



**UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA**  
*La Universidad Católica de Loja*

**AREA ADMINISTRATIVA**

TITULACIÓN DE MÁGISTER EN GESTIÓN Y DESARROLLO SOCIAL

**La Banca Comunal como punto de Formación e Inclusión de Mujeres y su aporte al desarrollo económico en la zona urbana marginal Monte Siná de Guayaquil, año 2013**

TRABAJO DE FIN DE MAESTRIA

**AUTOR:** Riofrío Plúas, Fabricio Arturo

**DIRECTOR:** Vallet Carroza, David Armando Msc.

**CENTRO UNIVERSITARIO:** GUAYAQUIL

2014

## APROBACIÓN DEL DIRECTOR DEL TRABAJO DE FIN DE MAESTRÍA

Msc.

**David Armando Vallet Carroza**

**DOCENTE DE LA TITULACIÓN**

De mi consideración:

El presente trabajo de fin de maestría, denominado ~~La~~ Banca Comunal como punto de Formación e Inclusión de Mujeres y su aporte al desarrollo económico en la zona urbana marginal Monte Sinaí de Guayaquil, año 2013+ realizado por Riofrío Plúas Fabricio Arturo, ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por cuanto se aprueba la presentación del mismo.

Loja, septiembre del 2014

f) õ õ õ õ õ õ õ õ õ õ õ

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

%o, Riofrío Plúas Fabricio Arturo, declaro ser el autor del presente trabajo de fin de maestría: La Banca Comunal como punto de Formación e Inclusión de Mujeres y su aporte al desarrollo económico en la zona urbana marginal Monte Sinaí de Guayaquil, año 2013: De la Titulación de Magister en Gestión y Desarrollo Social, siendo David Armando Vallet Carroza, director del presente trabajo; y eximo expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales. Además certifico que las ideas, concepto, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son mi exclusiva responsabilidad.

Adicionalmente declaro conocer y aceptar la disposición del Art. 67 del Estatuto Orgánico de la Universidad Técnica Particular de Loja que en su parte pertinente textualmente dice: %orman parte del patrimonio de la Universidad la propiedad intelectual de investigaciones, trabajos científicos o técnicos y tesis de grado que se realicen a través o con el apoyo financiero, académico o institucional (operativo) de la Universidad+.

f) õ õ õ õ õ õ õ õ õ õ õ

Autor: Riofrío Plúas Fabricio Arturo  
Cédula: 0911130714

## DEDICATORIA

El esfuerzo que esta obra ha demandado se la dedico a mi querida madre, quien ha sido padre y madre durante mi vida, y que incondicionalmente estuvo presente en mis triunfos y reveses, cuyo ejemplo de vida generaron en mí el deseo de buscar ser un mejor ser humano.

A mi esposa Yanina, a mi hija María Paula quienes siempre me alentaron a seguir adelante.

Pero sobre todo aquel ser supremo que guía nuestras vidas, se alegra de nuestras victorias y perdona nuestros errores, que siempre está junto a nosotros y nunca nos olvida. Gracias a la bondad y bendiciones que me brinda Dios y que me ha permitido que cumpla con esta meta.

Estas palabras nunca serán suficientes para expresarles a todos mi admiración y agradecimiento eterno.

AUTOR

## **AGRADECIMIENTO**

Le doy gracias a Dios por la fortaleza y sabiduría que me concedió para así culminar con mi meta trazada.

A nuestra Universidad y a todos sus docentes que difundieron sus conocimientos y experiencias, las cuales sirvieron de molde para el logro de éste objetivo y en especial a mi Director de Tesis Msc. David Armando Vallet Carroza, por su tiempo y consejos para la elaboración de este trabajo.

Al departamento de La Pastoral de la Mujer de la Arquidiócesis de Guayaquil, dirigida por Mons. Antonio Arregui Yarza y demás obispos y Sacerdotes, ya que sin su apoyo no se hubiese podido fomentar la ayuda social y el alcance de la obra propuesta a través de este proyecto.

AUTOR

## INDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA	i
APROBACIÓN DEL DIRECTOR DEL TRABAJO DE FIN DE TITULACION	ii
DECLARACION DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
INDICE DE CONTENIDOS	vi
RESUMEN	1
ABSTRACT	2
INTRODUCCIÓN	3
CAPITULO I BANCA COMUNAL CONCEPTOS Y RELACIONES	5
1.1 LA BANCA COMUNAL Y SU RELACIÓN CON LOS MICRO PROYECTOS O EMPRENDIMIENTOS	6
1.1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	8
1.1.2 JUSTIFICACIÓN DEL TEMA	9
1.1.3 LOGRO DE OBJETIVOS	10
1.2 LOS MICRO PROYECTOS, CONCEPTOS Y EJEMPLOS	10
1.3 CARACTERISTICAS GENERALES	12
1.4 TIPOLOGÍAS	14
CAPITULO II PROYECTO DE LA BANCA COMUNAL EN EL CAMPO MICROFINANCIERO	16
2.1 EL DESARROLLO DE LA BANCA COMUNAL Y SU RELACIÓN CON LAS MICRO FINANZAS	17
2.2 EL ORIGEN DE LA MICROFINANZAS	18
2.3 EL DESARROLLO DE LA MICROFINANZAS Y LAS FINANZAS INFORMALES	20
2.4 CARACTERISTICAS DE LA MICROFINANZAS A NIVEL MUNDIAL	22
CAPITULO III BANCA COMUNAL Y SU DESARROLLO EN LAS ZONAS URBANO MARGINALES	25
3.1 LA SOCIEDAD CIVIL Y SU DESARROLLO LOCAL	26
3.2 LA RELACION DE LA BANCA COMUNAL Y EL DESARROLLO SOCIAL	28
3.3 LAS FINANZAS SOLIDARIAS Y SU ALCANCE CON LA BANCA COMUNAL	30
3.4 LA BANCA COMUNAL SUSTENTABLE Y SU ALCANCE PARA EL DESARROLLO SOCIAL	31
CAPITULO IV EL MICROCRÉDITO EN LAS ZONAS URBANO MARGINALES	34
4.1 PROBLEMÁTICA DE LA EXCLUSIÓN DE LAS MUJERES Y SU RELACIÓN CON LA BANCA COMUNAL	35
4.2 ANALISIS DE LA SOCIEDAD CIVIL EN LA ZONA DE MONTE SINAI DE GUAYAQUIL	38

4.3 MARCO INSTITUCIONAL. POBLACIÓN OBJETIVO DE LA OFERTA DE MICROCRÉDITOS	39
4.4 GESTIÓN OPERATIVA, ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL. TOMA DE DECISIONES, FINANCIAMIENTO Y ANÁLISIS DE LOS CASOS PRESENTADOS	42
CONCLUSIONES	55
RECOMENDACIONES	58
ANEXOS	59
ANEXO 1	59
ANEXO 2	61
BIBLIOGRAFÍA	62

## RESUMEN

Es importante determinar que el origen y razón del presente proyecto, es la búsqueda de una mejor calidad de vida y desarrollo a la comunidad de Monte Sinaí en Guayaquil, para lo cual se debe destacar, que el origen de la Banca Comunal nace en Bangladesh en 1976, cuyo pionero Muhammad Yunus, estudió la pobreza con las aldeas aledañas que lo rodeaban.

Para Muhammad, la solución ideal y de corto plazo, se centró en la entrega de micro créditos a la gente pobre, pero no enfocó esta ayuda como un favor, sino más bien como una forma de financiar a la comunidad pobre y fomentar sus destrezas productivas y de emprendimiento.

Con esta ideología se genera la Banca Comunal, la cual centra su esfuerzo con la aplicación de técnicas y metodologías destinadas al ahorro y fomento del crédito. Es así que establecer grupos de personas en las zonas urbano marginales que destinen su ahorro, para generar emprendimientos y desarrollar sus proyectos, será una base esencial para la formación de mujeres líderes de la zona.

La Banca Comunal establece su esencia, aplicando la autogestión en la gente pobre, logrando un mecanismo de acceso a los servicios financieros, los cuales permitan mejorar su calidad de vida.

**PALABRAS CLAVE:** Gestión y Desarrollo Social, Banca Comunal.

## **ABSTRACT**

It is important to determine the origin and reason of this project is the search for a better quality of life and development at the community of Monet Sinai in Guayaquil, for which it should be noted that the origin of the Community Banking, born in Bangladesh 1976, pioneered by Muhammad Yunus, who studied the poverty with the villages around him.

For Muhammad, the ideal solution in the short-term focused on delivering micro loans to poor people, but do not focus this aid as a favor, but rather as a way to fund the poor community and promote their productive skills and entrepreneurship.

With this ideology is generated the Community Banking, which focuses its efforts with the application of techniques and methodologies for the promotion of savings and credit. It is so establishing groups of people in areas urban marginal to allocate their savings to generate entrepreneurship and develop their projects will be essential for the formation of women leaders in the area base.

The Community Banking sets its essence, applying self-management in the poor people, achieving an access mechanism to financial services, which will improve their quality of life.

**KEYWORDS:** Management and Social Development, Community Banking.

## INTRODUCCION

Ante las condiciones de pobreza, en la zona urbano marginal de Monte Sinaí en Guayaquil, donde se llegará con este proyecto, ante la falta de oportunidades económicas tanto del sector público y privado, frente a las carencias de desarrollo y de crecimiento que enfrenta nuestra sociedad, han ocasionado que mujeres y hombres, se vean forzados a generar su propia fuente de ingresos, reflejados en un empleo informal, cuya diferencia con el empleo formal no solo se establece por el alto nivel de ingreso que se refleja el uno del otro, sino también ante las disímiles oportunidades futuras de desarrollo, calidad de vida, nivel de preparación académica entre otras.

A nivel de América Latina, las mujeres se ubican en una parte importante del sector informal en cuanto a su mano de obra, razón por la cual ellas estén o no relacionadas en actividades productivas, necesitan del otorgamiento de microcréditos, que le permitan desarrollar nuevos emprendimientos o proyectos que generarán un incremento en sus ingresos, mejorando el nivel económico familiar, a través del crecimiento productivo proyectando así un mejor nivel de vida.

Sobre esta visión, se podrá definir que en los últimos años, organismos no gubernamentales y del Estado ecuatoriano, han promovido distintos programas de ahorro y crédito los cuales no han generado y cubierto las expectativas de intermediación financiera, ya que por sus diversas posiciones y políticas, las cuales son poco flexibles a las condiciones del mercado informal, han generado que mujeres y hombres busquen proveerse de recursos financieros en lugares donde la obtención de los mismos, generan desventajas para sus economías por los altos intereses que pagan en la obtención de dichos medios financieros.

Estimular la obtención de microcréditos a nivel del género femenino, permitirá un mejoramiento en sus actividades de emprendimiento lo cual contribuirá al desarrollo de sus proyectos comerciales, elevar su poder de decisión, generar alta capacidad productiva y buen manejo de los recursos para la correcta toma de decisiones personales y familiares.

Grupos de hombres y mujeres desarrollan actividades comerciales en ferias libres tanto de alimentos, ropa, calzado entre otros, donde se observa que la presencia de las mujeres se proyecta de manera considerable, aportando en gran medida con actividades comerciales lo que permite su desarrollo personal, proyectándose así como sujetos de microcrédito

potenciales en los distintos bancos comunales, donde puedan plasmar su proyecto de crecimiento para el beneficio integral de la sociedad.

Partiendo de estas realidades surgen grupos sociales de mujeres, en busca de procesos de exigencias y reclamos de espacios de participación, para el ejercicio de sus derechos. Las mujeres, en la actualidad, están ganando espacios en los sistemas sociales, económicos y políticos y son protagonistas de su propio desarrollo.

(Quilla María, 2013) La apuesta es construir políticas, metas, programas y proyectos coherentes con las necesidades prioritarias de los ecuatorianos y las ecuatorianas, que modifiquen su realidad en el marco del desarrollo, de la ciudadanía y del derecho son de vital importancia, de allí que la mujer asuma su rol protagónico en sus comunidades y tengan mayor empoderamiento en las acciones y responsabilidades sociales, políticas y económicas, de manera que les permita insertarse en los mercados laborales, generando mayores oportunidades y disminuyendo la discriminación de género. Existen numerosas vertientes de organizaciones femeninas: programas gubernamentales, como la atención materno infantil a clubes de madres (Ministerio de Salud) o programas productivos del Ministerio de Agricultura; ONG de mujeres que promueven la organización en talleres y otros grupos de base; la acción voluntaria de beneficencia de sectores medios; las mujeres profesionales y trabajadoras que forman numerosas asociaciones, comités; las campesinas e indígenas en sus comunidades y las mujeres negras con su quehacer cultural. Por otro lado está la vertiente política que da origen, en 1984, al Frente Democrático de Mujeres y a Mujeres por la Democracia, que dinamizan el quehacer colectivo en nuestra sociedad.

