

# UNIVERSIDAD DE CUENCA



## FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

### CARRERA DE GESTIÓN SOCIAL

#### **Tema:**

**Incidencia del Movimiento de Mujeres de El Oro  
en el fortalecimiento de las cajas de ahorro y  
crédito de la provincia de El Oro, en el periodo de  
Enero a Septiembre de 2013.**

Tesis previa a la obtención del  
título de Licenciado en Gestión  
Social

#### **Autor:**

Fredy Javier Landy Hurtado

#### **Directora:**

Lic. Lorena Raquel Escobar Pérez

CUENCA – ECUADOR  
2013



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

### RESUMEN

La presente investigación tiene como propósito analizar la incidencia del Movimiento de Mujeres de El Oro en el fortalecimiento de las Cajas de Ahorro y Crédito de la Provincia de El Oro. En consecuencia, en el primer capítulo se presenta un análisis crítico acerca de la economía social y solidaria desde la perspectiva epistemológica de los programas de investigación científica; ulteriormente se desarrollan varios elementos de análisis acerca de las finanzas sociales y solidarias; y se finaliza el capítulo con una descripción general de las organizaciones que hacen parte del sistema financiero popular y solidario en el Ecuador.

A continuación, en el segundo capítulo se describen algunos aspectos importantes del movimiento de mujeres de El Oro. Posteriormente, en el tercer capítulo se presenta una descripción del programa de economía solidaria implementado por el movimiento de mujeres dentro de la provincia. Consecutivamente, en el cuarto capítulo se describe el caso de la caja de ahorro y crédito Mares y Manglares, en donde se analiza los beneficios del funcionamiento de la caja como del trabajo desempeñado por el movimiento de mujeres.

Finalmente, en el quinto capítulo se presentan las conclusiones derivadas tanto de la investigación. En este punto se destaca el trabajo desempeñado por el movimiento de mujeres ante las cajas de la provincia. Con respecto a las recomendaciones, se sugiere la necesidad de vincular a la academia ecuatoriana con las experiencias de la economía social y solidaria del país a través del desarrollo de programas de investigación científica.

**Palabras clave:** Economía Social y Solidaria, Programas de Investigación Científica, Movimiento de Mujeres de El Oro, Cajas de Ahorro y Crédito, Mares y Manglares.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

### ABSTRACT

This research aims to analyze the impact of the Women's Movement in El Oro in the strengthening of the Savings and Credit Banks of the Province of El Oro. In consequence, the first chapter presents a critical analysis about the social and solidarity economy from the epistemological perspective of scientific research programs, further analysis is developed on several elements of social and solidarity finances, and the chapter ends with an overview of the organizations that are part of the popular and supportive financial system in Ecuador.

Here are some important aspects of the women's movement in El Oro subsequently described in the second chapter, The third chapter presents a description of the program implemented by the solidarity economy movement of women within the province. Consecutively, the fourth chapter describes the case of Mares and Mangroves Savings and Credit Bank, where the benefits of the operation of the bank as the work performed by the women's movement is analyzed.

Finally, in the fifth chapter the conclusions of the research are presented. At this point, the work performed by the women's movement in the Savings and Credit Banks of the province is highlighted. Regarding recommendations, the need to link the Ecuadorian Academy with experiences of social and solidarity economy through the development of scientific research programs is suggested.

**Keywords:** Social and Solidarity Economy , Scientific Research Programs , Women's Movement in El Oro, Savings and Credit Bank, Mares and Mangroves



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

### ÍNDICE

INTRODUCCIÓN .....	10
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO .....	12
1.1. La Economía Social y Solidaria.....	12
1.1.1. Consideraciones generales. ....	12
1.1.2. Antecedentes teóricos. ....	13
1.1.3. Aproximaciones conceptuales. ....	17
1.2. Las Finanzas sociales y solidarias .....	22
1.2.1. Antecedentes históricos.....	22
1.2.2. Definición. ....	24
1.2.3. Características.....	25
1.3. Sistema Financiero Popular y Solidario en Ecuador .....	27
1.3.1. Aspectos generales. ....	27
1.3.2. Las cooperativas de ahorro y crédito.....	29
1.3.3. Los bancos comunales. ....	30
1.3.4. Las cajas de ahorro y crédito.....	32
CAPÍTULO II: EL MOVIMIENTO DE MUJERES DE EL ORO (MMO) .....	34
2.1. Conceptualización .....	34
2.2. Trayectoria del MMO.....	34
2.3. Estructura organizativa .....	37
2.4. Financiamiento.....	37
2.5. Articulación con otras organizaciones.....	38
CAPITULO III: PROGRAMA DE ECONOMÍA SOLIDARIA .....	39
3.1. Conceptualización .....	39
3.2. Ubicación geográfica.....	40
3.3. Integrantes de las cajas de ahorro y crédito .....	42
3.4. Propuesta de las cajas de ahorro y crédito .....	44
3.5. Desarrollo de las Cajas de Ahorro y Crédito .....	45
3.6. El MMO y las Cajas de Ahorro y Crédito.....	45
CAPÍTULO IV: CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO MARES Y MANGLARES ....	48
4.1. Antecedentes .....	48
4.2. Contexto económico .....	48



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

4.3. El MMO y Mares Manglares.....	49
4.4. Funcionamiento de Mares y Manglares .....	50
4.5. Beneficios de la CAC .....	50
CAPITULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	51
5.1. Conclusiones.....	51
5.2. Recomendaciones .....	53
BIBLIOGRAFÍA .....	55
ANEXOS .....	57



## UNIVERSIDAD DE CUENCA



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, Freddy Javier Landy Hurtado, autor de la tesis "INCIDENCIA DEL MOVIMIENTO DE MUJERES DE EL ORO EN EL FORTALECIMIENTO DE LAS CAJAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PROVINCIA DE EL ORO, 2013", reconozco y acepto el derecho de la Universidad de Cuenca, en base al Art. 5 literal c) de su Reglamento de Propiedad Intelectual, de publicar este trabajo por cualquier medio conocido o por conocer, al ser este requisito para la obtención de mi título de Gestión Social. El uso que la Universidad de Cuenca hiciere de este trabajo, no implicará afección alguna de mis derechos morales o patrimoniales como autor.

Cuenca, 19 de Octubre de 2013

  
Freddy Javier Landy Hurtado  
0105584239

*Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999*

Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316  
e-mail cdjbv@ucuenca.edu.ec casilla No. 1103  
Cuenca - Ecuador



## UNIVERSIDAD DE CUENCA



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, Freddy Javier Landy Hurtado, autor de la tesis "INCIDENCIA DEL MOVIMIENTO DE MUJERES DE EL ORO EN EL FORTALECIMIENTO DE LAS CAJAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PROVINCIA DE EL ORO, 2013", certifico que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de su autor/a.

Cuenca, 19 de octubre de 2013

  
Freddy Javier Landy Hurtado  
0105584239

*Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999*

Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316  
e-mail cdjbv@ucuenca.edu.ec casilla No. 1103  
Cuenca - Ecuador



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

### AGRADECIMIENTO

Hay quienes sostienen que el “amor” hacia los hijos es la “máquina” que mueve al mundo. Con independencia del valor de verdad de esta proposición, en este punto quisiera hacer explícito mi más profundo sentimiento de agradecimiento a mis padres Carlos y Rosario, por todo el apoyo, el esfuerzo y el sacrificio que han tenido que realizar durante todos estos años para permitirme acceder a la educación. De la misma manera, un profundo agradecimiento a mis hermanos, a mis abuelos, a mis tíos, a mis primos, en fin, a toda mi familia por haber estado siempre y en todo momento apoyándome y formándome como persona desde la gran sabiduría de su experiencia. Finalmente, agradezco sobremanera el tiempo y la atención prestada hacia esta investigación por parte de la Lic. Lorena Escobar Pérez.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

### **GLOSARIO DE SIGLAS**

ES	Economía Social
ES	Economía Solidaria
ESS	Economía Social y Solidaria
FSS	Finanzas Sociales y Solidarias
SFN	Sistema Financiero Nacional
SFPS	Sistema Financiero Popular y Solidario
OSFPS	Organizaciones del Sistema Financiero Popular y Solidario
COAC	Cooperativas de Ahorro y Crédito
BC	Bancos Comunales
GS	Grupos Solidarios
CAC	Cajas de Ahorro y Crédito
LOEPS	Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria
EFL	Estructuras Financieras Locales
MMO	Movimiento de Mujeres de El Oro
SEPS	Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
IEPS	Instituto Ecuatoriano de Economía Popular y Solidaria
CONAFIPS	Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

“Yo creo que puede haber teorías muy interesantes, incluso podemos deleitarnos con las construcciones teóricas en sí mismas, y para muchos es una necesidad consumir teoría y poder gozar con ello, pero yo quisiera enfatizar acá el otro aspecto de la teoría, más allá de que ella misma sea un satisfactor de necesidades individuales, y es que sea útil en un sentido trascendente, para esa totalidad llamada sociedad”.

**José Luis Coraggio**

### INTRODUCCIÓN

La investigación que a continuación se presenta posee tres partes claramente definidas: una investigación bibliográfica, una documental y una de campo.

En cuanto a la investigación bibliográfica, desde la perspectiva epistemológica de los programas de investigación científica desarrollada por Irme Lakatos, la presente investigación inicia con un análisis crítico de la economía social y solidaria en el marco de la actual crisis de la formación económica social capitalista. En este sentido, se menciona que dado el contexto histórico actual la economía social y solidaria constituye una propuesta real y viable de transformación social, razón por la cual se plantea la tarea inaplazable de vincular a las comunidades académicas en este proyecto colectivo de reinstitucionalización de la economía en la sociedad.

Desde este enfoque, muy sintético por cierto, la investigación bibliográfica acentúa su atención en la propuesta latinoamericana de las finanzas sociales y solidarias, en donde se destaca el papel que estas deben desempeñar en el financiamiento de las demás experiencias económicas y prácticas sociales que hacen parte del amplio espectro de la economía social y solidaria. En este sentido, en este punto particular se insiste en la necesidad de establecer una diferenciación entre la industria de las microfinanzas y la propuesta de las finanzas sociales y solidarias, para lo cual se propone dos criterios claros de demarcación. La investigación bibliográfica culmina con una descripción de carácter general acerca de las diferentes organizaciones que en la actualidad hacen parte de del sistema financiero popular y solidario del Ecuador, en donde las cajas de ahorro y crédito figuran entre las principales organizaciones financieras en el país.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

En lo referente a la investigación de carácter documental, el análisis movimiento de mujeres de El Oro permite evidenciar el papel que este ha desempeñado a favor de los derechos sociales, económicos y políticos de las mujeres de escasos recursos de la provincia en el marco de algunos sucesos sociopolíticos importantes acaecidos en las dos últimas décadas. En este sentido, se destaca la importancia del programa de economía solidaria impulsado por el movimiento de mujeres a través de la creación o fortalecimiento de las cajas de ahorro y crédito en la provincia.

En efecto, la investigación documental realizada revela que el Movimiento de Mujeres de El Oro a través del programa de economía solidaria en el marco del proyecto *“el crédito, un derecho de las mujeres ecuatorianas de la zona costera del Ecuador”* ha promovido la reactivación o la creación de este modelo de finanzas sociales y solidarias en la provincia, esto principalmente a través de la prestación de servicios no financieros y en algunos casos con la dotación o gestión de recursos financieros. Así mismo, si bien es cierto que la mayoría de cajas están integradas por mujeres, éstas no son las únicas en la provincia pues también existen cajas mixtas, Cajas de grupos GLBTI (gays, lesbianas, bisexuales, travestis e intersex), y una Caja de Ahorro y Crédito conformada por niños. Esto ha permitido evidenciar no solo un proceso de democratización de los recursos financieros al interior de los territorios, sino también un proceso de inclusión social de aquellos colectivos tradicionalmente excluidos y discriminados por su orientación sexual.

Por último, la investigación de campo realizada a través de entrevistas a profundidad a las socias de la caja de ahorro y crédito Mares y Manglares del cantón Machala ha posibilitado observar una incidencia muy fuerte por parte de los servicios no financieros y gestión financiera prestados por el movimiento de mujeres en el bienestar material y en el bienestar subjetivo individual de las socias de esta Caja de Ahorro y Crédito en particular.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

### CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

#### 1.1. La Economía Social y Solidaria

##### 1.1.1. Consideraciones generales.

En la actualidad, gran parte de las reflexiones académicas en torno a la economía social y solidaria (ESS) son esbozadas desde una perspectiva analítica que integra y unifica en un solo programa de investigación los aportes provenientes de la economía social (ES), de la economía solidaria (ES), como también de otras vertientes teóricas. Desde el punto de vista epistemológico, este proceso de adecuación de las grandes ideas a las nuevas realidades, aunque en una etapa temprana de su desarrollo, ha posibilitado una comprensión mucho más amplia y profunda de los diversos fenómenos sociales que hacen parte de su agenda de investigación. Tal es el caso de las finanzas sociales y solidarias (FSS) que más adelante se abordara.

Sobre este epígrafe una puntualización importante. A diferencia de otros autores que acríticamente emplean la noción de “*paradigma*” o modelo para referirse a la ESS, en esta investigación se defiende la noción de “*programa de investigación*” entendido como una serie de teorías que proporcionan un conjunto de reglas metodológicas, algunas de las cuales indican las rutas de investigación que deben ser evitadas, mientras que otras los caminos que deben seguirse<sup>1</sup>. Esta postura se explica por las siguientes razones.

En primer lugar, la noción de ESS como un enfoque integrado es reciente, lo que implica que no existe “*un sendero cierto y lineal de desarrollo que pueda mapearse y proveer de una ruta programada de acción*”<sup>2</sup>, razón por la cual es demasiado prematuro hablar de un paradigma, pero aun de modelos. En este sentido, se plantea la noción de programa de investigación pues como bien señala Coraggio “*estamos ante un amplio campo de acción que debe dar lugar a la experimentación, al desarrollo rizomático, y al aprendizaje sobre la*

---

<sup>1</sup> LAKATOS, I. (1989). *Metodología de los Programa de Investigación Científica*. Alianza Editorial S.A. Madrid. pág. 65.

<sup>2</sup> CORAGGIO, J. (s.f.). *La Economía Popular y Solidaria en el Ecuador*. Instituto del Conurbano de la Universidad Nacional de General Sarmiento. Argentina. Pág.. 7



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

*marcha*<sup>3</sup>. Por tal motivo, esta realidad sitúa a la ESS como un programa de investigación de largo plazo, razón por la cual también se rechaza la noción de “corriente”, en virtud de que tal denominación convierte a la ESS en una simple “moda intelectual” susceptible de ser sustituida en cualquier momento por cualquier otra denominación.

