pocos, en la cooperativa me concedieron un crédito hace unos seis años, para una operación, no hubo tanto problema.                                                                                                                                                                                            | Es excelente, la atención es muy buena por parte de las señoritas.            |
| 12 | M | SAN BLAS    | 5 años  | Un amigo pidió un crédito hace unos seis                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Cuando me otorgaron el crédito, fueron muy                                    |



|    |   |       |         |                                                                                                                                                            |                                                                              |
|----|---|-------|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
|    |   |       |         | años, si le dieron, por eso entré                                                                                                                          | buenos, el servicio es muy bueno                                             |
| 13 | M | BAÑOS | 16 años | Al poco tiempo de crearse la cooperativa entramos con unos familiares como socios, porque decían que tendríamos muchos beneficios si lo hacíamos en grupo. | Es excelente, no me han negado ningún crédito, yo he pedido unos 4 créditos. |

| Cantidad de ahorro en la cooperativa                                                                                                                                                                                                                             | Objetivo para ahorrar | Crédito rentable si o no                                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| No mucho se ahorra, por cuanto siempre pido créditos para comprar materiales para mi negocio, por cuanto yo soy joyero y yo necesito (la plata y el oro) y así siempre la cooperativa nos ha salvado para salir adelante, aunque ahora trabajemos un poco menos. |                       | Ha sido de mucha utilidad, he invertido y no he perdido esa inversión, también yo sabía muy bien para que lo iba a utilizar. |
| Hace tiempos que no voy a la cooperativa, no ahorro, los gastos del hogar son altos, incluso trabajo horas extras para solventar los gastos.                                                                                                                     |                       | Diría que sí, esto un medio para ayudar a mi hermana, yo trabajo fuera, como secretaria                                      |
| Unos 700 dólares, no es                                                                                                                                                                                                                                          | Ahora no es           | Sí, por las facilidades que                                                                                                  |



|                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| mucho pero si es una ayuda para alguna necesidad.                                                                         | seguro tenerlo en la casa, por los ladrones, y no lo tengo en un banco porque no confío, hasta ahora la cooperativa no ha tenido problemas, y yo confía, además se recibe algo de interés. | me dieron en la cooperativa, aunque el negocio no va tan bien, no hay muchos clientes.                                                                                                                                                       |
| De las ganancias que se obtienen los fines de semana, como uno tampoco hace mal gasto, si se tiene como unos 300 dólares. | Para comprar, abono para sembrar y tener algún animalito por ahí.                                                                                                                          | Sí, es que yo ya tengo mis clientes, por eso no he perdido.                                                                                                                                                                                  |
| no tengo mucho, es como unos 1500 USD                                                                                     | Para alguna enfermedad                                                                                                                                                                     | Al inicio no tenía muchos trabajo, pero con el tiempo le fueron conociendo y ahora si tiene un trabajo bueno incluso contrató dos personas para que lo ayudara, el crédito si sirvió mi hijo está saliendo adelante y eso me da mucho gusto. |
| No tengo nada                                                                                                             |                                                                                                                                                                                            | Si porque ahora tengo mis                                                                                                                                                                                                                    |



|                                                                                                                           |                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                           |                                                                                                      | propias ganancias, antes no tenía nada.                                                                                                                                                                                         |
| eso no se lo puedo decir                                                                                                  | Es para la comida y para la educación de mis hijos                                                   | Si, hoy sigo con mi negocio, es muy bueno y barato, antes tenía que pedir plata a otras personas porque en el banco no me querían prestar, y pagaba altos intereses, así el negocio no era rentable, estaba incluso por cerrar. |
| Lo bueno es que mi deuda nada tiene que ver con mis ahorros, porque me está yendo bastante, bien, si tengo como unos 2500 | Para la Universidad de mi hija, y para el tratamiento de mi mujer que está un poco delicada de salud | Si, trabajo no me falta, estoy bien, ahora estoy pensando en un negocio para mi hijo, a ver si pido un crédito, pero eso será en el siguiente año.                                                                              |
| en realidad tengo como unos 300 USD                                                                                       | para comprar algún becerro                                                                           | Sí, todo estaba calculado antes de pedir el crédito, hice cuentas que con la inversión que hacía, si iba a ganar, no fue mucho pero ayuda ahora que las cosas están difíciles.                                                  |
| Nada                                                                                                                      |                                                                                                      | Realmente no me fue bien con el negocio, tuve que cerrarlo, no se gana nada en las cabinas, lo poco                                                                                                                             |



|          |                                                                                                  |                                                                                                                                                                              |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|          |                                                                                                  | que se obtiene, los dueños del servicio telefónico, ahora estoy tratando de vender las cosas para cubrir la deuda.                                                           |
| 500 USD  | Para comprar medicinas, porque ya estoy viejo, y necesito para calmar algunos dolores que tengo. | Mi socio, es una persona muy honesta, no me ha fallado, y nos ha ido bien, la cuota total tengo que pagarlo ahora en septiembre, y afortunadamente están saliendo las cosas. |
| no tengo |                                                                                                  | Si de hecho me va bien, por eso mismo necesitaba el crédito. Porque estaba perdiendo clientes al no poder atender a todos.                                                   |
| 200 USD  | Para pagar de luz de agua, cuando falte.                                                         | Sí, antes lo pedí para ponerme la tienda, y como es en mi propia casa, no pago arriendo, si me resulta, ahora pedí el préstamo con un garante.                               |