El presente trabajo de fin de maestría alcanzará como objetivo, determinar la influencia positiva de la Banca Comunal en la zona urbana marginal de Monte Sinaí de Guayaquil, con la intervención de Mujeres líderes para lograr un aporte en el desarrollo económico social de la zona, a través de la ejecución de pequeñas iniciativas productivas que les permitirán mejorar su calidad de vida y la de sus familias, ante la falta de oportunidades de crecimiento que se presentan en este sector, la falta de servicios básicos, la poca accesibilidad a los servicios financieros para la obtención de un crédito, lo que impide su crecimiento y su desarrollo económico social.

Por tal razón es de gran importancia y connotación, construir oportunidades entre las mujeres para incrementar sus potencialidades en micro proyectos o emprendimientos que les permitan generar su independencia económica, para así levantar su autoestima, al mejorar su calidad de vida y la de su entorno.

**CAPITULO I**  
**LA BANCA COMUNAL CONCEPTOS Y RELACIONES**

## **1.1 La Banca Comunal y su relación con los micro proyectos o emprendimientos**

El fundamento del microcrédito se establece al otorgar préstamos de baja cuantía a la gente pobre, las cuales por su condición no pueden tener un fácil acceso a los mercados bancarios formales, es decir que la gente no posee ninguna garantía o aval se la excluye de estos servicios, sin tomar en cuenta que tan buenos pagadores pueden ser, o en qué grado de responsabilidad se los podrá medir al asumir esta obligación, adicionalmente debemos considerar cual será el aporte de beneficio que genere al recibir un crédito, al mejorar su calidad de vida y los beneficios que este pueda generar en su entorno.

En el siglo XVII, el irlandés Jonathan Swift creó el Irish Loan Fund System (Sistema Irlandés de Fondo de Préstamos) el cual proporcionaba pequeños préstamos a los agricultores pobres que no poseían ninguna garantía o aval. El alemán Friedrich Wilhelm Raiffeisen, junto con otros colaboradores, desarrolló el concepto de cooperativa financiera en el siglo XIX. Este tipo de cooperativa tenía como propósito romper la dependencia de la población rural hacia los prestamistas y mejorar su calidad de vida. Esta se difundió rápidamente en Alemania y otros países de Europa y América del Norte, y posteriormente a los países en vías de desarrollo alrededor del mundo. (Alonso Patiño, 2008)

De acuerdo con lo desarrollado en la Conferencia Internacional sobre Microcrédito en Washington, DC, el microcrédito consiste en programas de concesión de pequeños créditos a los individuos que alcanzan los más altos índices de pobreza, para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos para mejorar su nivel de vida y el de sus familias. (Alonso Patiño, 2008)

El alcance de los microcréditos se basa en la confiabilidad y responsabilidad de la gente que lo asume, logrando de esta forma beneficiar a quienes lo reciben y a su vez al entorno reflejado en la comunidad, buscando eliminar a los grupos de pobreza y los excluidos en muchos casos por las limitantes de la propia sociedad y en determinados grupos según su género.

La creación de mecanismos idóneos para eliminar este tipo de barreras y a su vez lograr una mejor calidad de vida y oportunidades a la gente pobre, es lo que ha llevado a impulsar estos microcréditos, con el propósito de brindar el apoyo a los sectores más necesitados, quienes con el debido soporte y asesoría buscan que sus micro proyectos o emprendimientos alcancen el objetivo deseado, que en muchos casos es el de mejorar su

calidad de vida y generar un sustento o renta que les permita subsistir por su propio esfuerzo, logrando un efecto multiplicador en los sectores donde desarrollen sus actividades.

Las pocas oportunidades laborales, los bajos niveles de educación, así como la falta de habilidades de muchas mujeres en la zona de Monte Sinai de Guayaquil, ha generado que este grupo busque la forma de cómo obtener sus propias fuentes de ingreso, ya sea en actividades de servicio o el comercio de manera informal, que en muchos casos no brindan los niveles de ingreso suficientes, para sacarlas de su nivel de pobreza a lo que se suma a su poca experiencia laboral, falta de capital, que les permitan tener una mejor visión de crecimiento dentro de sus actividades y lograr los márgenes de beneficios necesarios en cuanto a sus ingresos y productividad.

Es por esto que el microcrédito otorgado de manera adecuada a través de los bancos comunales, constituyen una herramienta valiosa, para contribuir al crecimiento y mejorar la calidad de vida de las personas en las zonas urbano marginales, logrando así un estímulo en sus colectivos que busquen la mejora continua día a día y no dependan de terceros para que den solución a sus problemas financieros.

El Banco Comunal, es una metodología de crédito que le permite a las personas que tiene un objetivo común y que no poseen garantías reales y/o personales, que por su ubicación geográfica y costos de traslado no pueden acceder a créditos en el sistema financiero tradicional.

La metodología de Bancos Comunales como es conocida actualmente, fue resultado de un largo proceso de maduración que conlleva muchos cambios y ajustes de acuerdo a la dinámica del mercado, la economía local y cultural de cada región. Según citan muchos estudiosos y militantes de la metodología de bancos comunales, esta se fue fundamentando a partir de la creación de grupos solidarios que surgieron en Asia, uno de sus principales exponentes es Muhammad Yunus (Premio Nobel de la Paz 2006) y en América latina uno de los líderes de esta metodología según escribe el mismo autor es John Hatch y FINCA INTERNACIONAL, de la misma forma otra de las organizaciones que más desarrollo la metodología de Bancos Comunales es FREEDOM FROM HUNGER INTERNACIONAL con su programa de CREDITO CON EDUCACION, lo mismo que FINCA y PROMUJER tienen implementado el programa con bancos comunales en varios países del mundo y con un éxito indiscutible. (Jorge Delgado, 2007)

### **1.1.1 Planteamiento del problema.**

Considerando el contexto histórico de los últimos diez años, las mujeres en el Ecuador han vivido una situación de exclusión de derechos, maltrato y abuso, la identidad de la mujer no estaba visibilizada en la sociedad y se acentuó de mayor manera con la migración, tanto a nivel local como internacional, causando un perjuicio a los sistemas sociales y familiares. (Alarcon Burbano, 2013)

A partir de estas realidades se inician por parte de los grupos sociales de mujeres, procesos de exigencias y reclamos de espacios de participación y ejercicios de sus derechos. Las mujeres en la actualidad están obteniendo mayores espacios en los sistemas sociales, económicos y políticos y son líderes de su propio crecimiento.

(FLACSO, 2013) La apuesta es construir políticas, metas, programas y proyectos coherentes con las necesidades prioritarias de los ecuatorianos y las ecuatorianas, que modifiquen su realidad en el marco del desarrollo, de la ciudadanía y del derecho son de vital importancia, de allí que la mujer asuma su rol protagónico en sus comunidades y tengan mayor empoderamiento en las acciones y responsabilidades sociales, políticas y económicas, de manera que les permita insertarse en los mercados laborales, generando mayores oportunidades y disminuyendo la discriminación de género.

Por lo tanto generar oportunidades entre las mujeres para incrementar sus potencialidades en micro proyectos o emprendimientos que permitan generar su independencia económica, son de gran importancia para levantar su autoestima, al mejorar su calidad de vida y la de su entorno.

A través de la Banca Comunal se buscará en el año 2013 fortificar las capacidades de Mujeres líderes pertenecientes a 10 grupos, en la Zona de Monte Sinaí, ya que la misión básica de la Banca comunal es utilizar los microcréditos como herramienta para ayudar a aliviar la pobreza, de esta forma como objetivo se busca impulsar micro emprendimientos entre los habitantes de la zona y de esta manera fortalecer sus capacidades en cuanto a los derechos y obligaciones enmarcados en la constitución buscando una adecuada y equilibrada organización comunitaria.

La situación económica, falta de empleo, pobreza, nivel de preparación educativa, la carencia habitacional e incluso el tema relacionado a la migración constituyen una serie de variables a considerar para el estudio de las causas que originan que cierto grupo de

mujeres busquen una proyección de crecimiento personal y económico a través del apoyo de la banca comunal. Así también factores a considerar como la falta de conocimientos de derecho, grado de instrucción, accesos a servicios básicos y de salud.

“ Variable dependiente:

Cómo influye el **entorno económico- familiar** de las mujeres involucradas en la Pastoral de Mujeres.

“ Variable independiente:

Qué efecto genera la **migración** en las personas de la zona urbana marginal al involucrarse en programas de desarrollo comunitario.

### **1.1.2 Justificación del tema.**

(Senplades, 2013) Hoy en día se siguen buscando alternativas de cambio y desarrollo social según el Plan del Buen Vivir 2009-2013, así como en el marco legal y político, se han considerado los derechos de la mujer con la inclusión de la Equidad de Género mencionada en la Constitución del 2008, lo que conlleva un acercamiento a la igualdad de oportunidades.

De acuerdo al Capítulo quinto de la Asamblea del 2008 Derechos de participación, en el artículo 61.- Las ecuatorianas y ecuatorianos gozan de los siguientes derechos, numeral 7 Desempeñar empleos y funciones públicas con base en méritos y capacidades, y en un sistema de selección y designación transparente, incluyente, equitativo, pluralista y democrático, que garantice su participación, con criterios de equidad y paridad de género, igualdad de oportunidades para las personas con discapacidad y participación inter-generacional. (Asamblea Constituyente 2008)

Las mujeres, en la actualidad están involucradas en mayores espacios de los sistemas sociales, económicos y políticos y son partícipes de su propio progreso. La revisión exhaustiva de los programas y proyectos existentes quizás implique la modificación de los objetivos, estrategias y acciones, esto es una oportunidad para que hombres y mujeres a tiempo puedan influir y participar en los procesos de desarrollo y beneficiarse de ellos.

Por esta razón, establecer un Banco Comunal en la zona urbano marginal Monte Sinaí, permitirá que las mujeres de la zona, tengan una oportunidad de crecimiento bajo la creación de Micro proyectos o emprendimientos, que permitirán su desarrollo personal y familiar. Actualmente en estos sectores, la población busca obtener recursos monetarios de

manera directa de la Curia a través de la parroquia donde habitan, solicitando dinero a los sacerdotes de manera franca, por tal razón, se planteó la necesidad de buscar un mecanismo, que permita que esta población genere sus propios ingresos a través de actividades productivas con la finalidad de que obtengan recursos mediante su trabajo diario, bajo la coordinación de la Pastoral de la mujer que forma parte de la Parroquia.

El crédito bien utilizado ayuda a disminuir la pobreza y en este contexto con la experiencia por parte de la Banca Comunal aplicada a un sector de la zona de Monte Sinaí, un grupo de mujeres, varias instituciones privadas y ONGs buscan una mejor proyección para sacar de la pobreza a sus pobladores especialmente en el tema de género.

### **1.1.3 Logro de Objetivos.**

#### Objetivo General

- Determinar la influencia de la Banca Comunal en la zona urbana marginal de Monte Sinaí de Guayaquil, con la intervención de Mujeres líderes para lograr un aporte en el desarrollo económico social de la zona, a través de la ejecución de pequeñas iniciativas productivas que permitirán mejorar su calidad de vida y la de sus familias.

#### Objetivos específicos

- Fortalecer las capacidades de 10 líderes pertenecientes a 10 grupos de la Pastoral de la mujer de la Arquidiócesis de Guayaquil
- Cuantificar el ingreso promedio del grupo familiar al que pertenece la integrante de la Pastoral.
- Fortalecer sus capacidades en cuanto a los derechos y obligaciones enmarcados en la constitución.
- Establecer el nivel educativo de las integrantes de la Pastoral de mujeres.
- Fortalecer la organización comunitaria y generar oportunidades para incrementar sus potencialidades.
- Alcanzar programas educativos en áreas técnicas que permitan generar independencia económica entre ellas, levantar su autoestima al mejorar su calidad de vida y la de su entorno.

## **1.2 Los micro proyectos, conceptos y ejemplos**

(OIT, 2014) En los últimos años el sector de la economía informal, ha presentado un crecimiento según la Organización Internacional del Trabajo- OIT, por múltiples causas, entre las que resaltan a aquellos trabajadores que manteniendo un esquema de trabajo

formal y que por situaciones de reducción de personal o reducción de costos han visto incrementar los niveles del sector informal.

Es a este grupo de personas, donde la limitante de poseer activos financieros para invertir en capital de trabajo, los lleva a generar ideas de pequeños negocios o emprendimientos, que se transforman en Micro proyectos, es decir las pequeñas iniciativas de personas o grupos de ellas, que buscan satisfacer las necesidades de un gestor de manera tal, que requieran de montos pequeños de capital, pagados en corto plazo, para su ejecución, donde se desarrollan actividades definidas con un mínimo de tareas, las cuales se desenvolverán según el presupuesto asignado, por lo general se aplican en base a ideas de grupos pequeños o de manera personal.

Los Micro proyectos pueden ser canalizados y desarrollados por una persona o grupo de personas, que buscan que su objetivo final sea el alcanzar una estabilidad que les permita depender del mismo y a su vez genere el rendimiento necesario para su beneficio tomando como referencia que la clave es la continuidad que se dé al micro proyecto.