En segundo lugar, la noción de paradigma nos remite a la noción de ciencia normal, lo cual restringe el quehacer científico únicamente al campo de lo conocido, de lo seguro, de lo firme, lo cual, como ya se mencionó aún no existe. En tercer lugar, un paradigma es monoteórico en esencia, del cual se derivan modelos de problemas y soluciones de aplicación universal, lo cual aún no existe, ni tampoco es deseable. Como bien explica Coraggio hoy en día, “...no hay espacio para modelos universales “llave en mano” como pergeña el Banco Mundial<sup>4</sup>. Por el contrario, un programa de investigación está constituido por una serie de teorías espacio-temporalmente universales, pero cuyos enunciados facticos son singulares también en un sentido espacio-temporal<sup>5</sup>.

A breves rasgos, estas constituyen las razones por las cuales se ha considerado pertinente abordar la temática planteada desde la perspectiva de los programas de investigación de Irme Kakatos y no desde la visión de los paradigmas de T.S. Kuhn. Así pues, en lo que sigue de este trabajo únicamente se utilizará tal denominación para referirnos a la ESS.

### 1.1.2. **Antecedentes teóricos.**

Anteriormente se mencionaba que el programa de investigación sobre ESS es relativamente nuevo, sin embargo, cada una de sus vertientes teóricas poseen más de tres décadas de desarrollo intenso por parte de científicos sociales, instituciones académicas, y organismos internacionales. Por tal motivo, se vuelve imperativo revisar algunos de los planteamientos provenientes desde la economía social como de la economía solidaria.

---

<sup>3</sup> Ibídem. Pág. 7

<sup>4</sup> CORAGGIO, J. (2011) “Economía social y solidaria: Él trabajo antes que el capital”, 1º edición, Ediciones Abya Yala, Quito, Ecuador. p. 88.

<sup>5</sup> LAKATOS, I. (1989). *Metodología de los programa de investigación científica*. Alianza Editorial S.A. Madrid.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

A nivel mundial, la economía social como la economía solidaria adquieren *relevancia generalizada* con la llegada de la crisis económica internacional en la década de 1970. La decadencia de la capacidad del estado para dinamizar la economía y la posterior adopción del modelo neoliberal fueron factores que sin duda determinaron su apogeo. Para el caso europeo, la crisis representó un gran impulso al desarrollo de estas dos teorías, especialmente en aquellos países con una amplia trayectoria en su aplicación y reflexión. Para el caso latinoamericano, la economía solidaria surge a inicios de 1980, de la mano del economista Chileno Luis Razzeto.

En lo que se refiere a la economía social, a partir de 1970 esta se va caracterizando como una teoría vinculada a la literatura francesa<sup>6</sup>. Dentro de esta teoría, las organizaciones consideradas clásicas son las cooperativas, las mutualistas y las asociaciones.

A partir de 1980 varias de estas organizaciones deciden realizar la primera declaración de principios en donde se definían como “*entidades no pertenecientes al sector público que, con funcionamiento y gestión democráticos e igualdad de derechos y deberes de los socios, practican un régimen especial de propiedad y distribución de las ganancias, empleando los excedentes del ejercicio para el crecimiento de la entidad y la mejora de los servicios a los socios y la sociedad*”<sup>7</sup>. A partir de esta declaración, la carta de principios fue actualizada en múltiples ocasiones, siendo la última en el 2002.

En el 2006, Chaves y Monzón realizan una investigación sobre la economía social en la Unión Europea por encargo del Consejo Económico y Social Europeo (CESE). De este trabajo, la CIREC, una organización científica no-gubernamental de alcance internacional, define a la economía social en los siguientes términos:

“*Conjunto de empresas privadas organizadas formalmente, con autonomía de decisión y libertad de adhesión, creadas para satisfacer las necesidades de sus socios a través del mercado, produciendo bienes y servicios, asegurando o*

---

<sup>6</sup>PÉREZ, J., Etxezarreta E., & Guridi, L. (2008). *¿De qué hablamos cuando hablamos de economía social y solidaria? Conceptos y nociones afines*. Revista Eco-CRI. Bilbao.

<sup>7</sup> Ibídem, Pág. 3.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

*financiando y en las que la eventual distribución entre los socios de beneficios o excedentes así como la toma de decisiones, no están ligados directamente con el capital o cotizaciones aportados por cada socio, correspondiendo un voto a cada uno de ellos. La economía social también agrupa a aquellas entidades privadas organizadas formalmente con autonomía de decisión y libertad de adhesión que producen servicios de no mercado a favor de las familias, cuyos excedentes, si los hubiera, no pueden ser apropiados por los agentes económicos que las crean, controlan o financian*<sup>8</sup>.

De lo expuesto, dos aspectos son especialmente relevantes dentro de la economía social, estos son: la noción de subsector de mercado y la noción de subsector de no mercado. El subsector de mercado hace referencia directa a las organizaciones clásicas y todas aquellas entidades empresariales que operan en el mercado. Por su parte, el subsector de no mercado está constituido en su gran mayoría por asociaciones y fundaciones que operan sin ánimo de lucro<sup>9</sup>.

En cuanto a la economía solidaria desarrollada en el continente europeo, esta teoría se consolida en la década de los setenta en el marco de una fuerte crítica a la inmersión de organizaciones clásicas de la economía social, tales como mutualistas y cooperativas en la lógica del capital y la maximización de utilidades. En este contexto, la economía solidaria adopta varios de los principios planteados por la economía social, pero además plantea procesos de transformación social más profundos al interior de la sociedad. En este sentido, es posible identificar dos perspectivas diferentes en torno en su debate; una perspectiva macro y una de carácter micro.

Para la perspectiva macro, la economía solidaria no implica solamente el desarrollo de actividades económicas con cierta visión social, implica sobre todo una “*nueva forma de entender la economía que anule la división tradicional entre economía, sociedad y política y que permita una democratización real de las formas de producción, distribución y consumo*”<sup>10</sup>.

---

<sup>8</sup>Ibídем. Pág. 5.

<sup>9</sup> Ibídем. Pág. 6.

<sup>10</sup> Ibídем, Pág. 12.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

Así pues, para los defensores de esta perspectiva, la finalidad última de la economía solidaria es la configuración de un modelo alternativo de desarrollo.

La perspectiva micro por el contrario concentra su interés en la correcta administración de las experiencias concretas de la economía solidaria con la finalidad solucionar sus dificultades y así asegurar su viabilidad. Para este enfoque la preocupación fundamental es “*encontrar un lugar para estas empresas y organizaciones en la economía actual, buscando la forma en la que puedan convivir con las empresas mercantiles típicas y el sector público*”<sup>11</sup>. En el contexto europeo, este enfoque “*empresarial/organizativo*” de la economía solidaria ha dado lugar a un amplio cuerpo teórico denominado empresa social.

En lo referente a América Latina, cabe señalar algunas puntualizaciones sobre la noción de economía solidaria y conceptos afines. La primera es que la economía solidaria es un concepto relativamente nuevo en la región. La segunda observación se refiere a la influencia de la literatura europea en la concepción regional. Sobre este último punto, es importante comentar que si bien la economía solidaria está influenciada por la visión macro europea, la concepción latinoamericana posee una visión más radical que la europea en la medida en que sus autores la postulan no únicamente como un contraejemplo al modelo neoliberal, sino también al sistema capitalista.

Ante lo expuesto, a partir de los primeros trabajos académicos de Razzeto, la economía solidaria paulatinamente se ha ido consolidándose en la región, proceso en el cual las redes internacionales, los simposios y encuentros han desempeñado un papel importante.

Así pues, según Razzeto, “*la economía solidaria se caracteriza por una orientación fuertemente crítica y decididamente transformadora respecto de las grandes estructuras y los modos de organización y de acción que caracterizan a la economía contemporánea*”<sup>12</sup>. Desde esta perspectiva, la economía solidaria implica una “*búsqueda teórica y práctica de formas alternativas de*

---

<sup>11</sup> Ibídem, Pág. 14.

<sup>12</sup> RAZZETO, citado por PÉREZ, J., Etxezarreta E., & Guridi, L. (2008). Pág. 10



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

*hacer economía, basadas en la solidaridad y el trabajo*<sup>13</sup>. Para Razzeto, la preeminencia del trabajo sobre el capital en la esfera de la producción, la preeminencia del valor de uso sobre el valor de cambio en el mercado y la satisfacción integral de las necesidades humanas constituyen las premisas fundamentales tanto de las actividades económicas como de aquellas prácticas sociales que son desarrolladas por diversos sectores populares en el marco de esta forma alternativa de economía.

Otro de los científicos sociales más destacados de la región es el Argentino José Luis Coraggio, quien se muestra contrario al uso exclusivo de economía solidaria, pues de acuerdo a su visión se debe aprovechar la variedad de términos existentes para afinar los conceptos utilizados. Sin embargo, esta parece ser una discusión de forma más que de fondo, pues su perspectiva no difiere en gran medida de la propuesta de Razzeto.

Al respecto, Coraggio menciona que:

*“es usual utilizar la denominación de economía solidaria para la promoción de actividades económicas asociativas autogestionadas por los propios trabajadores a fin de integrarse al sistema económico que los excluye. Por agregación y encadenamientos, los emprendimientos populares y solidarios pueden ir constituyendo un sector orgánico de peso creciente en la economía, capaz de moderar los efectos de la insuficiencia dinámica del modelo productivo y disputar la hegemonía de las formas capitalistas, su paradigma empresarial y sus valores”<sup>14</sup>.*

Hasta aquí, lo expuesto constituye a breves rasgos la base conceptual sobre la cual ha sido edificado el programa de investigación de la economía social y solidaria en los últimos años.

### **1.1.3. Aproximaciones conceptuales.**

Algunos autores hablan de economía social y solidaria para significar la solución de continuidad que existe entre las prácticas sociales e iniciativas

---

<sup>13</sup> RAZZETO, 2003. Citado por Richer, M. y Alzuru, I. (2004). *Intercooperación y economía solidaria: Análisis de una experiencia Venezolana*. Cuadernos de Desarrollo Rural. pág. 106.

<sup>14</sup> CORAGGIO, J. (s.f.). *La economía social y solidaria en el Ecuador*.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

económicas más recientes y las organizaciones más antiguas de la economía social<sup>15</sup>. Sin embargo, la ESS no es una cuestión de simple agrupación de teorías, su debate actual es complejo y trasciende cómodamente los límites conceptuales de cada una de ellas. Por lo expuesto, y ante el riesgo que implica la formulación de definiciones exactas, en los párrafos que siguen se presentan suscitamente algunas visiones en torno a su debate, eso sí, se desarrolla en mayor medida la propuesta latinoamericana.

Sobre esta discusión, cabe destacar que el punto de encuentro entre diferentes perspectivas teóricas es la crítica a la filosofía y dinámica del sistema capitalista. Como acertadamente argumenta Martínez (2009) “*todas estas teorías tienen un denominador común que es importante mencionar: la falacia del crecimiento económico como sinónimo de desarrollo y la necesidad de reinsertar a la economía en la sociedad*”<sup>16</sup>.

En este sentido, la profundidad de la crítica y los alcances que se le concede a la ESS es lo que difiere a una de otra perspectiva. Evidentemente este último criterio está condicionado en gran medida por la corriente intelectual con la cual se sienten identificados sus voceros.

Siguiendo a Collin (2008), hay autores que restringen o minimizan los alcances de la ESS al definirla simplemente como una economía con rostro social, como una economía de los marginados, o en el mejor de los casos como una propuesta para incorporar unas reglas sociales y ambientales en el funcionamiento de la economía de mercado, lo cual significa la protección de los consumidores, de los productores y del ambiente<sup>17</sup>.

Las perspectivas señaladas, propias de la corriente intelectual francófona y anglosajona, entran en confrontación directa con las perspectivas latinoamericanas, pues de lo que se trata en la región es de “*poner en marcha*

---

<sup>15</sup> RICHER, M. & Alzuru, I. (2004). *Intercooperación y economía solidaria: análisis de una experiencia venezolana*. Pág. 107.

<sup>16</sup> MARTINEZ, L. (2009). *La economía social y solidaria: ¿mito o realidad?*. Iconos. Revista de Ciencias Sociales. Núm. 34. Quito. Pág. 108

<sup>17</sup> COLLIN, L. (2008). *La economía social y solidaria*. DEI, Departamento Ecuménico de Investigaciones. Núm. 135. San José, Costa Rica. Pág. 4



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

*un proceso de transformación de las estructuras económicas*<sup>18</sup>, razón por la cual, nuestra perspectiva se adhiere e la línea de pensamiento Latinoamérica. Como bien señala Collin (2008), La ESS “*no es ni puede ser un capitalismo suavizado, por el contrario, supone un trastocamiento radical de sus bases de sustentación, puesto que existe consenso, en las diversas propuestas, en cuanto a que surge y se fundamenta en principios opuestos, opera por tanto con una lógica diferente*”<sup>19</sup>.

Siguiendo a Collin, esta nueva economía “*es social, pues en vez de destruir el tejido social y promover la confrontación, la lucha de clases y la competencia entre los actores sociales, construye sociedad*”<sup>20</sup>. Para esta autora, construir sociedad significa un reconocimiento colectivo de la perversidad del modelo de acumulación capitalista y a su vez la adopción consiente de los principios de la ESS.

Así mismo, la base solidaria de esta nueva economía debe ser entendida desde una triple dimensionalidad: la solidaridad con los seres humanos, con la naturaleza y con la cultura. En este sentido, es solidaria con los seres humanos “*ya que si bien contempla la acumulación, y en ese sentido genera plusvalor, la finalidad de la acumulación se centra en la reproducción de las bases para crear nuevos empleos, nuevas ocupaciones, para satisfacer la necesidad de trabajo de quienes se incorporan al mercado laboral, vale decir la solidaridad con las generaciones futuras*

<sup>21</sup>.

Por otra parte, esta nueva economía es solidaria con la naturaleza “*pues opone a la actitud depredadora propia del capitalismo, que extrae bienes de la naturaleza sin preocuparse por el futuro. En sentido contrario, la Economía Social y Solidaria aprovecha la naturaleza, preocupada por su reproducción y por tanto su conservación. Hace uso de los recursos naturales siempre y cuando sean renovables y atiende a su renovación*

<sup>22</sup>. Sobre este punto, la

<sup>18</sup> CORAGGIO, L. (2008). *El papel de la economía social y solidaria en la estrategia de inclusión social*. En Política Social: Desafíos actuales para la inclusión social. Granda, J. (Comp.). SENPLADES. Pag. 72

<sup>19</sup> COLLIN, L. (2008). *La economía social y solidaria*. DEI-Departamento Ecuménico de Investigaciones Núm. 135. San José, Costa Rica. Pág. 4

<sup>20</sup> Ibídem. Pag.4

<sup>21</sup> Ibídem. Pág. 5.

<sup>22</sup> Ibídem. Pag.5.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

autora recalca la importancia del reconocimiento del ser humano como parte de la naturaleza, pues sus destinos están intrínsecamente ligados.

Finalmente, es solidaria con la cultura puesto que “*parte del patrimonio cultural, de las creaciones humanas y fundamentalmente de la diversidad de gustos, estéticas e intereses para desarrollarlos, respetarlos, y ese respeto sirve para que surjan economías de escala humana, mayoritariamente centradas en las experiencias identitarias*”<sup>23</sup>. En este sentido, como acertadamente señala Rofman (2013), la construcción de otra economía implica también una batalla cultural.

A manera de síntesis, la perspectiva de Coraggio citado por Granda (2008) permite evidenciar el núcleo fuerte de la ESS.

“La economía social y solidaria es, entonces, un modo de hacer economía, organizando de manera asociada y cooperativa la producción, distribución, circulación y consumo de bienes y servicios, no en base al motivo de lucro privado sino a la resolución de las necesidades, buscando condiciones de vida de alta calidad para todos los que en ella participan, sus familiares y comunidades, en colaboración con otras comunidades para resolver las necesidades materiales a la vez que estableciendo lazos sociales fraternales y solidarios, asumiendo con responsabilidad el manejo de los recursos naturales y el respeto a las generaciones futuras, consolidando vínculos sociales armónicos y duraderos entre comunidades, sin explotación del trabajo ajeno”<sup>24</sup>.

Por lo expuesto, para Rofman (2013), “*la economía social y solidaria es un proceso vivo, que se enfrenta al capitalismo y sus consecuencias, buscando superarlo desde otra economía que resalte otros valores*”<sup>25</sup>.

La ESS, sea esta una estrategia, un proceso o un proyecto, su finalidad última es contribuir a la reinstitucionalización (reabsorción) progresiva de la economía en la sociedad. Un mito/utopía a decir de algunos autores, sin embargo, los avances registrados en algunos países de América Latina,

<sup>23</sup> Ibídem. Pág. 5.

<sup>24</sup> GRANDA, J. (2008). *Desafíos estratégicos para la política e inclusión social*. En Política social: desafíos actuales para la inclusión social. SENPLADES. Quito. Pags. 27-28.

<sup>25</sup> ROFMAN, A. (2013). *La otra economía implica una batalla cultural*. Revista hacia otra economía. Universidad Nacional de General Sarmiento, Buenos Aires, Argentina. Pág. 42.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

aunque tenues, sugieren que se camina en esa dirección, razón por la cual considero que se trata de algo más que una utopía.

Como acertadamente sostiene Hinkelammert (1984) al referirse a la función de las utopías en las ciencias sociales, no se trata de concebir sociedades ideales, de lo que se trata es de “*concebir lo mejor como idea lógicamente articulada, una realidad imposible, para descubrir lo mejor realmente posible, la idea sometida al criterio de factibilidad*”<sup>26</sup>. En esta misma línea, Wallerstein (1998), quien propone el ejercicio de la utopística para evaluar alternativas históricas, afirma que “*no es el rostro de un futuro perfecto (e inevitable), sino el de un futuro alternativo, realmente mejor y plausible (pero incierto desde el punto de vista histórico)*”<sup>27</sup>.

Por lo expuesto, considero que la ESS, al menos para América latina, plácidamente satisface el “*criterio de factibilidad*” establecido por Hinkelammert y el examen de la “*utopística*” planteada por Wallerstein. En este sentido, “*la intencionalidad*” de caracterizar a la ESS como un programa de investigación parte de la necesidad urgente de vincular a la academia en este complejo proceso de “*reinserción*” de la economía en la sociedad, una tarea aún pendiente en la región. A manera de síntesis, a continuación representa algunas de las diferencias entre las dos formas de economía: La ESS y la capitalista.

**Tabla 1.- Diferencias entre la ESS y la Economía Capitalista**

PREMISA	ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA	ECONOMÍA CAPITALISTA
Filosofía	Ser	Tener
Intercambio	Compartir-reciprocidad	Acumular/ganancia
Excedente	Generar más empleo	Acumulación de Capital
Trabajo produce	Bienes culturales	Riqueza/plusvalor
Móvil producción	Satisfacción	Ganancia
Consumo	Ético y solidario	Adictivo-despersonalizada
Forma de producción	Autogestiva-participativa	Mecaniza- jerárquica
Finanzas	Solidarias	Medio de control
Dinero	Medio de intercambio	Fetichizado

Fuente: COLLIN, L. (2008). *La economía social y solidaria*. DEI, Núm. 135. San José, Costa Rica. Pág. 7

<sup>26</sup> HINKELAMMERT, 1984. Citado por CORAGGIO, L. (2007). *El papel de la economía social y solidaria en la estrategia de inclusión social*. SENPLADES. Pág. 74.

<sup>27</sup> WALLERSTEIN, 1998. Citado por CORAGGIO, 2007. Pag.74.



## 1.2. Las Finanzas sociales y solidarias

En la parte introductoria y en la parte final de la sección anterior se sugería la pertinencia de entender a la ESS como un programa de investigación. Bajo esa misma lógica, en este acápite considero necesario entender a las finanzas sociales y solidarias (FSS) como una de las múltiples líneas de investigación que hacen parte del programa.

### 1.2.1. *Antecedentes históricos.*

La literatura especializa en el tema evidencia que los esfuerzos por constituir sistemas financieros alternativos por parte de aquellos sectores excluidos de la banca formal no son recientes. Al respecto, Hollis (1998) sostiene que “las primeras experiencias se remontan hacia los siglos XVIII y XIX, con la Lending Charity (concesión de préstamos de caridad a emprendedores en el siglo XVIII, en Londres); el sistema de fondo de préstamos en el siglo XIX en Irlanda y los movimientos de cooperativas de crédito que comenzaron a fines del siglo XIX en Alemania, Irlanda e Italia”<sup>28</sup>.

Aunque la mayor parte de experiencias señaladas gozaron una existencia efímera, los sistemas desarrollados en el marco del cooperativismo alemán a mediados del siglo XIX experimentaron un gran crecimiento, lo que les permitió consolidarse y a la vez constituir en un referente del movimiento cooperativo mundial. Tal es el caso del almacén cooperativo de consumo los “justos pioneros de Rochdale”, el cual fue fundado en 1844 y se mantiene hasta la actualidad. Así mismo, los bancos populares constituidos por el economista alemán Herman Schultze se mantienen hasta la actualidad<sup>29</sup>.

Un aspecto relevante sobre estas primeras experiencias es el hecho de que la gran mayoría terminó funcionando de acuerdo a la lógica del capital, siendo reducidas las iniciativas que mantuvieron algunos de los principios cooperativistas.

---

<sup>28</sup> HOLLIS, 1998. Citado por DÍAZ, F. 2003. *Finanzas Solidarias. Revista la otra economía.* Pág. 263.

<sup>29</sup> MIÑO, W. 2013. *Historia del cooperativismo en el Ecuador.* Ministerio Coordinador de Política Económica. Quito. Ecuador. Págs. 24-25.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

En la década de los setenta, la iniciativa Grameen Bank constituyó un hito importante en el desarrollo de las microfinanzas a nivel internacional, su relativo éxito en la lucha contra la pobreza inspiró la creación de instituciones microcrediticias similares en Asia, América Latina y África. El economista bangladesí Muhammad Yunus, su fundador, fue galardonado con el premio nobel de la paz en el 2006.

Para América Latina, la década de 1990 constituye época de profundos cuestionamientos hacia el sector de las microfinanzas, pues desde la perspectiva de la economía solidaria se empieza a debatir la efectividad de los microcréditos en la superación de la pobreza, esto ante los resultados poco alentadores que se empiezan a evidenciar en varios países de la región, especialmente en aquellos en donde la industria de las microfinanzas se había profundizado<sup>30</sup>.

Como acertadamente manifiesta Enrique Orellana, Profesor e investigador de la UPS-Ecuador “*las censuras de las microfinanzas, repara que éstas lejos de favorecer la integración para el desarrollo, se ha constituido en un instrumento especulativo, una nueva estrategia de colonización del capital, una búsqueda de ampliación de los mercados de capitales que buscan mayores rentabilidades, siendo estos los países en desarrollo*”<sup>31</sup>.

A partir de esta crítica, la noción de finanzas solidarias empieza adquirir relevancia a mediados de los noventa en la región, especialmente en Brasil, siendo la diversificación de productos financieros alternativos y la noción de territorialidad los puntos fuertes de este nuevo enfoque. En este sentido, al tiempo que la Economía Solidaria se reafirmaba como una alternativa a la economía capitalista, paralelamente se fueron constituyendo múltiples experiencias financieras orientadas a dinamizar las economías locales desde una perspectiva integral. El desarrollo de sinergias se constituyó así en un factor clave de la economía solidaria en general y de las finanzas solidarias en particular.

---

<sup>30</sup> ORELLANA, E. (2009). Finanzas Sociales y Solidarias en Ecuador: Verdades y desafíos. COSUDE-UCAPE-UPS-EDUCOPE. Pág. 13.

<sup>31</sup> Ibídem. Pág. 13.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

Como apropiadamente sostiene Días (2003), “*hoy en día, las actividades de microcrédito ya se constituyen en un sistema de apoyo alternativo a las redes y arreglos productivos locales, al fortalecimiento de las cadenas productivas, a las cooperativas y asociaciones de productores de comercio justo, a la garantía del sistema de compras solidarias y a los sistemas populares de ahorro y seguro*”<sup>32</sup>.

Desde esta perspectiva, las finanzas solidarias dejaron de ser únicamente instrumentos de mediación financiera para constituirse en “*un conjunto amplio y variado de herramientas al servicio de la promoción y el financiamiento de las experiencias de la economía social y solidaria*”<sup>33</sup>. En la actualidad, lo citado constituye el eje central del debate acerca de las FSS.

### **1.2.2. Definición.**

Olmos y Aguirre, desde una visión sistémica definen a las finanzas solidarias de la siguiente manera:

“*son los recursos que se hibridan entre actores, organizaciones e instituciones de la economía social, y así se constituyen en un flujo de ingresos y egresos de las mismas y que en la actualidad se plasman más comúnmente en formato de ahorro y crédito, banco de insumos, fondos rotatorios destinados a producción y otras herramientas para la comercialización, estrategias para prevención de afectaciones climáticas que cubren riesgos, lo más común en formato seguros, y mecanismos de ahorro y crédito*”<sup>34</sup>.

Para estas autoras, las finanzas solidarias no solamente implican la democratización de los recursos financieros, sino también la democratización de las decisiones en el territorio.

Desde una perspectiva similar de análisis Enrique Orellana afirma que:

“*las economías y finanzas solidarias, se asientan en acciones conjuntas emprendidas por ciudadanos asociados, afianzados por la construcción de la*

---

<sup>32</sup> DÍAS, F. 2003. *Finanzas Solidarias*. Revista la otra economía. Pág. 273

<sup>33</sup> OLROS, E., y Aguirre, L. 2013. *Financiamiento de la Economía Social y Solidaria*. Revista hacia otra economía-Universidad Nacional de General Sarmiento, págs. 122-130. Buenos Aires. Pág. 124.

<sup>34</sup> Ibíd. Págs. 124-125.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

*confianza, el compromiso y la participación, cuya diversidad de intereses convergen en el alcance de la resolución de problemas y necesidades, luchar contra la exclusión, que no siempre es sólo de los pobres, ni de los indios, mestizos, ni religiosos, sino del territorio*<sup>35</sup>.

Para este autor, la relevancia de las FSS radica en el hecho de que estas pueden contribuir positivamente al desarrollo local, esto mediante la articulación de los diversos actores que hacen parte del territorio.

De las definiciones anotadas, en cada una de ellas se evidencia la amplitud y la complejidad de las FSS en el debate actual en América Latina. Amplitud en cuanto a la diversificación de servicios financieros alternativos y complejidad en el sentido de que el debate se centra en el desarrollo de estrategias que permitan potencializar a la ESS.

### 1.2.3. Características.

Frente al debate actual, la esencia de las FSS puede ser enunciada a través de la siguiente máxima: “*finanzas sociales, porque son del pueblo, y solidarias porque constituye un nuevo enfoque de gestión de las finanzas emprendida por ciudadanos asociados, afianzados por la construcción de la confianza y el compromiso*”<sup>36</sup>. Desde esta perspectiva, la visión social y la gestión solidaria se constituyen en las premisas fundamentales de las FSS.

**TABLA 2.- Características de las Finanzas Sociales y Solidarias**

<b>VISIÓN SOCIAL</b>	<b>GESTIÓN SOLIDARIA</b>
<b>a)</b> Orientada a potencializar las capacidades sistémicas para el desarrollo local, promueve el mejor vivir.	<b>a)</b> Sociedades de personas. Promueve la asociatividad como principio básico
<b>b)</b> Generación de Bienes y Servicios a alcance de todos. Democratización.	<b>b)</b> Estructura de propiedad y control social
<b>c)</b> Da prioridad a la población vulnerable	<b>c)</b> Participación plena de los socios en la gobernabilidad
<b>d)</b> Promueve procesos de inclusión	<b>d)</b> Potencializa el capital social.

Fuente: Orellana, E. (2009). *Finanzas sociales y solidarias en Ecuador*. pág. 17.

<sup>35</sup> ORELLANA, E. (2009). *Finanzas Sociales y Solidarias en Ecuador: Verdades y desafíos*. COSUDE-UCAPE-UPS-EDUCOPE. Pág. 17.

<sup>36</sup> Ibíd. Pág. 18.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

Desde este enfoque, cabe destacar que la gestión solidaria desempeña un papel fundamental a la hora de analizar a organizaciones de la FSS, pues permite identificar a aquellas organizaciones que verdaderamente merecen ser consideradas como sociales y solidarias de aquellas iniciativas que no lo son, esto por la sencilla razón de que varias de aquellas organizaciones están constituidas por pequeños capitales privados. Sobre este tema, Enrique Orellana cita como casos ejemplares de lo expuesto a ONG's especializadas en microfinanzas como Espoir<sup>37</sup> y Fodemi<sup>38</sup>.