La formación de un micro proyecto puede ser el paso inicial de un emprendedor a la hora de organizar un proyecto hasta llevarlo a su consecución. Al establecer su actividad a través de un negocio formal, el emprendedor cuenta con la posibilidad de acceder a un crédito y demás beneficios con los que contaría un negocio formal, por lo que es importante destacar, que dentro de los micro proyectos, también se desarrollan los micro emprendimientos, donde aquel emprendedor administra y es dueño de su propia iniciativa, donde no hay empleados de por medio ni altos niveles de inversión, ya que es usual ver que en esta clase de emprendimientos la familia aporta en su totalidad para el desarrollo del micro proyecto o emprendimiento.

De esta manera los Micro proyectos son considerados como pequeñas unidades económicas con un cierto potencial de crecimiento, estableciendo así que en los micro proyectos pueden estar involucrados desde un trabajador (el emprendedor) hasta más de cinco trabajadores, que en muchos casos suelen ser miembros de una misma familia.

Por otro lado la participación de la comunidad es de gran importancia dentro del proceso, de consolidación del micro proyecto, ya que permitirá de una mayor aportación e identificación de la propuesta realizada, tanto por el emprendedor y la comunidad, logrando un mayor compromiso e integración, fortaleciendo así la propuesta.

Es de gran relevancia mencionar que en estos procesos el rol principal lo asumen los líderes comunitarios, lo que permitirá una mayor identificación y responsabilidad de las acciones a cubrir dentro del desarrollo de los micro proyectos, ya que la interacción de las partes, permitirán el desarrollo y perfeccionamiento del mismo, logrando que el beneficio sea multiplicador tanto para el gestor del micro proyecto y para los miembros de su comunidad.

Algunos ejemplos de micro proyectos que se desarrollan de manera frecuente en la zona urbana marginal de Monte Sinaí son:

- Venta de jugos de naranja - batidos
- Venta de carne en palito . chuzos
- Carreta de comidas rápidas
- Tienda de abarrotes
- Puesto en feria para venta de comida
- Puesto de periódicos, revistas, lotería
- Gabinete de belleza
- Venta de ropa por catálogo
- Depósito de colas y cervezas

### **1.3 Características Generales**

Los micro proyectos buscan obtener la mayor oferta de servicios financieros, los cuales están enfocados a personas con un bajo nivel de ingresos que realizan actividades socioeconómicas en pequeña escala especialmente caracterizados por las personas que viven día a día de manera informal, generando rentas mínimas para el sustento propio y de su entorno familiar.

Estos servicios suelen concentrarse en los préstamos o créditos, aunque cada vez son más reducidos por los innumerables requisitos que debe cumplir el postulante, los mismos una vez otorgados constituyen un elemento básico para la liquidez del emprendimiento o micro proyecto. Pero este sector y en especial el componente de microempresa, suele presentarse como una entidad de características ambulantes (venta en la calle o prestación de servicios personales in situs), u hogareña (cuando utiliza el mismo espacio habitacional donde viven sus propietarios). En ambos casos, el resultado es la carencia de un emplazamiento propio de la empresa, un local (CEPAL, 2014)

Esta característica particular de los micro proyectos o microempresas generan dos problemas importantes, el primero es la dificultad de censar o encuestar un comercio que

no permanece inmóvil en un mismo domicilio económico, sino que deambula por la ciudad, u opera directamente desde la residencia de sus propietarios, sin registrar a ésta como base de operaciones comerciales. De esta forma hay una buena porción de las MIPYMES que se escapa a los registros estadísticos por dificultades procedimentales en el relevamiento de datos.

El segundo inconveniente se presenta en cuanto a las leyes y regulaciones a nivel nacional ya que en muchos casos estos grupos no son considerados formalmente, en los censos económicos, solo a los micro proyectos o microempresas con establecimientos, por lo tanto el resultado podrá ser una brecha significativa que puede dejar fuera a una parte importante del sector. (CEPAL, 2014)

Es importante destacar sobre el sector de las micro, pequeñas y medianas empresas que no son por definición informales, pero sí gran parte de ellas se encuentra en la informalidad; diferencia conceptual muy importante al momento de establecer los puntos de partida de las políticas de apoyo y fomento; no estamos hablando de un sector que vive de dicha informalidad y que se transforma al salir de ella, sino de empresas que han encontrado . en ciertos casos. un nicho de desarrollo en la informalidad pero que no dejarían de ser MIPYME si salieran de ella. (CEPAL, 2014)

A la hora de poder determinar las principales ventajas que tiene un micro proyecto o micro empresa, habría que resaltar su flexibilidad, no cuentan con una estructura rígida que impida el establecer decisiones y acciones rápidamente y se adapta perfectamente al mercado y a las tendencias del mismo.

Si bien es cierto habrá inconvenientes dentro de su estructura, hay que destacar que se encuentra limitado a un mercado reducido ya que no contara con los recursos humanos y materiales para generar un gran nivel de producción, debido a la falta de recursos financieros y tecnológicos lo cual impedirá que se logren objetivos de mayor alcance. Más allá de que la característica principal de los micro proyectos o micro empresas sea su tamaño, este tipo de negocios tiene una importancia en la vida económica y social de un país, en especial en aquellos sectores más vulnerables desde el punto de vista económico.

Normalmente se resaltan los siguientes puntos característicos en los micro proyectos:

- a) Administración independiente (dirigida y manejada por el propio dueño)

- b) Participación no significativa en el mercado. La operación es pequeña y especialmente localizada.
- c) Mínima especialización en el trabajo: tanto a nivel productivo, administrativo; en lo referente al administrativo el emprendedor cubre todos los campos relacionados: ventas, producción, finanzas, compras, recursos humanos, etc.
- d) Actividad con baja influencia en capital; llamada también como de mano de obra.
- e) Bajos recursos económicos - financieros (La empresa maneja un capital que es suministrado por el propio emprendedor).

#### **1.4 Tipologías**

Para describir las distintas formas y modalidades de los micro proyectos o emprendimientos las clasificaciones más comunes usadas en este sentido, se dan en cuanto a su expansión, transformación y supervivencia.

(CAF, 2014) Por otro lado, algunos aspectos relacionados al Estado ecuatoriano también podrían afectar negativamente la productividad de estos micro proyectos. Así, un efecto quizás no deseado de las políticas impositivas los subsidios al crédito, e incluso algunas características de la política laboral y social es el de limitar, el crecimiento de las empresas formales y de alta productividad, mientras que generan incentivos a la creación y supervivencia de microempresas que solo dan empleo a su fundador, y probablemente a algunos familiares, y que a menudo tienen poco valor agregado.

Dado este diagnóstico de los determinantes de las empresas y sus efectos sobre la productividad, las políticas públicas que buscan favorecer el emprendimiento deben tener un enfoque multidimensional e integrar aspectos ligados al desarrollo del talento empresarial, la promoción de la innovación, el acceso al financiamiento y la capacitación de la mano de obra. Estos cuatro elementos del ecosistema emprendedor deberían ser accesibles para todas las empresas (existentes y en formación), incluidas aquellas microempresas con capacidad para desarrollarse. (CAF, 2014)

Según lo expuesto, podemos definir que los micro proyectos de supervivencia, son aquellas unidades económicas que se han creado como resultado de la ausencia de otras alternativas de empleo o fuentes de trabajo. Abarcan actividades de tipo comercial o actividades industriales muy sencillas. Estas microempresas son mayoritarias en los países en vías de desarrollo, en las que se enmarcan actividades de muy diversos tipos.

Es por esto que los micro proyectos de expansión son pequeñas unidades económicas que proporcionan cierto potencial de crecimiento, en el cual puede trabajar el propio emprendedor hasta un número mínimo de cinco personas, que comúnmente suelen ser miembros de una misma familia.

En cambio los micro proyectos de transformación son un grupo de micro negocios que están cerca de llegar a ser una pequeña empresa, la cual cuenta con cinco o más personas dedicadas a un mismo sector específico o actividad.

**CAPITULO II**  
**PROYECCION DE LA BANCA COMUNAL EN EL**  
**CAMPO MICROFINANCIERO**

## **2.1 El desarrollo de la banca comunal y su relación con las microfinanzas**

Uno de los ejes de mayor importancia relacionado en el campo de las microfinanzas lo constituye el Banco Grameen (Banco de los Pobres) de Bangladesh, que oferta créditos no a la manera tradicional, basada en una serie de requisitos de garantías reales, etc., sino más bien en la confianza que se logre entre las partes, bajo un alto grado de responsabilidad y de la participación del solicitante.

El Banco Grameen señaló que otorgar préstamos o créditos a la gente pobre no es algo absurdo, ya que por el contrario, se trata de personas más confiables que las que se manejan con la banca tradicional. Además, el préstamo o crédito por mínimo que este sea les ofrecerá las oportunidades de iniciar su idea o emprendimiento y salir de los niveles de bajos ingresos.

El fundador del Banco Grameen, el economista Muhammad Yunus, implementó un proyecto de investigación con el fin de promover servicios bancarios dirigidos a las personas de escasos recursos de las zonas rurales de Bangladesh en el año de 1976. Entre los objetivos de la iniciativa se encontraban los de generar oportunidades de autoempleo en una población con altos índices de desocupación y terminar con la acción de los usureros. Yunus había comenzado prestando dinero de su propio bolsillo a algunas mujeres de Jobra, una pequeña aldea cercana a la Universidad de Chittagong, donde integraba el Departamento de Economía. (Grameen Bank, 2014)

Hoy, con más de 2,3 millones de prestatarios (94% de los cuales son mujeres), son el banco rural más grande de su país. Sus 1.160 sucursales brindan servicios en 38.951 aldeas, más de la mitad de las que existen en Bangladesh. La devolución de los préstamos, cuyo valor promedio es de US\$ 160, supera el 95%. En los últimos diez años la experiencia del Banco Grameen ha sido replicada en 66 países. (Grameen Bank, 2014)

Un Banco Comunal es una organización comunitaria compuesta como mínimo, por siete personas, en su mayoría mujeres, que ya se encuentran desarrollando un emprendimiento. Sus integrantes, llamados socios, reciben una línea de crédito de crecimiento progresivo, realizan un ahorro periódico y reciben capacitación.

El destino del crédito puede ser para fortalecer el emprendimiento o para mejorar la vivienda o situaciones diversas que requiera el prestatario, cuya finalidad es lograr la motivación y emprendimiento, para generar ingresos propios y no depender de terceros

para un fin común tanto a nivel personal como familiar.

En cuanto a su relación con las microfinanzas, estas se refieren a la provisión de servicios financieros como préstamos, ahorros, etc. a hogares con bajos ingresos, con el fin de aumentar sus ingresos, mejorar su calidad de vida y generar fuentes de empleo, volviendo más dinámico al sector informal. Desde este punto de vista podemos considerar a las microfinanzas como una herramienta para alcanzar uno de los objetivos del milenio, que es erradicar la pobreza. (IMF.org, 2013)

Entre los servicios financieros se destacan: el ahorro, seguros, transferencias de dinero, microcréditos y otros productos financieros tales como desarrollo de negocios o servicios de salud, siendo el microcrédito el servicio más conocido. Las microfinanzas son servicios financieros destinados a la gente pobre que asigna estos recursos a emprender y desarrollar actividades.

De acuerdo a las definiciones habituales, las microfinanzas abarcan la oferta de servicios financieros dirigidos a personas con un bajo nivel de ingresos que realizan actividades socioeconómicas de menor nivel, generalmente relacionadas a las actividades personales. Dichos servicios suelen concentrarse en el crédito, aunque cada vez son más los casos que abarcan también facilidades para depositar y mantener ahorros, hacer pagos, enviar remesas, cambiar monedas, proveerse de seguros, pensiones, etc., es decir, instrumentos para el manejo de la liquidez y de los riesgos financieros.

Así también el término microfinanzas se refiere a la provisión de servicios financieros a personas de escasos recursos, especialmente a los pobres. Los organismos que llevan a cabo esas actividades son llamadas instituciones microfinancieras (IMF), a las que se puede definir como "Organización, unión de crédito, banco comercial pequeño, organización no gubernamental financiera, o cooperativa de crédito que provee servicios financieros a los pobres". Tales servicios incluyen financiamiento, instrumentos de ahorro y de pago, entre otros. (Banco Mundial, 2014)

## **2.2 El origen de la Microfinanzas**

Al establecer el origen de las Microfinanzas debemos abarcar a los países en vías de desarrollo, donde la mayoría de la población vive y trabaja fuera de la protección y cobertura de los marcos legales. Mucha de su población económicamente activa busca formas diversas para la generación de recursos económicos y otros ingresos como

pueden ser salones de belleza, talleres de confección, talleres mecánicos, restaurantes, actividades personales, etc. las cuales conforman el sector informal de la economía dentro de una sociedad.

Estas actividades económicas de pequeño tamaño, conocidas convencionalmente como microempresas se caracterizan por estar gestionadas por una persona o un grupo familiar con un bajo nivel de activos y escasa formación técnica gerencial y normalmente establecida fuera de los marcos legales permitidos. Por tal razón estas unidades económicas se encuentran excluidas de las coberturas sociales tradicionales y por ende de la oferta de servicios financieros de la banca tradicional. (Martin Cavanna, 2014)

(Martin Cavanna, 2014) Es por esto que el establecer el origen de las microfinanzas, lo podríamos relacionar de manera paralela antes los ejemplos reconocidos en Asia y América Latina, por lo tanto al hablar del Grameen Bank y a la Organización Acción Internacional de los Estados Unidos, podríamos decir que estas entidades creyeron que la pobreza no es sinónimo de insolvencia sino que más bien para poder llegar a ellos el único problema a solucionar es la parte tecnológica que se ajusta mucho a la banca convencional.

Ante esta falencia de poder acudir a la banca tradicional, por no disponer de garantías reales, los pobres han recurrido a sistemas informales de financiamientos, al hablar de préstamos o créditos, el único camino para obtener liquidez para sus necesidades se logran a través de prestamistas o usureros. Ante esta realidad, decir entonces que el pobre puede ahorrar se convertirá en una verdadera disyuntiva, pero ante su situación este buscará la forma de cómo mantener sus pocos recursos . ingresos, limitados ante la escasa opción de obtener una línea de crédito.

Los pobres ahorran de distintas maneras, ya sea en un estuche, en una caja, en una botella, etc.; lo importante es que ellos saben cómo mantener sus mínimos recursos ante cualquier calamidad que les toque enfrentar.

Sin embargo, la mayor parte de la literatura microfinanciera hace referencia a las experiencias de los grupos solidarios a partir de la experiencia de ACCION International y del Grameen que nacieron en la década de 1970.

A partir del éxito de estas iniciativas, fueron aumentando las instituciones interesadas en

dar pequeños préstamos en forma de microcréditos. Los apoyos por parte de la cooperación internacional a partir de mediados de los 90 (Banco Mundial, Bancos Regionales, NNUU) han hecho que estos programas hayan acelerado su crecimiento hasta llegar a la situación actual. (Gutierrez Goira, 2013).

Es así, que se considera a los años 90 como el origen de las microfinanzas. En este sentido se manifiesta que las microfinanzas buscan dar mayor vitalidad a las finanzas informales, incorporando cambios principales en las mismas, para lograr una verdadera institucionalización dando mayor importancia al crédito que a los depósitos, dentro de los servicios financieros tradicionales.

El trabajo que contribuyó a generar consenso respecto del origen de las microfinanzas en la década de 1990, sobre ~~la~~ reciente revolución microfinanciera ~~es~~ el término se refiere a la oferta de servicios microfinancieros rentables, sostenibles ~~+~~ (Marulanda, 2013).

### **2.3 El desarrollo de la microfinanzas y las finanzas informales**

Como se manifestó las microfinanzas se constituyen en los años 1970 a 1990 cuya característica base se da por las técnicas aplicadas al microcrédito, generando cambios a nivel de la banca convencional.

Desde los primeros experimentos efectuados en la década de 1970 para proporcionar pequeños préstamos a mujeres pobres, la microfinanciación ha crecido vigorosamente hasta convertirse en una industria sofisticada. En América Latina y el Caribe, unas 600 instituciones de microfinanzas han prestado alrededor de US \$ 12 mil millones a más de 10 millones de clientes de bajos ingresos. (BID, 2013).

Incluso en aquellos países donde las microfinanzas se han establecido firmemente, aún existen grandes diferencias en términos de cobertura. Sólo el quince por ciento de la población rural de América Latina y el Caribe tiene acceso a servicios financieros formales. Y aunque la gente sigue trasladándose del campo a las ciudades, las personas con ingresos más bajos tienden a terminar en las zonas urbanas marginales, donde los bancos no suelen estar presentes. (BID, 2013)

Para trabajar en estas zonas marginadas, las instituciones de microfinanzas deben utilizar mecanismos rentables, tecnologías apropiadas y herramientas de gestión de riesgos. Si bien hay algunos casos de éxito en esta región, se deben desarrollar nuevos modelos y

se tiene que atraer más capital hacia estos mercados.

El Fondo multilateral de inversiones (FOMIN) financiará proyectos piloto para probar las innovaciones efectuadas en los servicios financieros rurales y proveerá financiamiento a todas aquellas instituciones microfinancieras que tengan modelos eficaces para servir a clientes de bajos ingresos en las zonas rurales. Y en las zonas urbanas marginales, el FOMIN financiará estudios de mercados específicos y proporcionará financiamiento a las instituciones de microfinanzas comprometidas con el servicio de esas poblaciones. En un período de cinco años, el objetivo consiste en alentar a por lo menos 45 entidades de microcrédito para expandirse en las zonas rurales y urbano marginales. (BID, 2013).

Las Finanzas informales o populares pueden entenderse como todos los mecanismos e instrumentos que las personas de escasos recursos utilizan como modalidades de servicios financieros, así como las instituciones que los ofrecen, que por no tener acceso a éstos en el Sistema Financiero Formal o por ser prácticas tradicionales en su cultura financiera.

El Sistema Informal es utilizado por la población de bajos ingresos, el cual en su gran mayoría no cuenta con supervisión y estadísticas oficiales y en donde un crédito bancario es sustituido por préstamos de familiares y amigos, prestamistas, chulqueros etc. (Mexico UCCS, 2014)

Es por ello que a falta de instituciones que se adecúen a las necesidades de las personas de bajos recursos, genera que ellos recurran a medios que les brinden facilidades tales como: préstamos entre familiares y amigos, prestamistas informales e instituciones como los Montepíos, generándose así lo que podríamos llamar las Finanzas Populares informales.

El riesgo con lo anteriormente mencionado es que se cobren tasas de interés muy altas, lo que puede provocar que la deuda se incremente y se vuelva más complicado poder liquidarla. Además, el hecho de que estos procesos no estén sujetos a una regulación formal los hace más vulnerables, esto sin considerar la poca rentabilidad y seguridad que proporcionan.

De esta manera, se deberán buscar los mecanismos adecuados para que los grupos vulnerables, tengan acceso a los sistemas financieros, ya sea a través de las bancas

comunales o el sistema financiero convencional y puedan participar de los beneficios de los préstamos o créditos para el desarrollo de sus emprendimientos, en el caso de las mujeres lograr una verdadera inclusión a estos procesos y puedan ser beneficiadas para alcanzar sus metas y su desarrollo personal y familiar.

#### 2.4 Características de las microfinanzas a nivel mundial

América Latina y el Caribe son las regiones con menor nivel de acceso a los servicios financieros tradicionales en el mundo en desarrollo, situación que se hace más latente cuando se analizan los sectores más vulnerables de la sociedad, aquellos de menor nivel de ingreso y los que habitan en las zonas rurales. (CEPAL, 2014)

Por tal razón los hogares excluidos del sistema financiero tradicional se ven en la necesidad de recurrir a los métodos informales de financiamiento, que por lo general tienden a incurrir en costos financieros más elevados y plazos muy reducidos para el otorgamiento de créditos.

Datos proporcionados por la Cumbre del microcrédito al año 2011, proporcionan cifras generales del acceso a los sistemas financieros a nivel mundial, donde se observa para nuestro estudio que a nivel de género más de ciento cuarenta millones de mujeres obtuvieron estos servicios financieros, de las empresas dedicadas al microcrédito.

#### Informe del Estado de la Campaña de la Cumbre de Microcrédito

Número de IMF que reportaron datos (31/12/97 al 31/12/09):	3.589
Número de IMF que reportaron datos en 2010 (datos del 31/12/09):	723
Porcentaje de clientes más pobres representadas por las IMF que reportaron datos en 2010:	94.6%
Número total de clientes (del 31/12/09):	190.135.080
Número total de mujeres (del 31/12/09):	140.117.727
Número total de clientes más pobres (del 31/12/09):	128.220.051
Número total de mujeres más pobres (del 31/12/09):	104.694.115

(Campaña de la Cumbre de Microcrédito 2011)

Es por esto la importancia que se deberá dar al desarrollo de la industria del microcrédito en los últimos años, ya que empresas en nuestro medio reconocidas a nivel internacional como FINCA a través de su fundador John Hatch, quien también es cofundador de la

Campaña de Microcrédito estiman que cerca de mil millones de personas podrían beneficiarse de los mismos, permitiendo así que los más pobres puedan acceder a estos servicios. (Campaña de la Cumbre de Microcrédito 2011)

En cuanto a la oferta de servicios financieros en el Ecuador está compuesta por un conjunto de productos generados por entidades reguladas y supervisadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS) como bancos, cooperativas de ahorro y crédito, mutualistas y otros ofrecidos por una amplia masa de entidades que no están sujetas a la regulación de dicho organismo de control, como las organizaciones no gubernamentales (ONGs), cajas de ahorro y otras especializadas en microcrédito.

Además de las entidades reguladas por la SBS y de las no reguladas pero que tienen una existencia legalmente reconocida, existen prestamistas informales que realizan préstamos con mayores facilidades que los otros intermediarios financieros, regulados y no regulados, pero que cobran tasas de interés de usura, que pueden superar incluso el 35% mensual, según lo han denunciado agricultores y pequeños comerciantes; llegando a registrarse tasas del 10% diario, en los mercados. Estos intermediarios informales, denominados ~~chulqueros~~ chulqueros, conceden pequeños créditos de US \$200 a los comerciantes informales en la mañana y en la tarde recuperan US\$220. (Wilma Salgado-ONU, 2013)

A este grupo de personas es donde se enfocan los créditos informales, donde se busca generar una intervención, ya que por la situación de vulnerabilidad donde se encuentran, se vuelven presas fáciles de estos prestamistas y ante las necesidades que viven a diario se ven obligados a buscar de los servicios de los chulqueros. Por esta razón crear conciencia en las mujeres líderes de esta zona en Monte Sinai, permitirán que sus proyectos y emprendimientos a través de una adecuada asesoría, puedan llegar a los microcréditos a través de la Banca Comunal.

Además del sistema financiero regulado por la Superintendencia de Bancos y Seguros, existe un amplio conjunto de instituciones financieras no reguladas, formado por Cooperativas de Ahorro y Crédito no reguladas (COAC NR), Organizaciones no gubernamentales (ONGs), Bancos Comunales, Empresas de Servicios Auxiliares y Cajas de Ahorro y Crédito, sobre las cuales no existe información sistematizada, excepto la recolectada por la Red Financiera Rural (RFR), que registra información de sus instituciones miembros, la mayoría de las cuales están especializadas en microfinanzas y de las que

realizan servicios complementarios a sus programas de apoyo a la microempresa y a sectores vulnerables de la población en general. (Wilma Salgado-ONU, 2013)

Por lo tanto es necesario establecer mecanismos idóneos que permitan a las mujeres líderes de la zona de Monte Sinai, ser favorecidas con los servicios financieros que brindan las distintas entidades que creen en la gente emprendedora y que apoyan sus iniciativas para su desarrollo personal como son los Bancos Comunales.

**CAPITULO III**  
**BANCA COMUNCAL Y SU DESARROLLO EN LAS ZONAS URBANO MARGINALES**

### **3.1 La sociedad civil y su desarrollo local**

Con una base establecida en la década de los años 70 a través de los programas de microcrédito por el Banco Grameen, el tema del desarrollo fue gradualmente relegado por el Desarrollo Local, cuya perspectiva es lograr disminuir los niveles de pobreza lo que involucra no solo a los sujetos, sus necesidades, recursos, territorios etc, los cuales debidamente vinculados pueden convertir la realidad social, en procesos de crecimiento.

(ONU, [www.foromundialdel.org/portugues-para-onu-desenvolvimento-local-deve-complementar-politicas-nacionais/](http://www.foromundialdel.org/portugues-para-onu-desenvolvimento-local-deve-complementar-politicas-nacionais/), 2013) Para la ONU, el desarrollo local debe complementar políticas económicas nacionales, las cuales son importantes, pero fallan en comprender las especificidades de territorios que tienen dinámicas, culturas y ritmos de desarrollo diferentes. Por lo tanto es importante conectar lo regional con lo nacional, sin caer en el error de tener políticas locales y nacionales que se contrapongan. El desarrollo local es la gran respuesta a ese proceso de crisis que vive el mundo, con varios países con alta tasa de desempleo, en un momento en que la sociedad también pide más sostenibilidad, mayor participación de las mujeres, más respeto al medio ambiente, entre otras cuestiones.