---

<sup>37</sup> ESPOIR se constituye en 1992 en el marco de la implementación de pequeños proyectos en el área turística y ambiental. En 1998 la Fundación da un giro importante en su vida institucional, al relacionarse con Project HOPE (ONG con presencia en más de 120 países). De esta manera, empieza a adquirir experiencia técnica y gerencial en proyectos de micro finanzas y educación. Una vez cumplido este período de casi tres años de entrenamiento, ESPOIR pasa a ser el ejecutor de todo el proyecto de BC. A partir del 2001, Project HOPE formaliza la transferencia a la Fundación del programa BCS que venía ejecutando en Ecuador, con todos sus activos, sistemas y portafolio de clientes, de la misma manera transfiere a todos sus funcionarios. Actualmente se tiene establecido relaciones financieras a largo plazo con organizaciones nacionales con la Corporación Financiera Nacional (CFN) con su fideicomiso del Programa de Protección Social y FONLOCAL; y con organizaciones internacionales como el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), OIKOCREDIT, BlueOrchard, Cresud, ETIMOS, NOVIB (Triple Jump), Alterfin, Incofin, GCMC, MCE, Microventure y Symbiotic. En los últimos tres años la fundación ha sido “galardonada” con el primer lugar en microfinanzas entre Bancos, cooperativas y ONG's del Ecuador, mientras que a nivel internacional, ESPOIR está en el ranking de las 100 principales instituciones de microfinanzas de América Latina y el Caribe. En <http://www.espoir.org>. visitado el 19 de octubre de 2013.

<sup>38</sup> El FODEMI-Fondo de Desarrollo Microempresarial inicia sus actividades como una institución sin fines de lucro en 1995. Sus primeras gestiones, estuvieron dirigidas a la atención directa de los beneficiarios ubicados en los Proyectos de Desarrollo de Área (PDA) de Visión Mundial-Ecuador, localizados en la región norte y centro del país. En su primer año de gestión, FODEMI entrega 254 créditos por un valor de \$85.731 dólares, beneficiando de esta forma a 278 clientes, logrando obtener una cartera activa de 111.265 dólares. En su afán de obtener mejores resultados, a partir de julio de 1997 se efectúa un proceso de reestructuración de la Organización, partiendo de la Junta Directiva; dentro de este cambio se incorpora a personal de Visión Mundial con conocimiento de microfinanzas. A partir de entonces, FODEMI ha experimentado un crecimiento considerable en la industria de las microfinanzas en diferentes provincias de la región norte del Ecuador. Entre los “logros” de la fundación caben mencionar los siguientes: su ubicación dentro de las 100 mejores microfinancieras de América Latina y el Caribe, la certificación de transparencia Mixmarket y Certificados de reconocimiento de VisiónFund International. En <http://www.fodemi.org> visitado el 19 de octubre de 2013.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

### 1.3. Sistema Financiero Popular y Solidario en Ecuador

#### 1.3.1. Aspectos generales.

La constitución del ecuador en el artículo 309 estipula que el sistema financiero nacional estará integrado por los siguientes sectores: público, privado, y popular y solidario. Con relación a este último sector, en el artículo 311 se establece que: “el sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria”.

En la realidad concreta, forman parte de este sector las cooperativas de ahorro y crédito, y el desarrollo de estructuras financieras locales como cajas y bancos comunitarios impulsadas por organizaciones sociales y de cooperación. Hugo Jácome Estrella, titular de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria- SEPS, en un boletín de prensa institucional menciona que el sector financiero social y solidario existe 1 caja central, la cual agrupa a 39 cooperativas de ahorro y crédito, 981 Cooperativas de Ahorro y Crédito, y 12.000 estructuras financieras locales (EFL) entre cajas de ahorro y crédito y bancos comunales<sup>39</sup>. Evidentemente, las estadísticas anotadas hay que tomarlas con cierta cautela, pues varias de las organizaciones que hacen parte de este sector aún no se han registrado en la SEPS.

Ciertamente las finanzas sociales y solidarias constituyen un sector emergente, sin embargo, para el año 2009 este sector captaba el 10,6% de los depósitos y el 13,5% de las colocaciones nacionales. Para el periodo en mención, las captaciones de este sector sumaban alrededor de USD\$ 1.685 millones, de las cuales el 31% no recibían ninguna supervisión por parte de los organismos de control<sup>40</sup>.

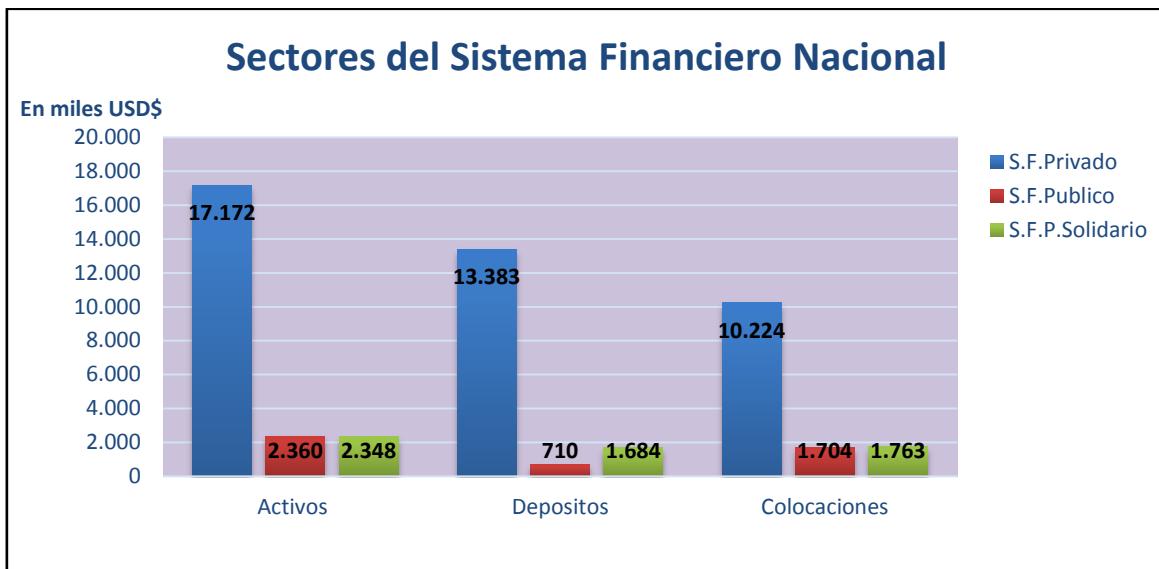
---

<sup>39</sup>SEPS. (Enero-2013). Boletín de prensa N° 17. Intendencia de Comunicación e Imagen Corporativa.

<sup>40</sup>Ibídem.



**Grafico 1.- Activos, Depósitos y Colocaciones del Sistema Financiero Nacional clasificado por sectores.**



Fuente: Elaboración propia a partir de Orellana, E. (2009). *Finanzas Sociales y Solidarias en Ecuador: Verdades y desafíos*. COSUDE-UCAPE-UPS-EDUCOPE.

Es innegable la prominencia del sistema financiero privado tanto a nivel de activos, depósitos y colocaciones, sin embargo es posible observar una participación importante por parte de las organizaciones del sector financiero popular y solidario dentro del sistema financiero nacional, una participación incluso superior a las instituciones financieras del estado.

En esta misma línea de análisis, estudios recientes sobre el tema evidencian un gran crecimiento de este sector financiero en relación con el sector financiero privado y el sector financiero público. En efecto, Weisbrot, Johnston y Lefebvre (2013) afirman que “*en julio de 2012 el sector popular y solidario representó el 16,5 por ciento de los depósitos y alrededor del 23 por ciento de los préstamos, sin incluir anteriores pequeñas cooperativas no reguladas*<sup>41</sup>”.

Por otra parte, en lo referente a la relación entre la economía y finanzas populares y solidarias y algunas variables macroeconómicas relevantes como el empleo, el ahorro y el consumo, análisis recientes permiten evidenciar una

<sup>41</sup>WEISBROT, M., Johnston, J., y Lefebvre, S. (2013). *El “New deal” de Ecuador: Reforma y regulación del sector financiero*. Center for Economic and Policy Research-CEPR. Págs. 11-12.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

participación aun mayor de este sector dentro de la economía ecuatoriana. En cuanto al empleo, la SEPS en un boletín de prensa reciente menciona que este sector “vincula a 5'300.000 de socios y genera el 60% del empleo”<sup>42</sup>.

### 1.3.2. *Las cooperativas de ahorro y crédito.*

La ley orgánica de economía popular y solidaria (LOEPS), en su artículo 81 define a las cooperativas de ahorro y crédito (COAC) como organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la presente ley.

Las cooperativas de ahorro y crédito (COAC) constituyen las iniciativas financieras alternativas con mayor trayectoria en la historia del ecuador. En algunos aspectos se puede manifestar que la relevancia que las COAC ostentan en la actualidad solo puede compararse con el auge que estas experimentaron en el periodo petrolero de los setenta y ochenta, especialmente de aquellas pertenecientes a la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FECOAC)<sup>43</sup>. En efecto, en 1982 las captaciones de las COAC ascendían al 16.6% del total de depósitos del sistema financiero nacional, mientras que los créditos otorgados ascendían al 4.5%<sup>44</sup>. Estudios recientes evidencian que las colocaciones realizadas este tipo particular de organización financiera han pasado del 11,1% en el 2007 al 19,6% del crédito bancario privado en el 2012<sup>45</sup>.

El grafico 2 evidencia la importancia del sector cooperativo dentro del sistema financiero nacional, pues en él se puede constatar un crecimiento superior de las COAC con respecto al crecimiento del sector financiero privado.

---

<sup>42</sup> SEPS. (Julio-2013). Boletín de prensa Nº 007. Intendencia de Comunicación e Imagen Corporativa.

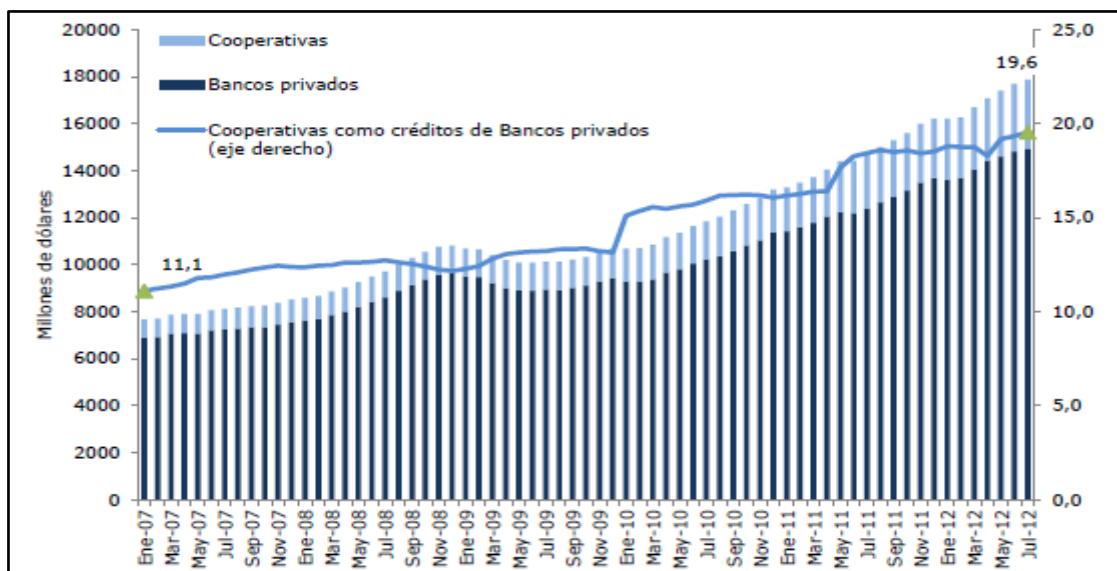
<sup>43</sup> MIÑO, W. 2013. *Historia del cooperativismo en el Ecuador*. Ministerio Coordinador de Política Económica. Quito. Ecuador

<sup>44</sup> Ibídem. Pág. 74

<sup>45</sup> WEISBROT, M., Johnston, J., y Lefebvre, S. (2013). *El “New deal” de Ecuador: Reforma y regulación del sector financiero*. Center for Economic and Policy Research-CEPR. Pag. 12



## Grafico 2.- Ecuador: préstamos totales de cooperativas y bancos privados; préstamos de cooperativas como porcentaje de los préstamos de los bancos privados.



Fuente: WEISBROT, M., Johnston, J., y Lefebvre, S. (2013). *El "New deal" de Ecuador: Reforma y regulación del sector financiero*. Center for Economic and Policy Research-CEPR.

Según Orellana (2009) las COAC constituyen uno de los sectores que ha experimentado un mayor crecimiento de sus activos en los últimos años, en un ritmo promedio superior al 26% anual, superior en relación a la banca, y tiene la imagen de constituir un sistema financiero alternativo para la economía ecuatoriana, especialmente para la microempresa, pues el 44% de las colocaciones de las cooperativas se orienta hacia este sector<sup>46</sup>.

### **1.3.3. Los bancos comunales.**

La LOEPS en el artículo 90, referente a las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales estipula que son organizaciones que realizan sus actividades exclusivamente en los recintos, comunidades, barrios o localidades en donde se constituyen y se pueden financiar, con sus propios recursos, o con fondos provenientes de programas o proyectos ligados al desarrollo de sus integrantes.

<sup>46</sup> ORELLANA, E. (2009). *Finanzas Sociales y Solidarias en Ecuador: Verdades y desafíos*. COSUDE-UCAPE-UPS-EDUCOPE.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

De acuerdo con Orellana (2009), los bancos comunales (BC) y grupos (GS) solidarios deben entenderse como “modalidades de intermediación financiera”, esto en virtud de que constituyen “*formas y procedimientos que asumen las diversas instituciones financieras para trasladar los recursos desde los sectores con excedentes de fondos (captación de ahorros) hacia aquellos demandantes de los mismos (colocación de créditos)*”<sup>47</sup>. Este autor propone este marco comprensivo con la finalidad de categorizar a este tipo particular de organizaciones financieras como parte de la industria de las microfinanzas y no como parte de las FSS.

En la sección anterior se mencionó que la visión social y la gestión solidaria constituyen dos dimensiones fundamentales del nuevo enfoque de las FSS, razón por la cual los BC (ubicados en zonas rurales) y los GS (ubicados en zonas urbano-marginales) quedarían conceptualmente excluidos del sector financiero popular y solidario (SFPS). Como ya se mencionó en líneas anteriores, estas modalidades de intermediación financiera poseen una visión social, mas sin embargo carecen de gestión solidaria. Esto desde el punto de vista académico, pero jurídicamente los BC y GS hacen parte del SFPS, razón por la cual han incluidos en la presente investigación.

En un estudio realizado por Enrique Orellana en el 2009, el autor estima que en Ecuador existen alrededor 5.896 bancos comunales, que incluyen a 151.980 clientes, el 65% mujeres que acceden a pequeños créditos con promedios de USD\$ 474. La cartera de los BC suma USD\$ 72 millones, sobre los cuales las entidades tienen un rendimiento de cartera promedio del 24,13%<sup>48</sup>.

En la tabla 3 se puede observar algunos aspectos relevantes de los bancos comunales, en donde se observa claramente que todos ellos están desarrollados por entidades de diversa naturaleza. Otro de los rasgos importantes es la alta rentabilidad financiera que poseen los capitales de las principales entidades que desarrollan los BC en el país. Sobre este último

---

<sup>47</sup> Ibídem. Pág. 36

<sup>48</sup> Ibídem. Pág. 37.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

aspecto, algunos autores sugieren que este sería un factor clave en la atracción de instituciones financieras especializadas en microfinanzas.

**Tabla 3.- Entidades que desarrollan bancos comunitarios en Ecuador**

	Entidad	No. Bancos Comunales	No. clientes	Cartera	Crédito promedio	Cartera en riesgo + 30	Rendimientos de cartera
Banco	FINCA	1.959	58.763	33.268.769	566	2,95%	30,53%
ONG	ESPOIR	1.166	34.993	15.284.495	437	1,16%	24,27%
ONG	UCADE*	1.246	24.686	7.189.036	291	1,96%	28,75%
ONG	FODEMI	916	20.145	9.068.759	450	0,59%	24,97%
ONG	FUNDAMIC	150	3.292	1.584.476	1.743	4,51%	21,01%
ONG	CEPESIU	94	2.058	917.515	446	3,42%	SD
ONG	RED GRAMEEN	112	2.464	SD			
ONG	ALTERNATIVA	74	1.629	1.055.378	648	6,20%	27,64%
COAC	SANTA ANITA	71	1.569	1.778.891	1.140	1,97%	18,20%
ONG	ACJ	61	1.338	456.511	341	7,88%	26,14%
COAC	MUJERES UNIDAS	47	1.043	1.397.792	1.340	0,08%	15,49%
TOTAL		5.896	151.980	72.001.622	474	3,42%	24,13%

Fuente: RFR, Boletín Microfinanciero, dic-08, otras redes.

\* información abril-09

Fuente: Orellana, E., 2009. Las finanzas sociales y solidarias en Ecuador. Pag. 38.

Como se puede apreciar, el Banco FINCA y las ONG ESPOIR, UCADE, y FODEMI, son las principales entidades que dinamizan la intermediación financiera a través de la creación de bancos comunitarios, es por esta razón que los BC no constituyen una estructura financiera local (EFL) per se, sino una modalidad o tecnología de intermediación financiera.

### 1.3.4. Las cajas de ahorro y crédito.

La LOEPS en su artículo 91 define a las cajas de ahorro como aquellas organizaciones integradas por miembros de un mismo gremio o institución; por grupos de trabajadores con un empleador común, grupos familiares, barriales; o, por socios de cooperativas distintas a las de ahorro y crédito. Según Orellana (2009) “estas si constituyen estructuras financieras locales, orientadas por principios del cooperativismo, son sociedades de personas con gestión solidaria”<sup>49</sup>. Para este autor, el desarrollo de CAC, son consideradas como espacios de intermediación financiera idóneas para la democratización de los servicios financieros (Crédito, Ahorro y medios de pago como el Bono de Desarrollo, Giros, otros) en especial para el sector rural. Un aspecto importante

<sup>49</sup> Ibídем. pag.38



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

de este tipo de iniciativas financieras en el país es que son organizaciones impulsadas en su gran mayoría por mujeres diversas y populares.

De acuerdo con el estudio de Orellana (2009), en el Ecuador se estima que operan alrededor de 352 Cajas de Ahorro y Crédito, que incluyen a 110.000 asociados, con activos estimados de USD\$ 42 millones, que representan el 2% del Sistema Financiero Nacional. La mayoría de Cajas han sido motivadas por el Grupo Social Fondo Populorum Progressio (GSFEPP), CESA y por programas de desarrollo impulsados desde el Estado, en especial PRODEPINE y PROLOCAL<sup>50</sup>. Las estadísticas señaladas deben ser tomadas con cierta prudencia, pues a decir de algunos movimientos sociales serían miles las cajas de ahorro y crédito establecidas en diferentes partes del país.

De las diferentes organizaciones que hacen parte del SFPS del país, las CAC representan el eslabón más débil del sistema, esto debido a la existencia de factores como la limitada cobertura financiera y social, la limitada capacidad de gestión administrativa y financiera, y el reducido nivel de competitividad en relación a otras instituciones del sector tales como las COAC y los BC. Todos estos factores se ven reflejados en un escaso desarrollo de las CAC y sobre todo en su sostenimiento a mediano y largo plazo.

---

<sup>50</sup> Ibídem. Pág. 39



## CAPÍTULO II: EL MOVIMIENTO DE MUJERES DE EL ORO (MMO)

### 2.1. Conceptualización

El Movimiento de Mujeres de El Oro se define como una agrupación, cuya perspectiva es la de apoyar la “promoción y protección de los derechos económicos, ambientales, trabajo y acceso a los recursos financieros y no financieros dentro del Plan de Igualdad de Oportunidades de las mujeres ecuatorianas; impulsar y garantizar la igualdad de oportunidades y el ejercicio de derechos para las mujeres, promoviendo y financiando iniciativas que mejoren la calidad de vida y superación en la equidad de género<sup>51</sup>”.

### 2.2. Trayectoria del MMO

El MMO fue constituido en el año de 1998 en Machala, capital de la provincia de El Oro. El centro de atención integral para casos de violencia de género “Rosa Vivar”, es la sede del movimiento en la actualidad. Un hecho relevante en la constitución del movimiento fue la participación de varias mujeres de la provincia en un evento organizado por un grupo de mujeres feministas de Quito y Guayaquil, quienes teniendo como referente la organización de trabajadoras sexuales 22 de junio se cuestionan el por qué en la provincia no se había conformado una organización de mujeres más amplia como las de la ciudad de Guayaquil. Sobre la base de esta reflexión, el grupo de mujeres participantes decidieron conformar la primera organización de la provincia que se autodefinía como social y feminista<sup>52</sup>.

Si bien el movimiento en sus inicios fue conformado por mujeres de clase media de diferentes profesiones, su vinculación hacia los sectores populares a través de procesos de capacitación rápidamente diversificó su constitución interna, lo que a su vez posibilitó la consolidación del movimiento

---

<sup>51</sup> MIES-PRODER. *Plan de fortalecimiento de sistemas financieros alternativos informales, con una fase de pilotaje en la provincia de El Oro*.

<sup>52</sup> MANZO, C., 2011, *Movimiento de Mujeres de El Oro: Acción colectiva basada en la diversidad*, FLACSO-Ecuador. Quito.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

en un sujeto social con un gran poder de incidencia a nivel local, provincial y finalmente nacional<sup>53</sup>.

En efecto, su trabajo se ve reflejado en más de diez años de movilización activa a favor los derechos de varios sectores sociales, especialmente de las mujeres de la provincia y del país.

Lo expuesto puede ser evidenciado en la participación del movimiento en varios de los procesos económicos, sociales y políticos que han marcado el rumbo de la historia ecuatoriana en los tres últimos lustros. Algunos de estos acontecimientos y acciones se mencionan a continuación.

- ❖ En 1997 Se crea la Comisión de Control Cívico de la Corrupción y posteriormente se crean tanto las veedurías ciudadanas como las redes cívicas anticorrupción, en las que participa activamente el MMO.
- ❖ En 1997-1998 pasada la emergencia desatada por el fenómeno del niño se realizaron una serie de obras de infraestructura y se vio la necesidad de implementar veedurías para el control ciudadano de dichas obras. El MMO participo en aquel proceso.
- ❖ En enero del 2000, después de la crisis financiera de 1999, se adoptó el dólar estadounidense como moneda nacional, debido a una macro devaluación del sucre. Se creó el Bono Solidario (hoy denominado Bono de Desarrollo Humano) y se dictó una política fiscal que buscó impulsar las actividades productivas de las mujeres mediante créditos a las beneficiarias del mismo. Esto favoreció la asociación de mujeres de escasos recursos económicos con la expectativa de acceder a un crédito. Durante este proceso, el MMO incentivó e integró esas asociaciones de mujeres.
- ❖ En 2001, el Consejo Nacional de las Mujeres (CONAMU) promueve la elaboración del Plan de Igualdad de Oportunidades (PIO) 2002 – 2007.

---

<sup>53</sup> Ibídem.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

El MMO participó activamente de esa elaboración. Paralelamente, se creó en Machala la Red por los Derechos Económicos, Sociales y Culturales (DESC), con cobertura nacional en el marco del Primer Encuentro de las Mujeres por los Derechos Económicos, organizados por el Movimiento y la Fundación Yerbabuena que tenía como objetivo promover el acceso al crédito de las mujeres de escasos recursos económicos.

- ❖ En el 2006, el movimiento gestiona y obtiene la personería jurídica en el Consejo Nacional de las Mujeres (CONAMU<sup>54</sup>), en donde se aprueba el estatuto del colectivo haciendo constar sus siglas MMO y su eslogan: “Caminamos hacia la equidad, unidas en la diversidad”.
- ❖ En el 2008 las integrantes del movimiento trabajaron junto con otras organizaciones del país para velar por los logros obtenidos en la Constitución de 1998 y tratar de incorporar nuevas demandas de los derechos de las mujeres en la nueva Constitución de la República.
- ❖ Finalmente, desde el 2009, el MMO está buscando, junto con otras organizaciones de mujeres de Quito y de otras provincias del país, articularse con organizaciones de mujeres de base a nivel nacional, para debatir y desde este espacio presentar las demandas que el movimiento de mujeres tiene como tal. Como resultado de esta iniciativa se ha conformado la “Asamblea Nacional de Mujeres Populares y Diversas del Ecuador”, en donde el MMO tiene una participación importante en la toma de decisiones de dicha organización.

Lo expuesto constituye a breves rasgos la amplia trayectoria del MMO a nivel nacional, sin embargo es importante recalcar que a nivel provincial el movimiento tiene una participación activa en la implementación de una serie de proyectos con enfoque de género.

---

<sup>54</sup> Consejo Nacional de Mujeres, Institución derogada por decreto presidencial en mayo del 2009.



### 2.3. Estructura organizativa

La estructura organizativa del MMO está conformada por una Asamblea Provincial de Mujeres que reúne a núcleos cantonales (donde se tienen una representación del Movimiento), que además cuenta con un equipo de dirección colectiva para atender los intereses de la diversidad presente, al concebir responsables cantonales, de grupos étnicos, de grupos etáreos, y del sector social, como lo han llamado, para incluir a las trabajadoras del sexo y las mujeres trans<sup>55</sup>. Como ya se mencionó anteriormente, la diversidad es uno de los rasgos distintivos del movimiento como sujeto social, lo cual le ha permitido incursionar con relativo éxito en la esfera de la política.

Ante lo expuesto, Manzo (2011) plantea que el MMO se ha constituido en un movimiento flexible que es manejado de diferentes maneras por sus integrantes. Por un lado, es utilizado para priorizar las demandas individuales o colectivas de las mujeres en cuanto a temas de género y clase, y por otro lado, es utilizado como plataforma política, en virtud de que su participación en el movimiento ha permitido a varias de sus integrantes acceder a diferentes instancias de decisión pública local.

### 2.4. Financiamiento

En la actualidad todos los proyectos que desarrolla el movimiento están financiados por ONG's, sin embargo, durante los primeros años de vida del movimiento este funcionaba por autogestión de sus integrantes, un ejemplo de aquello fue que entre todas reunían el dinero para pagar el arriendo de la casa donde funcionó por algunos años el movimiento<sup>56</sup>.

Sin embargo, desde hace algunos años esta dinámica ha cambiado, desde que el movimiento pasó por un proceso de institucionalización y más específicamente cuando este empezó a trabajar con proyectos financiados por ONG's. Se establecieron ejes de acción, la coordinación se quedó a cargo de

---

<sup>55</sup> MANZO, C., 2011. *Movimiento de Mujeres de El Oro: acción colectiva basada en la diversidad*, FLACSO-Ecuador. Quito. Pag.43.

<sup>56</sup> Ibídem. Pág. 55.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

una sola persona y para ser responsables de los proyectos se consideraron técnicas para que trabajen tiempo completo y con un salario<sup>57</sup>.

### 2.5. Articulación con otras organizaciones

El MMO desde su constitución trabaja articulado con otras organizaciones de mujeres feministas del país, especialmente de Quito y Guayaquil y a nivel local se interrelaciona con instituciones del Estado como el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) y el Ministerio de Salud, e importantes organizaciones de la provincia lo cual ha hecho que el movimiento sea visto como una organización fuerte, lo que a la par le ha permitido tener una mayor participación y poder de incidencia a nivel local.

Actualmente, gracias a que varias de las mujeres que se involucraron en el movimiento están ocupando puestos de decisión o gestión en la provincia, éstas desde sus diferentes espacios continúan impulsando temas relacionados con la equidad de género.

---

<sup>57</sup> Ibídem. Pág. 73.



## CAPITULO III: PROGRAMA DE ECONOMÍA SOLIDARIA

De los múltiples programas que ha implementado el MMO durante su vida institucional, el programa de economía solidaria, desde el cual se ha impulsado el desarrollo de las cajas de ahorro y crédito, constituye uno de los principales referentes del movimiento. Por tal razón, en lo que sigue de este capítulo se describirá y analizara algunos aspectos relevantes de este tipo particular de iniciativas financieras, como también del papel desempeñado por el movimiento a raíz del proyecto “*el crédito, un derecho de las mujeres ecuatorianas de la zona costera del ecuador*”, a partir del cual el MMO empezó a desempeñar una participación activa tanto en la creación como en el fortalecimiento de las cajas.

### 3.1. Conceptualización

El manual operativo para las cajas de ahorro y crédito (Cacs) y Bancos Comunales (Bc) define a una Caja de Ahorro y Crédito como:

*“una iniciativa solidaria que se forma por voluntad propia de mujeres diversas y hombres, preferiblemente de los sectores menos favorecidos, barrios, comunidades, parroquias urbanas y rurales de la provincia de El Oro. Está integrada por grupos de 10 a 60 personas que deciden implementar una alternativa financiera solidaria la cual permite a sus miembros/as ahorrar pequeñas cantidades de dineros semanal, quincenal o mensualmente, las mismas que al agruparlas conforman un fondo del cual se otorgan créditos a sus asociados cobrando un interés mensual hasta el 2%. Este sumado a fondos captados por la Caja a través de la realización de diferentes actividades como venta de comida o productos elaborados, rifas, bingos, parrilladas; y la perspectiva de gestionar recursos”<sup>58</sup>.*

Un aspecto importante sobre las CACs de la provincia constituye la construcción colectiva del manual operativo entre las socias de las cajas y las integrantes del Movimiento de Mujeres de El Oro (MMO).