En el Ecuador el auge de las experiencias de desarrollo local durante la última década, tiene implicaciones tanto para las políticas públicas, cuanto para el accionar de la sociedad civil, las tensiones del mercado y el rediseño del Estado; sin embargo pese a su trascendencia, es un asunto escasamente estudiado. En la actualidad en varios foros se debate intensamente acerca del desarrollo local; en la mayoría de discursos sobre el desarrollo la dimensión local está presente; así mismo, cada vez numerosas entidades estatales y de la sociedad civil anuncian estar involucradas en alguna experiencia de desarrollo local. El tema se ha vuelto en el seno de la época sea como resistencia a la globalización neoliberal, o como nicho de mercado para integrarse a la deseada era global. (Galo Ramón y Víctor Torres, 2004)

(Galo Ramón y Víctor Torres, 2004) En el país el tema del desarrollo local está asociado con la descentralización estatal, la participación ciudadana y la gobernabilidad democrática, mostrándose flexible a las adaptaciones instrumentales en los cantones y parroquias. En muchos casos el desarrollo local adopta versiones de municipalismo, en otra muestra versiones de gobiernos locales innovadores, se presenta también como iniciativas del Tercer Sector, o se asume como orientación estratégica internacional. El

concepto de desarrollo local presenta adeptos y detractores quienes están convencidos que el desarrollo local es donde surgen las alternativas para las alianzas de entre el estado y la sociedad civil.

La conceptualización del desarrollo local cubre los niveles estrictamente políticos y, en la última década sobre todo, trasciende la problemática de nuevas modalidades de desarrollo. Es por esto que la creación de unidades regionales, economías populares, proyectos de desarrollo local, redes de intercambio comercial etc., son indicadores de un proceso económico político que agudiza la coyuntura de estos efectos excluyentes y ante todo marca a la economía capitalista protegida en la lógica, de la acumulación de beneficios y ganancias.

Por otro lado debemos mencionar que el enfoque de género que se presenta en la conceptualización del desarrollo local, no ha sido considerado, ya que sus actores no son neutros de género, sino son hombres y mujeres que aparecen y forman parte de las actividades diarias de la sociedad.

Entre los acuerdos a los que se ha llegado después de muchas polémicas y controversias entorno al desarrollo local, es el que significa un concepto y proceso multidimensional, cuyas dimensiones constitutivas son: la económica, territorial, socio-cultural, ambiental y política. Sin embargo, la dimensión de género que también es constitutiva del concepto y proceso de desarrollo local, no ha sido generalmente reconocida ni tomada en cuenta. (Alejandra Massolo, 2007)

El enfoque Género en el desarrollo-GED, que se inscribe coherentemente con la propuesta de desarrollo local orientado al fortalecimiento de los actores locales y sus capacidades, los liderazgos, la equidad y la integración social - incorporó el término empoderamiento de las mujeres. En el sentido de propiciar cambios y condiciones para que las mujeres descubran e incrementen sus capacidades de autoestima y valoración, de influencia, eficacia política y liderazgo en la vida pública, reconociendo los triples roles que desempeñan (reproductivos, productivos y de gestión comunitaria). El énfasis y el reto están puestos en la formulación, concertación y ejecución de políticas y proyectos que favorezcan los intereses estratégicos de género, a la par de que se responde a los intereses prácticos de género, los que ejercen fuerte presión sobre las mayorías de mujeres pobres, en las ciudades y localidades rurales. (Alejandra Massolo, 2007)

La Banca comunal busca que las mujeres líderes de la zona urbano marginal de Monte Sinaí, alcancen el empoderamiento necesario para poder desarrollarse en base a sus propias iniciativas y logren la estabilidad económica para su beneficio y la de su entorno, por lo tanto el empoderamiento le permite a las mujeres ganar dominio y control sobre sus propias vidas, obtener mayor acceso a recursos y medios para transformar las estructuras y las instituciones, que refuerzan y perpetúan la discriminación y desigualdad de género.

El apoyo a los micro emprendimientos (proyectos productivos) desde una perspectiva de género se justifica debido a la gravitante presencia de las mujeres en el sector de las micro y pequeñas empresas - como el comercio minorista, servicios personales, manufacturas de alimentos y artesanías, crianza de animales - y la falta de acceso de las mujeres a los sistemas de información y capacitación, que resultan de primera importancia para tomar decisiones acertadas y aprovechar las oportunidades financieras, comerciales y tecnológicas. A pesar de los obstáculos y restricciones que enfrentan los proyectos productivos de las mujeres, se resalta la importancia que han tenido y tienen para amortiguar algunos efectos de la pobreza, rural y urbana, y la apertura de espacios de participación y gestión antes cerrados, ya sea por falta de oportunidades o por mandatos culturales prohibitivos. Asimismo, los emprendimientos productivos de las mujeres, con sus limitaciones y debilidades, tienen una fortaleza especial para el desarrollo económico local son empresas del territorio, que se deben y vinculan a sus habitantes; a diferencia de las empresas que están ~~en~~ el territorio, desvinculadas totalmente de los proyectos de futuro y desarrollo de la población local. (Alejandra Massolo, 2007)

### **3.2 La relación de la Banca comunal y el desarrollo social**

Las Microfinanzas con la metodología aplicada en los Bancos Comunales, fortalecen el acceso de la gente de escasos recursos a los servicios microfinancieros, lo cual permite incrementar su capacidad de autogestión, sus ganancias, su desarrollo personal a fin de mejorar su calidad de vida, logrando así influir para la obtención de políticas microfinancieras y sociales las cuales permitirán ser aplicadas de manera tal que puedan responder a las necesidades de sus beneficiarios.

La Banca Comunal parte de la base esencial, que un préstamo que por mínimo que este sea, permitirá incrementar los ingresos y la productividad de sus emprendedores, los mismos que se ofertan para mejorar sus estrategias productivas y puedan crecer

con sus emprendimientos, estableciendo una diversificación en sus actividades generadoras de ingresos.

El Banco Comunal está estructurado de manera tal, que le permite tener un desarrollo permanente, con el cual se busca eliminar el cordón de pobreza de sus integrantes, a través de pequeños micro créditos, los cuales proporcionan el crecimiento continuo de los ingresos de sus miembros, a través del correcto uso y aplicación de estrategias productivas que les permitan desarrollar sus emprendimientos. La Banca Comunal fomenta el desarrollo social y empoderamiento de las personas, lo cual ayuda a que sus integrantes se sientan identificados con él, ya que los estimula en su crecimiento, confianza y solidaridad.

Los Bancos Comunales han sido creados, para configurarse en entidades populares cuya esencia no solo radica en el otorgamiento de un crédito sino que esta busca más allá de la mejora continua de vida de sus miembros, ya que ellos adquieren un mayor sentido de pertenencia al contribuir con el ingreso a sus familias, a cumplir con las obligaciones contraídas, a fomentar el ahorro de manera regular y desarrollar nuevas capacidades, mostrando una actitud más amplia al conocimiento y desarrollo personal.

En 1998 el mandato de Naciones Unidas acerca del microcrédito reveló que era necesario mostrar una nueva idea de desarrollo, que ligara lo social y lo productivo. Hoy las políticas sociales sustentables deben estar orientadas no solo a dar asistencia y generar capacidades. Se trata de articular lo social y lo económico, de generar oportunidades, de mejorar los ingresos de las familias a partir de la inserción en el mercado productivo de los sectores que están fuera. (ONU, Creación de sectores financieros inclusivos para cumplir con los objetivos de desarrollo del milenio, 2005)

La Microfinanciación ha demostrado su valor en muchos países como arma contra la pobreza y el hambre. Un pequeño préstamo, una cuenta de ahorros, una forma asequible de emitir un cheque del sueldo al país de origen puede significar toda una diferencia para una familia pobre o de bajos ingresos. La Microfinanciación no es una caridad, es una forma de hacer extensivo a los hogares de bajos ingresos, los mismos derechos y servicios accesibles a todos los demás. Es el reconocimiento de que los pobres son la solución y no el problema. Es una manera de aprovechar sus ideas, su energía y su visión. Es una forma de levantar empresas productivas y posibilitar así que las sociedades prosperen. (ONU, Kofi Annan, 2005)

### **3.3 Las finanzas solidarias y su alcance con la Banca Comunal**

(Beroff - Prebois, 2009) Las finanzas solidarias son aquellas que están dirigidas prioritariamente a los excluidos del sistema bancario clásico y a los excluidos de la economía dominante, citar una gran cantidad de ejemplos de finanzas solidarias, creadas y puestas en marcha por personas, que por sus propias iniciativas, sus propios valores y formas de organización, demuestran que los vínculos sociales permiten integrar a los más débiles o a las personas debilitadas económicamente, en forma temporal. Les dan la oportunidad de aprender cómo comportarse en sociedad y en el ámbito de los negocios, les permiten que participen en la definición de las normas en el marco que les concierne, al respetarlos y siendo por su parte solidarias con los miembros del grupo, estas personas son, o vuelven a ser, actores sociales.

Las Instituciones Microfinancieras (IMF) a menudo copian a las organizaciones de finanzas solidarias algunas características, como la formación de grupo, las reuniones y el pago regular de cuotas, la disposición de fondos de cooperación para la ayuda y se las imponen a las poblaciones ante las que intervienen, al otorgarles una función de garantía del reembolso del crédito constituyendo un vehículo a través del cual pasan los servicios financieros y permitiendo la realización de una economía de escala. Lo que constituía la base del capital social y reforzaba los vínculos sociales se instrumentaliza para convertirse en una tecnología de concesión de créditos. (Beroff - Prebois, 2009)

Estas relaciones, desarrolladas bajo un marco de confianza y de empatía, los hacen ser sujetos confiables, desde el punto de vista financiero, económico y cultural, lo que anteriormente a estas personas no las hacían confiables, en absoluto.

En el marco de la Economía Social y Solidaria, las Finanzas Populares y Solidarias son de trascendental importancia, pues constituyen un mecanismo de organización y participación de los actores y sujetos sociales de la Economía Popular en el Sistema Financiero. El desarrollo de las Finanzas Populares y Solidarias es fruto de un proceso de construcción impulsado por las organizaciones populares en el mundo, rompiendo viejos paradigmas del quehacer financiero. En el Ecuador, desde los años 1960 - 1970, se aprecia de manera significativa el surgimiento de iniciativas de ahorro y crédito, así como, esfuerzos no gubernamentales de financiamiento a la producción de la población de menores ingresos. (Geovany Cardoso, 2012)

Las organizaciones que forman parte de este sector financiero popular y solidario captan el ahorro, lo reinvierten vía crédito en la producción y ofrecen servicios financieros complementarios. Significa articular estas iniciativas en un tejido financiero alternativo y solidario que prioriza el desarrollo local, financiando iniciativas productivas locales que generen excedentes y mediante el ahorro en las Organizaciones de Finanzas Populares y Solidarias (OSFPS), permiten financiar nuevas iniciativas productivas. (Geovany Cardoso, 2012)

Por lo tanto, entender, reconocer y estimular el ahorro local; valora las capacidades de las personas y los recursos para su desarrollo, inyectando ingresos en los mismos sectores donde se desarrollan, para la generación de empleos, producción y productividad. Se debe estimular a los mercados locales de bienes y servicios; crear oportunidades para los grupos tradicionalmente excluidos, como jóvenes, mujeres, grupos étnicos, etc. y fomentar nuevos servicios financieros en respuesta a las demandas de los mismos, lo que implica la creación y participación de organizaciones populares en los mercados financieros, que es donde la Banca Comunal busca prestar su asistencia a las personas excluidas de estos servicios.

### **3.4 La Banca Comunal sustentable y su alcance para el desarrollo social**

(Ezrra Israel Orozco Paredes, 2007) Los Bancos Comunales, así como los grupos solidarios y los créditos individuales, forman parte de una gama de tecnologías que se han desarrollado y adecuado para el otorgamiento de microcréditos. Éstos últimos, forman parte de una gama de servicios, concebidos para atender a sectores de la población con menores ingresos, que en su conjunto constituyen la industria de las microfinanzas. Es así que las microfinanzas conllevan un sentido social que las diferencia de otras prácticas financieras, otorgan un valor agregado al buscar mejorar las condiciones de vida de la población meta a quienes están dirigidas. También llevan inmersa la prestación de servicios de desarrollo empresarial a los clientes, lo cual incrementa sus competencias personales. No obstante, de la variedad de servicios financieros que se están generando, es el microcrédito que ha cobrado auge debido al grado de masificación e impacto, por lo que el microcrédito es una intervención capaz de producir un resultado final cuádruplo, cuando se emplea efectivamente, puede, aliviar el sufrimiento, traer dignidad, hacerse sustentable e inspirar a otros a dar apoyo.

Las zonas urbano marginales, luchan día a día por su progreso y encuentran en las economías solidarias una forma dinámica y diferente en la que se aplican sus valores y

las relaciones con su entorno, acorde a sus costumbres tradicionales y las de la comunidad, es por esto que la Banca Comunal quiere conjugar la eficiencia y solidaridad para que las microempresas logren nuevas iniciativas y experiencias en procesos de desarrollo de alta sustentabilidad, y de esta manera promover y financiar proyectos de carácter productivo, que nazcan de las necesidades y potencialidades de la comunidad serán aquellos que respondan a las características sociales y económicas que le den sustentabilidad en el tiempo.

El carácter innovador de la metodología de las finanzas populares, el cual busca integrar el desarrollo económico-productivo y el empoderamiento local, así como el potencial competitivo y sustentabilidad de las organizaciones financieras; distanciándose de la lógica financiera convencional, sin descuidar la capacitación de sus operadores y la eficiencia de su gestión. En este sentido, un elemento clave ha sido el uso y fortalecimiento del principal recurso comunitario: el capital social de organización y la confianza de la población popular local; desarrollando posibilidades para que sea este tipo de capital el que controla al financiero y no a la inversa. (FEPP, 2008).

(Reynald O Walter, 2012) El propósito de los Bancos Comunales, es romper el círculo vicioso de la pobreza, logrando que las familias tengan los medios necesarios para defender su bienestar personal, el de su familia y del entorno. Uno de los beneficios de participar en un Banco Comunal es la cohesión social, ya que es un factor crítico para que las sociedades prosperen económicamente y para que el desarrollo sea sostenible, así también da la oportunidad de promover el surgimiento y entrenamiento de nuevos líderes, lo cual permite la delegación de tareas entre los socios y socias del Banco brindando mayor participación en sus comunidades, así como también la participación en proyectos o actividades de beneficio comunal, preocupándose por otras necesidades y actividades locales, de beneficio sociocultural, de infraestructura, de carácter religioso, etc.

Actualmente en todo el mundo cientos de organizaciones de microfinanzas están aplicando la metodología de Bancos Comunales de manera sostenible y rentable y con mucho éxito. En este momento en su mayoría miles de mujeres están asistiendo a las reuniones de sus bancos comunales con la esperanza de mejorar sus vidas y la de sus hijos. Bancos comunales no solo es un producto crediticio más, si no, es una metodología y un programa integral de desarrollo sostenible con responsabilidad social,

donde está incluido varios servicios: crédito, capacitación, ahorro, asistencia técnica, salud, desarrollo espiritual y autoestima, la cual asegura el éxito de los proyectos con bancos comunales.

En resumen podemos decir que el trabajo con bancos comunales no es un negocio más, si no, es un "Programa Social Sostenible y Rentable. (Jorge Delgado, 2007)

**CAPITULO IV**  
**EL MICROCRÉDITO EN LAS ZONAS URBANO MARGINALES**

#### **4.1 Problemática de la exclusión de las mujeres y su relación con la Banca Comunal**

La Exclusión en cuanto al tema de género, se refiere a la ubicación y reconocimiento social asignado a las mujeres con relación a los hombres frente a la sociedad: inclusión o exclusión de sus espacios, toma de decisiones, participación política, desigualdad de remuneración por el mismo trabajo, trabas para acceder a la educación, la capacitación, subordinación de las mujeres a los hombres que determina las posibilidades de acceso y control de los recursos y demás servicios y beneficios.

Valorar el trabajo de las mujeres y su aporte a la formación del ingreso y el patrimonio familiar y de la sociedad en muchos casos se transforma en subordinación y exclusión ya que se desvaloriza el trabajo y el aporte de las mujeres en la vida social y demás actividades productivas. Las labores de las mujeres no son consideradas trabajo y no tienen valor social; por eso se cree que las actividades de las amas de casa pueden estar condicionadas a cualquier hora y lugar, ya que ellas deberán estar siempre dispuestas para asumir tareas de distinta índole.

La situación de desigualdad y subordinación de las mujeres con relación a la de los hombres, así como la poca valoración social de sus aportes en el ámbito productivo hacen que ellas no sean vistas como sujetos, con intereses y voces propias para debatir y opinar sobre situaciones distintas que se generen en su entorno, ya que siempre deberán estar supeditadas a lo que determine siempre un nivel superior a ellas.

La vinculación entre las mujeres y los temas del desarrollo también tiene una larga trayectoria de polémicas y controversias, pero finalmente se ha llegado a un cierto acuerdo en que el denominado enfoque **%Género en el Desarrollo+(GED)** es el apropiado para revelar y analizar las relaciones sociales entre hombres y mujeres, cómo éstas condicionan el impacto de las políticas y la participación de ambos géneros en los procesos y proyectos de desarrollo. Al introducir el concepto de género, el enfoque GED enfatiza la construcción cultural e histórica de los roles sexuales, de lo **%femenino+** y lo **%masculino+**, las relaciones asimétricas entre hombres y mujeres y sus efectos en el desarrollo, las relaciones de poder y la organización social de la desigualdad de género. (Alejandra Massolo, 2007)

Las mujeres estén o no relacionadas en actividades generadoras de ingresos, necesitan de los microcréditos por las mismas razones que los hombres. Uno de los motivos de gran importancia y en común, es el incremento de ingresos familiares, el cual a través de la expansión y generación de emprendimientos productivos, les permitirá de mejor forma el

bienestar personal y familiar. Las mujeres están seriamente envueltas en el mejoramiento de la vida familiar, necesitan de microcréditos para aumentar su productividad y sus ingresos, al mismo tiempo buscan su desarrollo personal elevando su nivel de confianza y autoestima.

La participación de las mujeres en actividades de generación de ingresos es un fenómeno común en países en vías de desarrollo como el nuestro. Tomando ejemplos a lo largo de Asia y América Latina son las mujeres las que se dedican a las actividades comerciales y a los pequeños negocios, así también son las que contribuyen en gran medida al crecimiento de las actividades económicas dentro de la sociedad, partiendo siempre del entorno donde realizan sus actividades de emprendimiento.

Impulsar el acceso al microcrédito a través de la Banca Comunal, especialmente en las mujeres, deberá ser considerado como una condición para el mejoramiento en sus actividades comerciales a través de sus emprendimientos y así poder otorgarles un mayor poder de decisión. Es importante analizar la capacidad productiva de las mujeres, frente al limitado o poco acceso al crédito, lo cual reduce su capacidad para administrar sus recursos familiares generando así un limitante que le impide crecer como persona y de generar recursos a favor de su entorno.

Por otro lado el Plan Nacional del Buen Vivir 2013-2017 se complementa con los temas de la igualdad y exclusión, la erradicación de la pobreza, la distribución de los ingresos, riqueza y oportunidades. Plantea una orientación de creación de empleos productivos, ayuda a los distintos sectores vulnerables de la población; tanto rurales y urbano marginales, con un enfoque que busca impulsar fuentes de empleo, encaminado a los sectores más desfavorecidos.

Es así que dentro de sus objetivos, se establecen lineamientos que buscan eliminar la exclusión, fomentando el desarrollo y crecimiento de todos los integrantes de la sociedad, entre los que podemos citar:

Objetivo 2. Auspiciar la igualdad, la cohesión, la inclusión y la equidad social y territorial en la diversidad:

El reconocimiento igualitario de los derechos de todos los individuos implica la consolidación de políticas de igualdad que eviten la exclusión y fomenten la convivencia social y política. El desafío es avanzar hacia la igualdad plena ante la diversidad, sin exclusión, para lograr una

vida digna, con acceso a salud, educación, protección social, atención especializada y protección social.

Objetivo 3. Mejorar la calidad de vida en la población:

La vida digna requiere de un acceso universal y permanente e bienes superiores, así como la promoción del ambiente adecuado para alcanzar las metas personales y colectivas. La calidad de vida empieza por el ejercicio pleno de los derechos del Buen Vivir: agua, alimentación, salud, educación y vivienda, como prerrequisito para lograr las condiciones y fortalecimiento de las capacidades y potencialidades individuales y sociales.

Objetivo 9. Garantizar el trabajo digno en todas sus formas:

Los principios y orientaciones para el socialismo del Buen Vivir reconocen que la supremacía del trabajo humano sobre el capital es incuestionable. De esta manera se establece, que el trabajo no puede ser concebido como un factor más de producción, sino como un elemento mismo del Buen Vivir y como base para el despliegue de los talentos de las personas. En prospectiva el trabajo debe apuntar a la realización personal y a la felicidad, además de reconocerse como un mecanismo de integración social y de articulación entre la esfera social y la económica. (Plan Nacional del Buen Vivir, 2013-2017)

Según lo expuesto, las mujeres de la zona urbano marginal de Monte Sinaí, buscan generar sus propios espacios que permitan su crecimiento personal, por lo que el impulso que reciban de la Banca Comunal de esta zona, les permitirá un mayor fortalecimiento y desarrollo de sus ideas, emprendimientos y crecimiento en sus negocios, los cuales que por muy básicos y sencillos que sean, permiten su sustento diario y el de sus familias, logrando así depender de su esfuerzo ante las limitadas oportunidades laborales que existen en el sector.

Sin embargo muchas de estas actividades informales no producen el ingreso necesario para apartarlas de su situación de pobreza, originado entre otros aspectos como lo es la falta de capital, falta de conocimientos, falta materias primas y servicios que les permitan expandir sus pequeños negocios o al menos lograr obtener mejoras en su productividad y en sus ingresos. Por todas estas experiencias es que se ha empleado al Microcrédito como una de las herramientas válidas para aportar y favorecer al mejoramiento de las condiciones de vida de los grupos excluidos, pero que en muchos casos por situaciones diversas, éste no logra

complementarse y ejecutarse para mejorar la calidad de vida de las mismas, por lo que la Banca Comunal deberá ser el motor que les permita tener la oportunidad de crecimiento y sacar adelante sus emprendimientos, para su crecimiento personal.

#### **4.2 Análisis de la Sociedad Civil en la Zona de Monte Sinaí de Guayaquil**

En la zona urbano marginal de Monte Sinaí, la Pastoral de la Mujer de la Arquidiócesis de Guayaquil, tienen a su cargo dos Iglesias, como lo son la Transfiguración y el Bautismo de Jesús, las cuales según sus estadísticas albergan a casi treinta y dos mil fieles que se localizan en la zona de las Cumbres hasta la zona de la cooperativa Sergio Toral, donde mujeres líderes de la zona a través de la Pastoral de la Mujer, buscan incentivar a mujeres de los alrededores que van desde los 18 años en adelante, para sacar adelante a sus familias, dictando charlas, conferencias, talleres de capacitación etc, que les permitan tener una visión con la guía espiritual de como poder generar su sustento diario ante la falta de oportunidades laborales que hay en el sector.

Muchas son las quejas, reclamos y ayudas solicitadas por la comunidad todos los días, las que buscan ser canalizadas por el Sacerdote de la Iglesia, para que trate de ayudar en algo los problemas que enfrentan dentro de sus familias, como lo son los abusos por parte de sus conyugues, enfermedades dentro del núcleo familiar, falta de empleo de los integrantes de la familia, casos de drogas, prostitución, abandono etc. Es por esto que el grupo de mujeres líderes, busca dar apoyo a las mujeres de la zona, motivándolas a que su pequeño emprendimiento les permita mantenerlas activas, generando ingresos que sean el sustento para su familia, aunque este sea mínimo en el día a día.

Las actividades informales como ya hemos manifestado con anterioridad, juegan un papel predominante dentro de este grupo de mujeres, las que empiezan cada mañana preparando empanadas de viento, jugos, mangos ciruelas, caramelos, helados en funda, guineos congelados, los cuales serán expendidos en la zona ya sea en las aceras de los centros de salud, escuelas, iglesias y en la vía pública al paso de los peatones y buses que circulan en el sector, también existe otro grupo que se dedica al expendio de víveres en un pequeño mercado improvisado cerca de la iglesia o simplemente venden fuera de sus hogares productos básicos como la carne, pollo, arroz etc.

Pero qué pasa con estas mujeres, que buscan crecer en sus pequeños emprendimientos o micro negocios, todas manifiestan que están limitadas a una sola actividad, ya que no tienen el apoyo financiero para poder crecer, pedir crédito a un Banco es casi imposible porque

saben que por su situación de no tener un empleo formal, un nivel de educación, no tener un bien que garantice el pago de un crédito las imposibilita en ser sujetos de crédito.

El comercio informal en esta zona incluye a las personas que laboran en micro negocios comerciales los cuales en muchos casos se encuentran asociados con más de un miembro de la misma familia y los trabajadores vinculados a micro negocios no están establecidos en un local, es decir, en vía pública, o en pequeños talleres o locales. Es así que existen diversos tipos de comerciantes y vendedores, destacando los ambulantes.

Dentro de este conjunto de vendedores informales, quienes se desenvuelven con sus actividades en dicha zona, son las mujeres que aportan en gran manera al desarrollo de la familia. Por lo tanto a este grupo de mujeres comerciantes se las ve como potenciales sujetos de microcrédito por parte de las instituciones microfinancieras, es decir que la aplicación de la Banca Comunal, será para ellas una gran ayuda que le permitirá valorar su esfuerzo a través de las actividades que le permiten generar su sustento para mantener a sus familias.

En este sentido el Microcrédito destinado a las mujeres comerciantes de la zona urbana marginal de Monte Sinaí, es determinante para mejorar positivamente en las actividades comerciales que ellas desarrollan. Las mujeres necesitan de estos préstamos para estar en condiciones de participar en actividades que les permitan la generación de ingresos.