---

<sup>58</sup> MORALES, E., 2009, *La construcción discursiva de una propuesta de desarrollo de las mujeres basada en las “economías y finanzas solidarias”*. Universidad de la Coruña. Pág. 7



### 3.2. Ubicación geográfica

Un informe elaborado por el MMO señala que la experiencia se inició en varios cantones de la provincia de El Oro y aunque varias CACs se conformaron en la década del 90, muchas se organizaron después del año 2003 en la ejecución del proyecto “*El crédito, un derecho de las mujeres ecuatorianas de la zona costera del Ecuador*”. Desde entonces, el MMO ha incentivado la reactivación o la creación de CACs en la provincia principalmente con el apoyo de servicios no financieros<sup>59</sup>.

Según el diagnóstico integral elaborado mediante un convenio entre MMO y el CONAMU realizado a fines del 2008, en la provincia de El Oro existen 27 CACs y 2 bancos comunales, las mismas que están distribuidas en 6 de los 14 cantones de El Oro.

**Grafico 3.- ubicación geográfica de los Bancos Comunales y las Cajas de Ahorro y Crédito en la provincia de El Oro.**



Fuente: *Diagnóstico integral de BC y CAC de El Oro. 2009.*

Como se puede apreciar, Machala, Pasaje, Huaquillas y Santa Rosa son los cantones con mayor número de cajas de ahorro y crédito dentro de la provincia. Por otra parte, el diagnóstico realizado por el MMO indica que

<sup>59</sup> COREDERO, L., 2009. *Sistematización de las Cajas de Ahorro y Crédito de la provincia de El Oro*, MMO. Machala. Pág. 2.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

únicamente existen dos bancos comunales en la provincia, estando ubicados en Huaquillas.

Por otra parte, es importante señalar que al durante la realización del diagnóstico se conformaron tres cajas de ahorro y crédito dentro de la provincia, siendo una de ellas la CAC Mares y Manglares, de la cual se hablará más adelante como casos de análisis particular. En este sentido, el número de cajas del cantón Machala ascenderían a 10.

**TABLA 4. Nombres de las CAC y BC por cantones**

No.	CANTON	NOMBRE CACS	NOMBRE BANCOS	TOTAL
1	MACHALA	Emprendedoras		
		Emprendedoras Solidarias		
		Desafíos		
		Manuelita Sáenz		
		María Magdalena		
		Mujeres Autosuficientes		
		Unidas por el progreso		
		Porteñita Solidaria		
		Porteñita		
				9
2	ATAHUALPA	Orquídeas		1
3	EL GUABO	Mujeres emprendedoras		1
4	HUAQUILLAS	Mujeres Fronterizas	Fondo Común	
		Juntas Venceremos	Fondo Familiar Solidario	
		Unidas Venceremos		
		El bosque		
5	PASAJE	29 de Agosto		
		Las Exitosas		
		Las cocochas		
		Credi-Vida		
		Despierta Negra		
		Fuerza emprendedora		
		Ushuplaya		
		Colosas		
6	SANTA ROSA	Unión, Trabajo y progreso		
		Éxito		
		15 de octubre		
		La Familia		
	TOTAL	27	2	29

Fuente: *El diagnóstico integral de BC y CAC, 2009.*



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

### 3.3. Integrantes de las cajas de ahorro y crédito

De acuerdo con un documento generado por el MMO, en la experiencia de las Cajas de Ahorro y Crédito participan las integrantes o socias ahorristas de manera directa. La mayoría de las cajas que participan en esta experiencia están conformadas por mujeres, alguna de grupos trans en la que participan transgéneros, transexuales y mujeres heterosexuales. Hay también cajas de ahorro y crédito mixtas y una caja de ahorro conformada por niñas/os.

En el diagnóstico integral elaborado por el MMO y el CONAMU se afirma que las CACs y Bancos Comunales estás constituidos por 593 socias/os, 533 de las CACs y 60 de los Bc. Así mismo, en diagnóstico indica que del total de socias/socios encuestados, únicamente el 8.72% fueron hombres, mientras que el 90,78% fueron mujeres, lo cual evidencia a las cajas y bancos comunales como alternativas financieras impulsadas eminentemente por mujeres. En las que más socias/os existe, es en Juntas Venceremos, Mujeres Fronterizas, María Magdalena, Unidas Venceremos, Fondo Familiar Solidario, Fondo Común y 29 de Agosto.

El papel de las integrantes de las cajas es el de ser socias fundadoras, es decir, quienes toman la iniciativa de crearlas (a veces con el apoyo de organizaciones) de promocionarlas y de mantenerlas funcionando; de ser socias ahorristas, aunque en ocasiones hay hombres también en este papel; y, ahorrar semanal, quincenal o mensualmente. Se preocupan de participar en actividades diversas que beneficien al conjunto de las integrantes de sus cajas, a sí mismas o a sus familias<sup>60</sup>.

Las integrantes de las CACs se caracterizan por ser mujeres de recursos económicos escasos o limitados, mujeres emprendedoras, responsables, solidarias, luchadoras, con deseos de apoyar a otras (sean familiares, amigas, vecinas o compañeras de trabajo) y ser participativas, con el deseo de progresar en la vida y alcanzar el éxito en sus proyectos. Gran parte de las

---

<sup>60</sup> COREDERO, L., 2009, *Sistematización de las Cajas de Ahorro y Crédito de la provincia de El Oro*, MMO. Machala. pág. 3.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

integrantes de las cajas son amas de casa, aunque hay también comerciantes informales y empleadas<sup>61</sup>.

En la tabla que se muestra a continuación se puede observar el número de socias con el que contaban cada una de las CACs al momento del diagnóstico de llevado a cabo por el MMO.

**Tabla 5. Numero de socias por CACs y Bc**

No	CACs	Numero de Socias	Bancos Comunales	Numero de Socias
1	Emprendedoras	9		
2	Emprendedoras solidarias	9		
3	Desafíos	18		
4	Manuelita Sáenz	8		
5	María Magdalena	35		
6	Mujeres Autosuficientes	9		
7	Unidas por el Progreso	16		
8	Porteñita Solidaria	6		
9	Porteñita	16		
10	Orquídeas	10		
11	Mujeres emprendedoras	21		
12	Mujeres Fronterizas	60	Fondo Común	28
13	Juntas Venceremos	60	Fondo Familiar Solidario	32
14	Unidas Venceremos	33		
15	El bosque	31		
16	29 de Agosto	28		
17	Las Exitosas	14		
18	Las cocochas	11		
19	Credi-Vida	10		
20	Despierta Negra	14		
21	Fuerza Emprendedora	10		
22	Ushuplaya	25		
23	Colosas	14		
24	Unión, Trabajo y Progreso	12		
25	Éxito	16		
26	15 de octubre	16		
27	La Familia	22		
	Total	533		60

Fuente: Fuente: *El diagnóstico integral de BC y CAC, 2009.*

<sup>61</sup> Ibídem. Pág. 3.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

### 3.4. Propuesta de las cajas de ahorro y crédito

Como ya se mencionó anteriormente, la dificultad fundamental que las CACs quieren enfrentar la restricción de crédito existente en la provincia, especialmente para las mujeres. Del proceso de sistematización de estas experiencias elaborado por Luisa Coredero se extrae literalmente lo siguiente:

*“El problema que la creación de las Cajas de Ahorro y Crédito de El Oro quiere enfrentar es el escaso acceso de las mujeres al crédito dentro del sistema financiero tradicional. En el país, el 81% de microcréditos se entrega a hombres y el 19% a mujeres, lo que se agrava por el hecho de que el promedio de montos de dichos microcréditos es de 3 a 1 en perjuicio de las mujeres. El acceso al crédito para las mujeres en la costa se dificulta por barreras de género, oferta concentrada en bancos privados, cooperativas reguladas principalmente en la sierra, poca confianza de organismos financieros privados o públicos en la eficiencia del sistema cooperativo regulado y no regulado para la captación de ahorros y colocación de créditos”<sup>62</sup>.*

El objetivo para la creación de las cajas de ahorro y crédito de El Oro es: buscar recursos financieros para las mujeres, principalmente para desarrollar actividades productivas o de comercio.

Las estrategias utilizadas por las CACs sean estas impulsadas por iniciativas individuales, por organizaciones sociales o por el estado generalmente son:

- Difusión de la idea
- Convocatoria a las potenciales socias fundadoras
- Establecimiento de normas de funcionamiento
- Elección de directiva
- Ahorro inicial y periódico
- Entrega de créditos
- Recuperación de los créditos

---

<sup>62</sup> Ibídem. Pag.3.



### 3.5. Desarrollo de las Cajas de Ahorro y Crédito

Un estudio realizado por Floril (2005) sobre las CACs indica que entre 2000 y 2003 se formaron en la provincia de El Oro alrededor de 50 Asociaciones de Mujeres, para aprovechar los programas gubernamentales de crédito mediante Cajas de Ahorro y Crédito, impulsadas por la Dirección Provincial de Bienestar Social. Aunque muy pocas lograron créditos, algunas cajas se mantuvieron.

Dichas CACs y otras que se han seguido conformando tienen fortalezas y debilidades, las mismas que se mencionan a continuación.

#### FORTALEZAS

- Son espacios financieros alternativos para las mujeres
- Su empoderamiento
- La elevación de su autoestima
- Solidaridad
- Ayuda mutua entre las socias
- Liderazgo en la comunidad

#### DEBILIDADES

- El capital de ahorro es muy bajo y no han tenido acceso a otras líneas de crédito
- Las socias tienen capacitación muy elemental en manejo financiero
- No cuentan con un marco legal que fortalezca su operación en el espacio público
- No tienen una estrategia comunicacional para visibilizarse;
- En algunos casos han sido utilizadas en prácticas clientelares

### 3.6. El MMO y las Cajas de Ahorro y Crédito

Como ya se citó anteriormente, el MMO desde el 2003 a través de la ejecución del proyecto “*El crédito, un derecho de las mujeres ecuatorianas de la zona costera del Ecuador*” ha promovido la creación o reactivación de las



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

cajas de ahorro y crédito de la provincia principalmente a través de la prestación de servicios no financieros. En coordinación con otras instituciones, a continuación se citan los principales servicios proporcionados por el MMO hacia las CACs de la provincia.

1. Formación a socias de 30 CAC del El Oro en temas administrativos y contables.
2. Talleres de autoestima, violencia intrafamiliar y emprendimientos productivos.
3. Construcción de un Plan de Capacitación para Asesoría en Negocios, consensuado con las mujeres del MMO.
4. Encuentro Regional de Cajas de Ahorro y Crédito, Bancos Comunales y sistemas financieros alternativos de Guayas y El Oro.
5. Espacios de discusión de las mujeres de El Oro y Guayas sobre el derecho al crédito.
6. Demandas de las CAC para su legalización. Negociación con la Corporación Financiera nacional (CFN) para que escuche esas demandas.
7. Manifiestos de las entidades financieras alternativas frente a la Ley de Justicia Financiera del Ecuador.
8. Se han definido criterios de calificación de las CAC y se ha avanzado en la negociación para lograr incorporar dichos criterios en el Fondo Nacional de Microfinanzas del Ministerio de Economía (actual CONAFISP).
9. Visitas de asesoramiento a CAC de El Oro para realizar un diagnóstico; entrega de libretas, fichas personales, solicitudes de crédito y un programa de cálculo de tablas de amortización para los créditos, como material operacional para un mejor manejo de las CAC.

A decir de Coredero (2009), cada una de las actividades apoyadas por el MMO ha generado un impacto positivo en el bienestar tanto material como subjetivo de las socias y socios de las CACs. Así entre los beneficios tangibles se puede mencionar que la implementación de las cajas efectivamente ha contribuido a hacer frente a la exclusión financiera de hombres y mujeres,



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

especialmente de mujeres de escasos recursos económicos de las zonas rurales y urbano-marginales de la provincia. De la misma manera, las CACs han desempeñado un papel importante en la lucha contra la Usura. Por otra parte, los resultados de los procesos de formación política y social implementados por el MMO se pueden observar en la argumentación explícita por parte de las socias de constituir a las cajas en un verdadero modelo de finanzas solidarias impulsadas mayoritariamente desde las mujeres.

En síntesis, Coredero (2009) afirma que los resultados y expectativas de las CAC están relacionadas tanto con los servicios financieros, “*las señoras están contentas porque damos préstamos con sus ahorros*”, “*que se visibilice el trabajo de las cajas y tengamos crédito*”, con los no financieros, “*nos hemos beneficiado con seminarios, talleres para de esta manera elevar la autoestima, preparar social y políticamente a todas nuestras compañeras socias*”<sup>63</sup>.

Como se puede apreciar, la participación del movimiento ha sido intensiva en cuanto al fortalecimiento de las cajas de ahorro de la provincia se refiere. Las diferentes acciones y actividades dan cuenta no solamente de la preocupación del movimiento por el desarrollo integral de las CACs, sino también por la institucionalización y reconocimiento efectivo de este tipo de iniciativas financieras por parte del estado. En cuanto a este último aspecto, uno de los cuestionamientos principales que el MMO realiza a las instituciones gubernamentales encargadas de fortalecer a estas formas de organización financiera es el desconocimiento acerca de la naturaleza y la lógica de funcionamiento de las mismas.

---

<sup>63</sup> COREDERO, L., 2009, *Sistematización de las Cajas de Ahorro y Crédito de la provincia de El Oro*, MMO. Machala. pág. 8.



## CAPÍTULO IV: CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO MARES Y MANGLARES

### 4.1. Antecedentes

Esta Caja de Ahorro y Crédito se encuentra localizada en el barrio 4 de Abril del cantón Machala. Esta caja de ahorro y crédito se inició en el 2009 con la participación 19 socios con el nombre del barrio 4 de Abril. Posteriormente, con la finalidad de resaltar la actividad económica propia del lugar, es decir la pesca artesanal, los socios de la caja decidieron cambiar su nombre por “Mares y Manglares”. La caja inicio con un capital semilla de 2.000 dólares americanos, financiados por el MMO. En la actualidad, esta CAC cuenta con 25 socios entre hombres y mujeres.

### 4.2. Contexto económico

De acuerdo a información proporcionada por las integrantes de esta caja de ahorro y crédito, uno de los problemas fundamentales que se pretende eliminar es el sistema de explotación impuesto por los comerciantes mayoristas del sector pesquero, quienes al poseer total control de los medios de producción (capital, logística pesquera, infraestructura) imponen duras condiciones de trabajo a los pescadores artesanales del lugar.

Ante lo expuesto, las socias de mares y manglares afirman que los grandes mayoristas de este sector utilizan pesas alteradas y pagan precios inferiores a los establecidos por el mercado a los pescadores artesanales, quienes al no poseer centros de acopio propios se ven obligados a vender, lo que afecta seriamente al nivel de ingresos de las familias que se dedican a esta actividad. Paralelamente, como la mayoría de ellos utilizan logística pesquera alquilada a los grandes comerciantes, los pescadores artesanales están obligados a asumir los costos de mantenimiento y posibles daños de la embarcación ocasionados durante la actividad pesquera, lo cual siempre es cubierto a través de créditos solicitados a los mismos comerciantes.

Esta realidad, sumada a la inercia de las autoridades locales de turno ha ocasionado que las familias de aproximadamente 5000 pescadores no tengan posibilidad alguna de mejorar su calidad de vida, pues la mayoría de ellos se



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

encuentran en un sistema de deuda permanente frente a los comerciantes mayoristas de la localidad.

Finalmente, las socias de la caja manifiestan que todavía existe una división de género. En este sentido, ellas argumentan que en algunas instituciones no les dan crédito, debido a que no creen que sean capaces de generar recursos económicos y por ende capacidad de pago. Así también afirman que su participación en organizaciones está limitada debido a la poca confianza en su capacidad de liderazgo.

### 4.3. El MMO y Mares Manglares

Frente a esta realidad y la necesidad de organización manifestada por un conjunto de hombres y mujeres vinculadas con la actividad pesquera artesanal del barrio 4 de Abril, el MMO decide apoyar la creación de esta caja de ahorro y crédito a través de un fondo semilla de 2000 dólares americanos en primera instancia. Así mismo, de acuerdo con la información proporcionada por las socias de Mares y Manglares, el MMO ha desempeñado un rol fundamental en el mantenimiento de la caja, principalmente a través de la dotación de servicios no financieros (capacitaciones, asesoría financiera y acompañamiento) como ya se citó anteriormente.

En lo referente al programa de capacitación el MMO ha realizado actividades tales como marchas, talleres de capacitación, talleres de reflexión y discusión de diversos temas relacionados a: género, violencia, autoestima, participación ciudadana, entre otros. En este sentido, las mujeres que forman parte de la caja manifiestan sentirse apoyadas y ya no ser solo amas de casa sino que también pueden colaborar y aportar en el hogar y no depender solo del hombre. Debido a que los hombres se dedican a la actividad pesquera de lunes a sábado, únicamente descansan el domingo, es por esta razón que los no pueden asistir a los talleres de capacitación para adquirir nuevos conocimientos. Sin embargo, los pescadores se sienten satisfechos con la organización y formación de esta caja de ahorro y crédito. Al respecto, ellos manifiestan que hubiese sido mejor organizarse mucho antes, ahora fueran más los socios y menos los explotados por los grandes comerciantes.



#### 4.4. Funcionamiento de Mares y Manglares

A nivel organizativo, la caja de ahorro y crédito se complementa con la participación activa entre los socios y la directiva. Al inicio, esta caja de ahorro y crédito llevaba a cabo sus reuniones en “La Casa de Nosotras”, sede del MMO, actualmente esta se reúne en su sede propia.

En lo administrativo, la directiva se encuentra tramitando la personería jurídica de la organización. En lo financiero, la organización se maneja con un depósito inicial de 5 dólares americanos, así mismo, los créditos que se manejan son de un máximo de 500 dólares americanos a bajos intereses. En este ámbito, la organización cuenta con la asesoría constante del MMO.

#### 4.5. Beneficios de la CAC

⊕ **Beneficios materiales:** De las entrevistas semiestructuradas realizadas a integrantes de la caja se extraen los siguientes beneficios tangibles.

- Acceso a crédito con bajos intereses
- Centro de Acopio
- Infraestructura
- Compra directa de la logística pesquera

⊕ **Beneficios subjetivos:** Los principales beneficios intangibles generados por la organización en el bienestar psicológico y emocional de las socias son:

- Mejoramiento de la calidad de vida
- Involucramiento de las socias en la caja
- Empoderamiento de las propuestas
- Mejoramiento de la Autoestima
- Participación activa en la toma de decisiones
- Actitud positiva frente a las situaciones adversas
- Visión organizativa a futuro



## CAPITULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### 5.1. Conclusiones

El MMO desde su accionar político y social ha desempeñado un papel clave en el fortalecimiento de las experiencias de las finanzas sociales y solidarias de la provincia de El Oro, especialmente de las Cajas de Ahorro y Crédito. En este sentido, la investigación de carácter documental y de campo realizada ha permitido evidenciar que el MMO a través del programa que promueve ha tenido un gran impacto en los sectores más empobrecidos y excluidos de la provincia, sobre todo de mujeres.

Ante lo expuesto, se puede señalar que la implementación del programa de economía solidaria, en el marco del proyecto “*el crédito, un derecho de las mujeres ecuatorianas de la zona costera del ecuador*” ha constituido un factor impulsor determinante en la generación y posterior desarrollo de las cajas de ahorro y crédito, en la medida de que ha fomentado la distribución equitativa de los recursos al interior de los territorios, la inclusión de mujeres social y económicamente excluidas, como también el fortalecimiento y empoderamiento de sus capacidades. Los beneficios para las socias y socios han sido múltiples, los mismos que se derivan tanto del funcionamiento de las cajas como del proceso de acompañamiento del MMO.

Por otro lado, la investigación realizada da cuenta de la gran diversidad de fundamentos que sustentan la creación o conformación de una caja de ahorro y crédito, todas ellas, sin embargo, alejadas de los valores del sistema económico y financiero convencional. Esto a su vez ha permitido visibilizar el hecho de que si bien existen cajas cuyo origen está vinculado directamente a la necesidad urgente de satisfacer determinadas necesidades económicas, estas no son las únicas, pues también existen cajas creadas por la etnicidad compartida de sus integrantes, por la cultura, y por la orientación sexual.

Otro aspecto importante por destacar constituye el capital social generado por el MMO al interior de cada una de las cajas de ahorro y crédito, pues la participación activa de las socias y socios dentro de los diferentes temas de capacitación ha reforzado las relaciones sociales de confianza y



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

cooperación entre sus integrantes, lo que de cierta manera se ve reflejado en la preocupación por el bienestar tanto individual como colectivo.

En lo referente a prestación de servicios no financieros que el MMO ha otorgado a las Cajas de ahorro y crédito, se puede afirmar que si bien estos han contribuido a fortalecer organizativamente a las cajas, algunas de ellas – sobre todo las de creación reciente– aún son muy dependientes de los servicios de asesoría financiera y contable en la actualidad, como un ejemplo de aquello se puede citar la investigación de campo realizada sobre Mares y Manglares, en la cual las socias de la caja manifestaron la necesidad constante de apoyo por parte del MMO en estos temas.

Así también, el análisis del contexto económico que condiciona la creación de esta caja de ahorro y crédito particular permite evidenciar las duras condiciones económicas, sociales, y ambientales en las que desenvuelven las socias y socios de Mares y Manglares. Sin embargo, pese a las grandes dificultades a las que tienen que hacer frente para sobrevivir, ven en la caja de ahorro y crédito como una gran oportunidad para mejorar las condiciones de vida actuales, tanto de ellas y ellos, como de sus respectivas familias. Al respecto, esta investigación de campo particular evidencio la existencia de beneficios tanto tangibles como intangibles generados a partir de la organización de la caja de ahorro y crédito, proceso en el cual el MMO ha tenido una participación transcendental.

A manera de síntesis, la investigación realizada indica una incidencia positiva por parte del MMO en el fortalecimiento de las cajas de ahorro y crédito de la provincia de El Oro. Al respecto, la prestación de servicios no financieros figura como la principal línea de acción seguida por el MMO en su intención de constituir y fortalecer a las cajas de ahorro y crédito como un modelo alternativo de finanzas solidarias impulsadas desde las mujeres. Así mismo, el análisis particular de la caja Mares y Manglares muestra además una contribución importante por parte del MMO en cuanto a la dotación de servicios financieros se refiere.



## 5.2. Recomendaciones

En la parte inicial de esta investigación se sugirió la tesis de comprender a la ESS como un programa de investigación científica, perspectiva fundamentada tanto en reflexiones epistémicas propias como ajenas. En esta sección, la intencionalidad no es tanto sugerir recomendaciones vinculadas a la problemática de esta investigación específica, sino más proponer consideraciones de carácter general derivadas del análisis crítico del sistema capitalista en general y de la realidad ecuatoriana en particular en el marco comprensivo de la ESS latinoamericana.

En primer lugar, las crisis recurrentes de la formación económica social capitalista, desatadas por las premisas cortoplacistas de la economía de libre mercado, ponen de manifiesto la necesidad inaplazable de reinsertar a la economía en la sociedad, proceso en el cual las comunidades científicas deben de tener una participación activa. En este sentido, la intencionalidad de entender a la ESS como un programa de investigación no es otra que vincular a la academia en un compromiso de largo plazo con esta propuesta de transformación social que es real, pues esta ya se ha iniciado, ya se construye. Por lo tanto, no basta con redactar escritos académicos esporádicos acerca de la economía social y solidaria, lo fundamental ahora es desarrollar programas de investigación que permitan a las diferentes experiencias de la ESS fortalecerse, sostenerse e imponerse, luego de un amplio proceso, como la formación económica social dominante. En América Latina, especialmente en Brasil se han desarrollado algunas líneas de investigación, sin embargo, estas distan holgadamente de constituir un programa de investigación en los términos planteados más arriba.

En segundo lugar, si en países de la región como Brasil se evidencia un avance tenue por parte de la academia a favor de las experiencias de la ESS, en Ecuador es prácticamente inexistente, al menos así lo demuestra la historia económica del país en las últimas décadas. Ciertamente que la academia ecuatoriana no ha actuado como se supone que debería haberlo hecho, sin embargo, no es la intención de este trabajo satanizar su ausencia, sino más



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

bien, contribuir a que cambie esta situación. En efecto, la realidad sociopolítica actual presenta grandes oportunidades que merecen ser aprovechadas para impulsar el quehacer científico a favor de las múltiples experiencias de la ESS identificadas en el país, propuesta que además está perfectamente en sintonía con las premisas de lo implica el buen vivir.

El estado ecuatoriano ha dado algunos pasos positivos a favor de las experiencias de la ESS, sin embargo, desde los movimientos sociales se reclama el carácter marcadamente sesgado de su accionar, privilegiando ciertas experiencias en desmedro de otras, esto como resultado del desconocimiento de las especificidades tales experiencias por parte de las instituciones estatales. Lo expuesto constituye otra de las razones por las cuales se sugiere la vinculación de las universidades del país hacia la propuesta de la ESS a través del desarrollo de programas de investigación.

Finalmente, la investigación realizada ha permitido evidenciar una participación importante del sistema financiero popular y solidario en relación al sistema financiero nacional. Sin embargo, la investigación también ha permitido constatar que de las diferentes organizaciones que forman parte de este sector, las cajas de ahorro y crédito, impulsadas en su gran mayoría por mujeres constituyen las iniciativas financieras con mayores dificultades para consolidarse. En este sentido, una línea de investigación que permita una comprensión más amplia sobre la naturaleza y lógica de las cajas de ahorro y crédito se vuelve necesario tanto para la academia como para el estado.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

### BIBLIOGRAFÍA

ASAMBLEA NACIONAL, (2011). Ley Orgánica y Reglamento General de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. MIES-IEPS Quito. Ecuador.

ASAMBLEA NACIONAL, (2008). Constitución de la República del Ecuador.

COLLIN, L. (2008). *La economía social y solidaria*. DEI, Departamento Ecuménico de Investigaciones. Núm. 135. San José, Costa Rica.

CORAGGIO, J. (2011). *Economía social y solidaria: Él trabajo antes que el capital*. Ediciones Abya Yala, primera edición. Quito, Ecuador.

CORAGGIO, J., (2009). *La Economía Popular y Solidaria en el Ecuador*. Iconos. Revista de ciencias sociales. Quito. Ecuador.

CORAGGIO, J. (2007). *El papel de la economía social y solidaria en la estrategia de inclusión social*. En Política Social: Desafíos actuales para la inclusión social. Granda, J. (Comp.). SENPLADES.

CORAGGIO, J. (2006). *Acerca de algunas relaciones entre la teoría y la práctica del Desarrollo Local*. En Adriana Rofman (comp), Universidad y Desarrollo Local. Aprendizajes y desafíos, UNGS/Prometeo, Buenos Aires.

CORAGGIO, J. (s.f.). *La Economía popular y solidaria en el Ecuador*. Instituto del Conurbano de la Universidad Nacional de General Sarmiento. Argentina.

COREDERO, L., (2009). *Sistematización de las Cajas de Ahorro y Crédito de la provincia de El Oro*, MMO. Machala.

DÍAZ, F. (2003). *Finanzas Solidarias. Revista la otra economía*.

GRANDA, J. (2008). *Desafíos estratégicos para la política e inclusión social*. En Política social: desafíos actuales para la inclusión social. SENPLADES. Quito.

KUHN, T. (1962). *La Estructura de las revoluciones científicas*. Fondo de Cultura Económica-FCE. México.

LAKATOS, I. (1989). *Metodología de los programa de investigación científica*. Alianza Editorial S.A. Madrid.

MANZO, C., (2011). *Movimiento de Mujeres de El Oro: acción colectiva basada en la diversidad*, FLACSO-Ecuador. Quito.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

MARTINEZ, L. (2009). *La economía social y solidaria: ¿mito o realidad? Iconos.* Revista de Ciencias Sociales. Núm. 34. Quito.

MIÑO, W. 2013. *Historia del cooperativismo en el Ecuador.* Ministerio Coordinador de Política Económica. Quito. Ecuador.

MIES-PRODER. (2008). *Plan de fortalecimiento de sistemas financieros alternativos informales, con una fase de pilotaje en la provincia de El Oro.*

MORALES, E., (2009). *La construcción discursiva de una propuesta de desarrollo de las mujeres basada en las “economías y finanzas solidarias”.* Universidad de la Coruña.

MMO (Movimiento de Mujeres de El Oro), (2009). *Diagnóstico integral de bancos comunales y cajas de ahorro y crédito de El Oro,* PRODER.

OLMOS, E., y Aguirre, L. 2013. *Financiamiento de la economía social y Solidaria.* Revista hacia otra economía-Universidad Nacional de General Sarmiento. Buenos Aires.

ORELLANA, E. (2009). *Finanzas Sociales y Solidarias en Ecuador: Verdades y desafíos.* COSUDE-UCAPE-UPS-EDUCOPE.

PÉREZ, J., Etxezarreta E., & Guridi, L. (2008). *¿De qué hablamos cuando hablamos de economía social y solidaria? Conceptos y nociones afines.* Revista Eco-cri. Bilbao.

RICHER, M. y Alzuru, I. (2004). *Intercooperación y economía solidaria: Análisis de una experiencia Venezolana.* Cuadernos de Desarrollo Rural.

ROFMAN, A. (2013). *La otra economía implica una batalla cultural.* Revista hacia otra economía. Universidad Nacional de General Sarmiento, Buenos Aires, Argentina.