Muchas mujeres coinciden que el microcrédito es un mecanismo que les permite elevar su autoestima y confianza, permitiendo que sus proyectos se fortalezcan obteniendo así mejoras en sus ingresos, mayor participación en sus actividades productivas, ampliación de sus redes sociales y actividades en grupo, logrando así un pleno conocimiento de sus derechos y obligaciones. Dentro del hogar se relaciona con una mayor importancia, debido al aporte que este otorga en la generación de ingresos y una participación más efectiva en la toma de decisiones dentro del núcleo familiar.

#### **4.3 Marco Institucional. Población objetivo de la oferta de microcréditos**

La presencia de ejes que fomentan la marginación hacia la mujer, como lo son el analfabetismo, la desocupación, falta de capacitación, entre otras, en muchos casos son factores de importancia para determinar por qué este grupo debe ser considerado como objetivo para la oferta de microcréditos.

La mujer se encuentra con muchas trabas al momento de conseguir un trabajo estable, se la mide siempre desde su situación conyugal para poder establecer posibles lineamientos futuros en cuanto a su posible situación maternal, los hijos que tiene para ver cuál será el grado de afectación al no contar con ella dentro de la jornada completa de trabajo, las actividades físicas son también consideradas como referentes para medir si ella puede o no cumplir con una actividad laboral, dejando así un margen de exclusión al momento de decidir en ofertar una plaza de trabajo.

Es por esto que la Banca Comunal busca acentuar su presencia y ayuda en las zonas urbanas marginales con el fin de promover la capacidad de autogestión de las mujeres a través de la promoción, organización y capacitación para la implementación de proyectos productivos diseñados por ellas mismas. La Pastoral de la Mujer de la Arquidiócesis de Guayaquil a través de un proceso de capacitación a mujeres líderes comunales, se identificarán y formularán diferentes micro proyectos productivos basados en las actividades comerciales de la zona.

A pesar de la estrecha relación que vincula a la mujer en las actividades comerciales en el sector de Monte Sinaí, las actividades económico-productivas seleccionadas por su mejor potencial para promover el desarrollo de sus comunidades, han sido consideradas en el área, como labores para hombres, por lo que las mujeres quedan al margen del otorgamiento de microcréditos. Por lo general, las expectativas de participación en la generación de ingresos por parte de las mujeres están siempre relacionadas con su rol productivo en las áreas de costura, elaboración de pan, venta de comidas, gabinetes de belleza.

Este tipo de actividades naturalmente requieren de apoyo financiero a las mujeres líderes de Monte Sinaí para operar los fondos, que faciliten préstamos a los grupos o mujeres organizadas a las que se les aprobaran sus micro proyectos, para que puedan ser beneficiadas de un microcrédito para la ejecución de su idea o emprendimiento.

Surge entonces la Banca Comunal, como una alternativa para atender las necesidades planteadas por las mujeres proporcionando apoyo, a través de capacitaciones y motivaciones que les permitan poner en marcha sus emprendimientos, a través de la banca comunal se logrará generar oportunidades para atender las necesidades de la mujer fortaleciendo su autoestima a través de los conocimientos y capacitaciones de como aprender a administrar dinero y establecer proyectos generadores de utilidades y desarrollo.

La estructura organizativa de un Banco Comunal deberá estar conformada por una Junta Directiva, quienes tienen la responsabilidad por el proceso, análisis y aprobación de los microcréditos. Así también se establecen los términos de operación y la reglamentación de reuniones, estas reuniones periódicas se realizan para que las participantes se capaciten, decidan actividades productivas y revisen los balances del movimiento económico, etc.

El gobierno nacional viene impulsando desde el año 2007, el denominado Programa Nacional de Finanzas Populares, Emprendimientos y Economía Solidaria, PNFPEES, mediante el cual busca potenciar las actividades y capacidades emprendedoras de la población, apoyando técnica y financieramente a las instituciones microfinancieras, y fomentando la cooperación y el desarrollo de nuevos y mejores servicios financieros.

Los beneficiarios del programa se espera que sean los micros y pequeños empresarios que tradicionalmente, a juicio del gobierno, han sido excluidos del sistema financiero formal y que necesiten recursos económicos para la adquisición de activos fijos o el financiamiento de capital de trabajo. (Wilma Salgado-ONU, 2013)

Las principales beneficiarias del crédito del PNFPEES fueron mujeres, (48.280 de un total de 62.330, que equivale al 77% del total de beneficiarios) y aproximadamente la mitad del volumen total del crédito concedido se colocó en zonas con incidencia de pobreza superior al 65%. Considerando el destino del crédito, el mayor volumen se destinó al comercio, 54,5%, seguido del sector agropecuario, 34%; y, a mucha distancia por la Artesanía, con 4,7%; y, por actividades de servicio, un 3,4%. El gobierno está trabajando en la creación de una Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, que partiría de la experiencia adquirida por el PNFPEES, y que tendría los siguientes objetivos estratégicos:

- Apoyar el desarrollo de las finanzas populares como herramienta que contribuye al desarrollo local;
- Potenciar las capacidades emprendedoras de la población que desarrolla actividades micro empresariales, de micro negocios, de autoempleo, asociaciones productivas y empresas de economía social y solidaria, en la áreas rurales y urbanas;
- Apoyar al fortalecimiento técnico, financiero y del talento humano de las instituciones del Sector Financiero Popular y Solidario;
- Consolidar y ampliar los sistemas de pagos interbancarios y transacciones financieras hacia las instituciones del Sector Financiero Popular y Solidario;
- Fomentar la coordinación y eventual unificación de los diversos esfuerzos estatales y de la cooperación internacional en torno a la Economía Popular y su Sector Financiero;

- Articular los esfuerzos de los diferentes programas de inclusión económica y social del Gobierno Nacional, orientados al desarrollo de emprendimientos productivos, con iniciativas de financiamiento mediante mecanismos de asignación de recursos no reembolsables para la implementación de fondos semilla, capital en riesgo, asistencia técnica, capacitación u otros que contribuyan a este fin;
- Fomentar el desarrollo de servicios financieros y no financieros a partir de las instituciones del Sector Financiero Popular y Solidario, y,
- Propiciar esquemas adecuados de regulación y autorregulación entre las instituciones del Sector Financiero Popular y Solidario que incluyen, entre otras, entidades financieras populares como cooperativas no reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, bancos comunales, ONGs, cajas de ahorro local y otras formas populares de intermediación financiera+ (Wilma Salgado-ONU, 2013)

#### **4.4 Gestión operativa, estructura organizacional, toma de decisiones, financiamiento y análisis de los casos presentados**

En la zona de Monte Sinaí, las parroquias religiosas pertenecientes a la Arquidiócesis de Guayaquil la Transfiguración y el Bautismo de Jesús, son los puntos centrales donde la Pastoral de la Mujer, busca centrar sus esfuerzos para que las mujeres, puedan desarrollar sus potenciales, emprendimientos y micro proyectos, por lo que se deberán ejecutar las técnicas de muestreo adecuadas para determinar la cantidad de encuestas necesarias, que nos permitan ver la realidad de la zona.

Es por esto que para establecer las necesidades de apoyo financiero que buscan las mujeres, se aplicará un muestreo aleatorio estratificado, que permita definir si la población destinada a éste estudio necesita el apoyo de la Banca Comunal para cubrir sus necesidades de microcréditos, es así que el análisis de las encuestas se levantará de manera aleatoria según lo estimado en el tamaño de la muestra.

A de fin de establecer el número de encuestas, que se deberán realizar en el proyecto para que ésta sea representativa, se tomará como base a los grupos de mujeres mayores de 18 años hasta los 65 años de edad, contempladas dentro del último Censo de Población y Vivienda del INEC 2010.

Con la finalidad de no generar falsas expectativas en la creación de la encuesta, se considera una probabilidad del 50% de éxito y fracaso, así como se incluirá un nivel de

confianza del 95,5 % y un margen de error del 5% dada las características de la población en la zona de Monte Sinaí la cual es investigada. La ecuación que nos permitirá calcular el tamaño de la muestra está compuesta de las siguientes variables:

- n= Representatividad
- P= Probabilidad +0.5%
- N= Población
- r = nivel de confianza
- Q= Probabilidad -0.5%
- E= Error muestral

Al ordenar las variables, se aplicará la fórmula de la siguiente manera:

$$n = \frac{r^2 \times P \times Q \times N}{\left[ E^2 (N-1) + (r^2 \times P \times Q) \right]}$$

$$n = \frac{(1,96)^2 \times 0,5 \times 0,5 \times 1911}{\left[ (0,05)^2 \cdot (1911 - 1) + (1,96)^2 \times 0,5 \times 0,5 \right]}$$

$$n = \frac{1835,32}{5,7354}$$

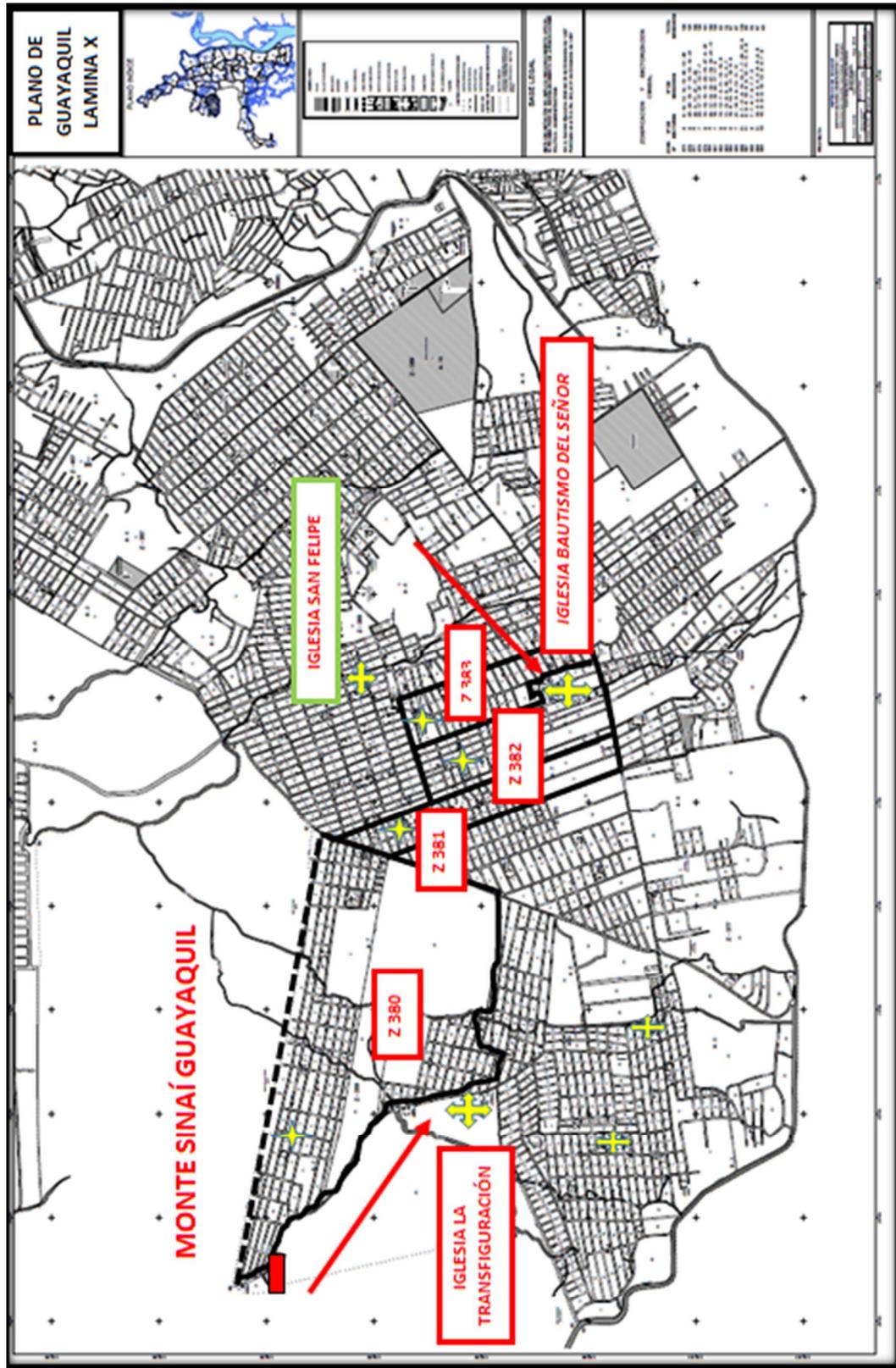
$$n = 320$$

Según la fórmula aplicada se requieren 320 encuestas que representan a 1.911 mujeres de los grupos que van desde los 18 a 65 años de la zona de Monte Sinaí, según los datos proporcionados por el INEC, en el mapa de la cartografía digital 090150LX, donde se establecen los sectores por zonas registrados bajo los siguientes códigos Z380, Z381, Z382 y Z383 que corresponden a la ubicación de las Iglesias o parroquias donde se realizan actividades por parte de la Pastoral de la mujer de Guayaquil. (Ver gráfico 1)