SARRIAS, A., y Tiribia, L., (2003). *Economía popular.* Revista La otra economía, pp. 173-183.

WEISBROT, M., Johnston, J., y Lefebvre, S. (2013). *El “New deal” de Ecuador: Reforma y regulación del sector financiero.* Center for Economic and Policy Research-CEPR.

ANEXOS



Universidad de Cuenca  
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas  
III curso de graduación de Gestión Social y  
Sociología

Tema:

**Incidencia del Movimiento de Mujeres de El Oro  
en el fortalecimiento de las cajas de ahorro y  
crédito de la provincia de El Oro, 2013.**

Autor: Freddy Javier Landy Hurtado

Directora: Lic. Lorena Escobar

Cuenca, 03 de Julio de 2013



## 1. Título

Incidencia del Movimiento de Mujeres de El Oro en el fortalecimiento de las cajas de ahorro y crédito de la provincia de El Oro, 2013.

## 2. Objetivos

**2.1. Objetivo General:** Analizar la incidencia del Movimiento de Mujeres de El Oro en fortalecimiento de las cajas de ahorro y crédito de la provincia de El Oro, 2013.

### 2.2. Objetivos específicos:

**2.2.1.** Identificar los programas y proyectos implementados por el Movimiento de Mujeres de El Oro hacia las cajas de ahorro y crédito de la provincia de El Oro.

**2.2.2.** Analizar los beneficios generados por el Movimiento de Mujeres de El Oro en las cajas de ahorro y crédito de la provincia de El Oro.

## 3. Marco teórico

### 3.1. Economía Social y Solidaria

La noción de economía social y solidaria implica dos aspectos fundamentales dentro del debate académico actual. El primer aspecto gira en torno a la categoría de economía social, mientras que el segundo gira en torno a la categoría de economía solidaria, lo cual no necesariamente implica contradicción entre perspectivas sino más bien complementariedad. Así pues, si bien son categorías de análisis que hacen parte de un mismo paradigma, resaltar sus peculiaridades se convierte en una tarea primordial para realizar la presente investigación. Por lo expuesto, en lo que sigue de este epígrafe, nuestra atención se centrará en un tratamiento por separado de cada una de estas categorías de análisis. Finalmente, en base a la revisión y discusión bibliográfica correspondiente, se intentará construir una visión propia del paradigma de la economía social y solidaria.

#### 3.1.1. La Economía Social

Pérez, Etxezarreta y Guridi (2008) afirman que uno de los primeros aspectos que definen al concepto de economía social es su relación con organizaciones tradicionales como las cooperativas, las mutualidades y las asociaciones, las cuales, desde sus respectivas prácticas han intentado delimitarse y auto-definirse, mediante distintas declaraciones y cartas de



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

principios. Por otra parte, la inexistencia de vínculos de dependencia y subordinación con respecto a los sectores público y privado constituye otro de los aspectos diferenciadores de la economía social.

Al respecto, la CIREC<sup>64</sup>, una organización científica no-gubernamental de alcance internacional, define a la economía social en los siguientes términos:

Conjunto de empresas privadas organizadas formalmente, con autonomía de decisión y libertad de adhesión, creadas para satisfacer las necesidades de sus socios a través del mercado, produciendo bienes y servicios, asegurando o financiando y en las que la eventual distribución entre los socios de beneficios o excedentes así como la toma de decisiones, no están ligados directamente con el capital o cotizaciones aportados por cada socio, correspondiendo un voto a cada uno de ellos. La economía social también agrupa a aquellas entidades privadas organizadas formalmente con autonomía de decisión y libertad de adhesión que producen servicios de no mercado a favor de las familias, cuyos excedentes, si los hubiera, no pueden ser apropiados por los agentes económicos que las crean, controlan o financian (citado por Pérez et al, 2008, pág. 5).

De lo expuesto, dos aspectos son especialmente relevantes dentro de la economía social, estos son: la noción de subsector de mercado y la noción de subsector de no mercado. El subsector de mercado hace referencia directa a las cooperativas, mutualistas y todas aquellas entidades empresariales que operan en el mercado, a través de la venta de sus productos a precios relativamente significativos, actividad de la cual derivan la mayoría de sus recursos. Por su parte, el subsector de no mercado está constituido en su gran mayoría por asociaciones y fundaciones, las mismas que están caracterizadas por ofrecer servicios a terceros, comercializar en los mercados pero siempre a precios económicamente no significativos y cuyos excedentes, en caso de que los hubiera, no podrían ser apropiados por los miembros del mismo (Pérez, et al. 2008).

### 3.1.2. La economía Solidaria

Como ya se mencionó anteriormente, la economía solidaria nace del tronco común de la economía social, sin embargo, las reflexiones teóricas generadas a partir del debate académico y de las prácticas concretas de sus actores la diferencian en gran medida de la perspectiva de la economía social. En este sentido, una de los puntos de inflexión con respecto a la economía social radica no únicamente en la crítica del modo de producción capitalista sino también la

<sup>64</sup> International Centre of Research and information on the Public, Social and Cooperative Economy. La CIREC, por sus siglas en inglés, constituye en la actualidad una de las principales referencias académicas sobre estudios de la economía social.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

voluntad de transformación de tal sistema a través de una perspectiva superadora de la división tradicional entre economía, sociedad y política.

Así pues, la finalidad última de la economía solidaria es la transformación social del modo de producción capitalista a través de la interacción sinérgica entre el estado, la sociedad civil y el mercado.

Al respecto, Pérez et al. (2008) plantean la noción de la economía solidaria en los siguientes términos:

Frente a la lógica del capital, la mercantilización creciente de las esferas públicas y privadas, y la búsqueda de máximo beneficio, la economía solidaria persigue construir relaciones de producción, distribución, consumo y financiación basadas en la justicia, cooperación, la reciprocidad y la ayuda mutua. Frente al capital y la acumulación, la economía solidaria pone a las personas y su trabajo en el centro del sistema económico, otorgando a los mercados un papel instrumental siempre al servicio del bienestar de todas las personas y de la reproducción de la vida en el planeta (pág. 8-9).

La visión expuesta, de carácter eminentemente macro constituye la diferencia fundamental con la economía social, sin embargo, es importante resaltar que al interior del desarrollo teórico sobre la economía solidaria también existen marcadas divergencias académicas. Sobre este punto, Pérez et al. (2008) establecen una clara diferencia entre la corriente latinoamericana y las corrientes europeas que han teorizado sobre este tema. Al respecto, se observa que la interpretación latinoamericana defiende la visión macro de la economía solidaria expuesta en líneas anteriores, por lo cual defienden su carácter transformador del sistema económico vigente. Por su parte, la visión europea defiende una visión menos radical y de carácter eminentemente micro acerca de economía solidaria.

Ante lo expuesto, Pérez et al. (2008) sostienen que uno de los enfoques europeos “*centra su atención en las experiencias concretas de economía solidaria como su objeto de estudio y se centra fundamentalmente en el análisis de las organizaciones, su funcionamiento, sus características, las diferencias en formas jurídicas, los sectores a los que dedica su actividad, la forma en que gestionan sus recursos, o los problemas que pueden tener para asegurar su viabilidad*” (pág. 13)

Por lo expuesto, sin desmerecer las reflexiones generadas por los visones macro de la economía solidaria, se considera que el mejor enfoque para analizar la realidad social planteada es la perspectiva micro formulada por una de las escuelas de la corriente europea.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

Finalmente, entorno a la coexistencia del enfoque de la economía social y la economía solidaria, se evidencia que sus premisas fundamentales no son contradictorias del todo, sino más bien complementarias, sin embargo, se evidencia también que la perspectiva de la economía solidaria tiene mayor poder explicativo que la economía social, razón por la cual se ha seleccionado esta perspectiva de análisis para desarrollar la presente investigación.

### 3.2. Cajas de Ahorro y Crédito (Cacs)

El manual operativo para las Cacs y Bc citado por Morales (2009) establece que una Caja de Ahorro y Crédito es una iniciativa solidaria que se forma por voluntad propia de mujeres diversas y hombres, preferiblemente de los sectores menos favorecidos, barrios, comunidades, parroquias urbanas y rurales de la provincia de El Oro. Está integrada por grupos de 10 a 60 personas que deciden implementar una alternativa financiera solidaria la cual permite a sus miembros/as ahorrar pequeñas cantidades de dineros semanal, quincenal o mensualmente, las mismas que al agruparlas conforman un fondo del cual se otorgan créditos a sus asociados cobrando un interés mensual hasta el 2%. Este sumado a fondos captados por la Caja a través de la realización de diferentes actividades como venta de comida o productos elaborados, rifas, bingos, parrilladas; y la perspectiva de gestionar recursos.

### 3.3. Movimiento de Mujeres de El Oro (MMO)

El MMO se define como una agrupación, cuya perspectiva es la de apoyar la “promoción y protección de los derechos económicos, ambientales, trabajo y acceso a los recursos financieros y no financieros dentro del Plan de Igualdad de Oportunidades de las mujeres ecuatorianas; impulsar y garantizar la igualdad de oportunidades y el ejercicio de derechos para las mujeres, promoviendo y financiando iniciativas que mejoren la calidad de vida y superación en la equidad de género”.

El MMO fue constituido en el año de 1998 a partir de un evento organizado por un grupo de mujeres feministas de Quito y Guayaquil, quienes teniendo como referente la organización de trabajadoras sexuales 22 de junio se cuestionan el por qué en la provincia no se había conformado una organización de mujeres más amplia como las de la ciudad de Guayaquil. En base a esta reflexión, es cuando un grupo de mujeres que participaron en dicho evento decidieron conformar la primera organización de la provincia que se autodefinía como social y feminista (Manzo, 2011).

## 4. Planteamiento del problema



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

En un primer momento, los sistemas financieros alternativos fueron creados por diversos sectores sociales con el propósito fundamental de dar respuesta inmediata a las múltiples necesidades económicas desatadas por la crisis financiera de 1999. Hoy sin embargo, la generación de tales sistemas financieros alternativos ha puesto de manifiesto no solo el limitado acceso al crédito que existe dentro del sistema financiero tradicional, sino también que la población sin acceso a este servicio financiero continúan siendo en gran medida las mujeres, situación que empeora debido la marcada división sexual del trabajo existente en la provincia de El Oro.

En este contexto, se vuelve imperativo analizar con detenimiento el papel desempeñado por el Movimiento de Mujeres de El Oro (MMO) en el fortalecimiento de las cajas de ahorro y crédito de la provincia, pues grosso modo se conoce que en la mayoría de ellas el MMO ha desempeñado una participación activa como agente facilitador, lo cual ha posibilitado la inserción no solo social, sino también económica y política de estos colectivos dentro de la provincia. Por tal motivo, el MMO constituye un actor social de relevancia en el análisis de las finanzas solidarias constituidas al interior de la provincia.

Ahora bien, a pesar de que en la provincia se han identificado varias experiencias de finanzas sociales y solidarias, concretamente varias cajas de ahorro y crédito, las investigaciones académicas generadas a partir de los enfoques de la economía social y solidaria son limitadas a nivel provincial, esto pese a existir un marco normativo que promueve su difusión y fortalecimiento a nivel nacional. Sin embargo, se ha constatado que esta no es una carencia únicamente provincial, sino nacional, pues varias de las investigaciones relacionadas con el análisis de los sistemas financieros alternativos son realizadas desde visiones tradicionales como la economía, la administración o las finanzas, es decir desde enfoques puramente economicistas

### 5. Metodología

La naturaleza de la presente investigación demanda de la utilización del enfoque cuantitativo como del enfoque cualitativo, razón por la cual la metodología a emplearse será el enfoque mixto de investigación. En este sentido, por el lado del enfoque cuantitativo, las estadísticas, la observación estructurada y las encuestas serán de fundamental importancia para conocer algunas de las dimensiones del objeto de estudio planteado. Por otra parte, por el lado del enfoque cualitativo, las entrevistas, los grupos focales y los testimonios permitirán profundizar en determinados aspectos del fenómeno social investigado.

### 6. Esquema tentativo

	<p>Introducción</p> <p>Capítulo I: Antecedentes</p>
<p>1. Identificar los programas y proyectos implementados por el Movimiento de Mujeres de El Oro hacia las cajas de ahorro y crédito de la provincia de El Oro.</p>	<p>Capítulo II: Proyectos implementados por el MMO</p> <p>2.1. Área organizacional 2.2. Área administrativa 2.3. Área financiera</p>
<p>2. Analizar los beneficios generados por el Movimiento de Mujeres de El Oro en las cajas de ahorro y crédito de la provincia de El Oro.</p>	<p>Capítulo III: Beneficios generados por el MMO</p> <p>3.1. Área organizacional 3.2. Área administrativa 3.3. Área financiera</p>
	<p>Capítulo IV: Conclusiones y recomendaciones</p> <p>4.1. Conclusiones 4.2. Recomendaciones</p>

## 7. Bibliografía

COLLIN, L., 2008, La Economía Social y Solidaria, CLACSO-Departamento Ecuménico de Investigaciones (DEI). San José, Costa rica.

CORAGGIO, J., 2009, los caminos de la Economía Social y Solidaria, Iconos. Revista de ciencias sociales. Núm. 33, pp. 29-38. FLACSO-Ecuador. Quito

CORAGGIO, J., 2009, La Economía Popular y Solidaria en el Ecuador, Iconos. Revista de ciencias sociales. Quito. Ecuador.

COREDERO, L., 2009, Sistematización de las Cajas de Ahorro y Crédito de la provincia de El Oro, MMO. Machala.

DÍAZ, F., (s.f.). Finanzas Solidarias. Revista La otra economía, pp. 261-276.

JOVER, D., 2010, Dimensión político-cultural de la economía solidaria. Revista papeles de relaciones eco-sociales y de cambio global. Núm. 110, pp. 109- 120. Prensas Universitarias de Zaragoza.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

MANZO, C., 2011, Movimiento de Mujeres de El Oro: acción colectiva basada en la diversidad, FLACSO-Ecuador. Quito.

Morales, E., 2009, La construcción discursiva de una propuesta de desarrollo de las mujeres basada en las “economías y finanzas solidarias”. Universidad de la Coruña.

MMO (Movimiento de Mujeres de El Oro), 2009, Diagnóstico integral de Bancos Comunales y Cajas de Ahorro y Crédito de El Oro, PRODER.

SÁNCHEZ, J., 2011, Historia de las Cajas de Ahorro. Nuestra caja de Abadóz. Pp. 73-80.

SARRIAS, A., y Tiribia, L., (s.f.) Economía popular. Revista La otra economía, pp. 173-183

SEGUÍ, A., 2012, Cajas de Ahorros: Un modelo de Compromiso con la Sociedad, REVESCO N° 7, (p.155-185), Departamento de Economía Aplicada de la Universitat de Valencia.