		Mujeres
Zona	Sector	De 18 a 65 años
380	1	83
	2	74
	3	114
	4	66
	5	100
	6	76
	7	92
	8	83
	9	92
381	5	130
	6	139
	7	81
382	5	101
	6	123
	7	94
383	8	39
	5	129
	6	126
	7	86
Total	8	83
		1911

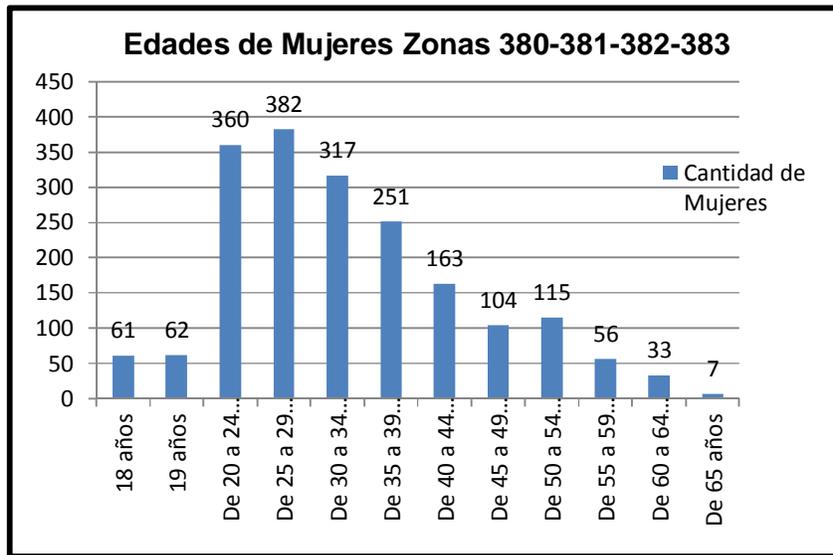
(INEC, 2010)

Gráfico No. 1 cartografía digital



Elaboración: Fabricio Riofrío Plúas, Autor

**Gráfico No 2 edades por zonas**

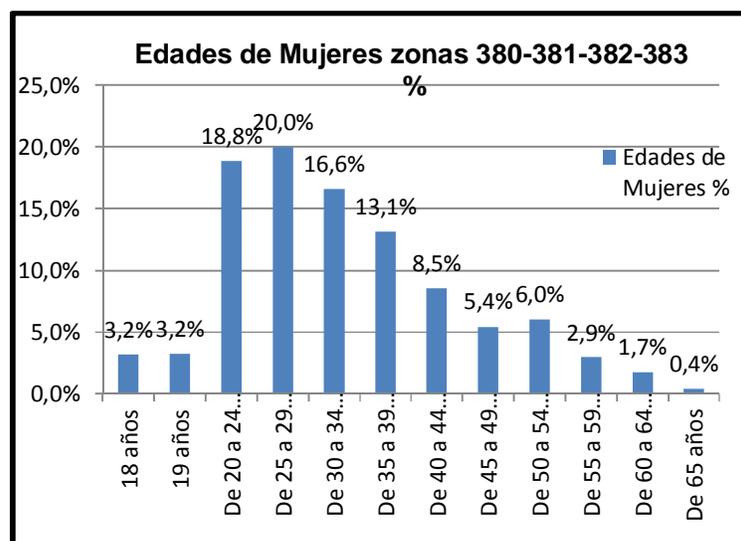


Fuente: (INEC, 2010)

Elaboración: Fabricio Riofrío Plúas, Autor.

Los datos según el último Censo Poblacional y Vivienda del 2010 otorgado por el INEC, muestra que las mujeres entre los 20 a los 34 años de edad constituyen un grupo porcentualmente representativo de las zonas donde la Pastoral de la Mujer realiza sus actividades promoviendo e incentivando a estos grupos para generar actividades de emprendimiento, para su desarrollo personal y familiar.

**Gráfico No 3 edades**

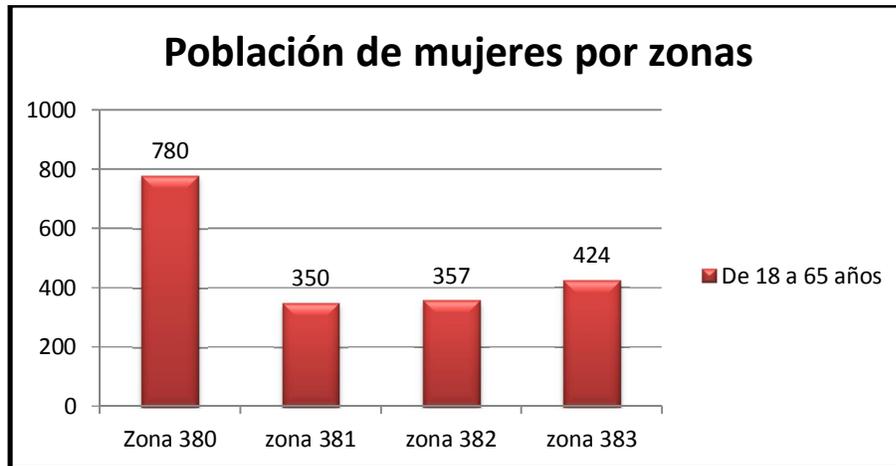


Fuente: (INEC, 2010)

Elaboración: Fabricio Riofrío Plúas, Autor.

Por otro lado los datos tabulados reflejan que la zona 380 de la Parroquia de la Transfiguración, cuenta con una cantidad representativa de mujeres en comparación a las otras zonas por lo que el esfuerzo de la Pastoral de la Mujer en motivar a este grupo será de mayor consideración.

**Gráfico No 4 población**

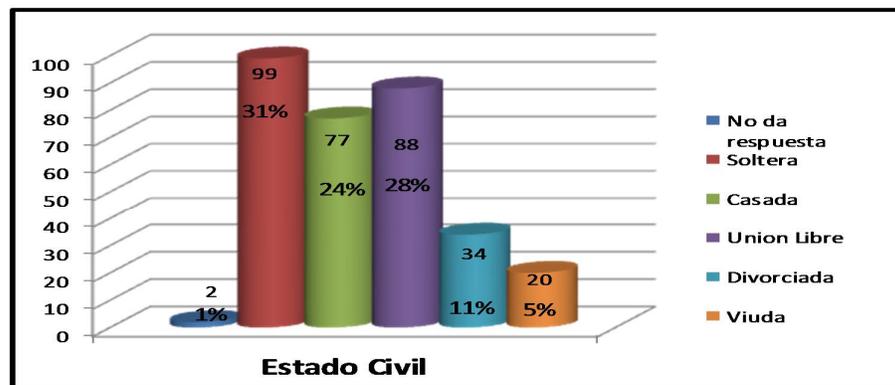


Fuente: (INEC, 2010)

Elaboración: Fabricio Riofrío Plúas, Autor.

Del segmento de población encuestado según cuadro No 5 encontramos que las mujeres solteras representan el 31%, en unión libre se registra el 28%, las mujeres casadas se encuentran en un 24% y las mujeres divorciadas y viudas están en los niveles del 11% y 5% respectivamente, no se dio respuesta en 1%.

**Gráfico No 5 estado civil**

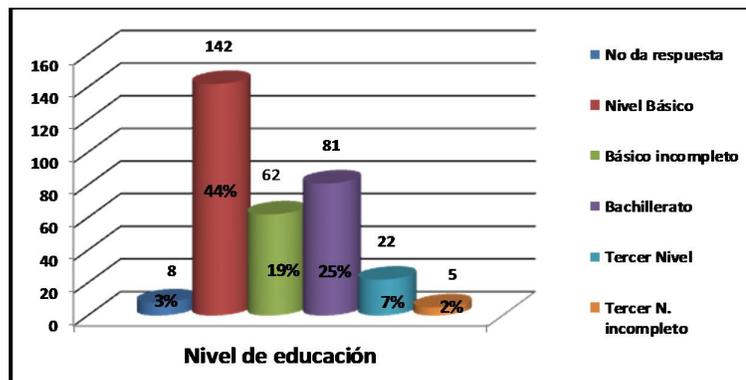


Fuente: Encuestas

Elaboración: Fabricio Riofrío Plúas, Autor

En cuanto a su nivel educativo de la población encuestada se detectaron los siguientes rangos, en cuanto a su educación básica incompleta se registra un 19%, las mujeres que si culminaron con sus estudios a nivel Básico registra el 44%, en cuanto el nivel del bachillerato se observa que un 25% alcanzó a culminar sus estudios y la siguiente etapa de nivel superior solo el 7% logró alcanzar su titulación, dejando un 2% sus estudios incompletos en este nivel.

**Gráfico 6 nivel de educación**

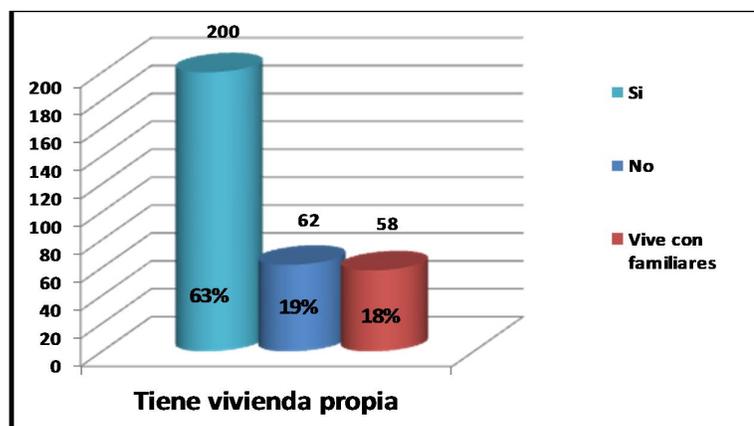


Fuente: Encuestas

Elaboración: Fabricio Riofrío Plúas, Autor.

En cuanto a la situación socio económica de la población encuestada se determinó si el lugar donde habitan es propio, dada la situación de zona de invasión que se registra Monte Sinaí, se observa en el gráfico 7, que de la población encuestada el 63% indica ser el dueño de su vivienda, el 19% manifiesta no poseer casa propia y el 18% vive con un familiar.

**Gráfico 7 vivienda**

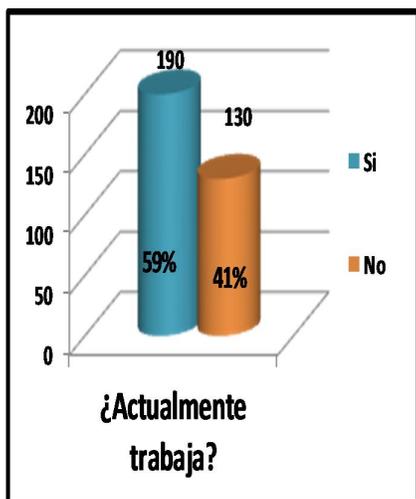


Fuente: Encuestas

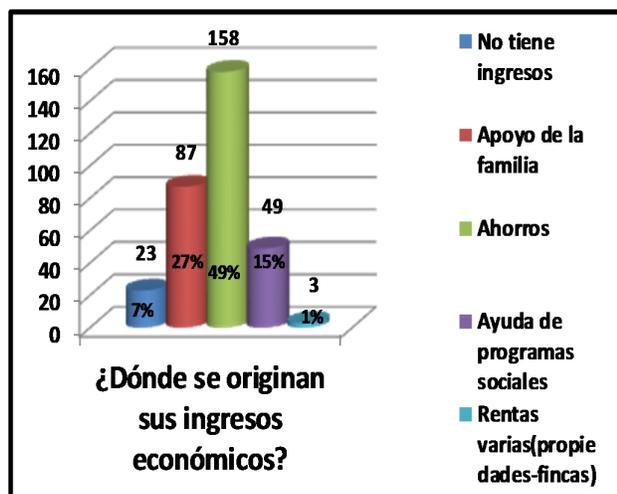
Elaboración: Fabricio Riofrío Plúas, Autor.

Así también se pudo constatar con las habitantes de la zona de la Transfiguración y Bautismo de Jesús, según los gráficos 8 y 9, cuál es su situación laboral y donde se originan sus ingresos, para poder manejar su economía, donde la población encuestada reflejó los siguientes datos, que son activas laboralmente en un 59% y 41% no trabaja y solo se dedican a las actividades del hogar y cuidado de sus hijos, en cuanto al origen de sus ingresos el 49% indica que de su trabajo ahorra para sus gastos diarios y los de su familia, el 27% vive del apoyo de sus padres, el 15% recibe ayuda de programas sociales o Fundaciones, ONG´s que realizan actividades en el sector, el 7% no tiene ingreso ya que son mujeres de los 18 y 19 años y el 1% que manifiesta que vive de ingresos que se generan de distintas clases de rentas.

**Gráfico 8 trabajo actual**



**Gráfico 9 ingresos**

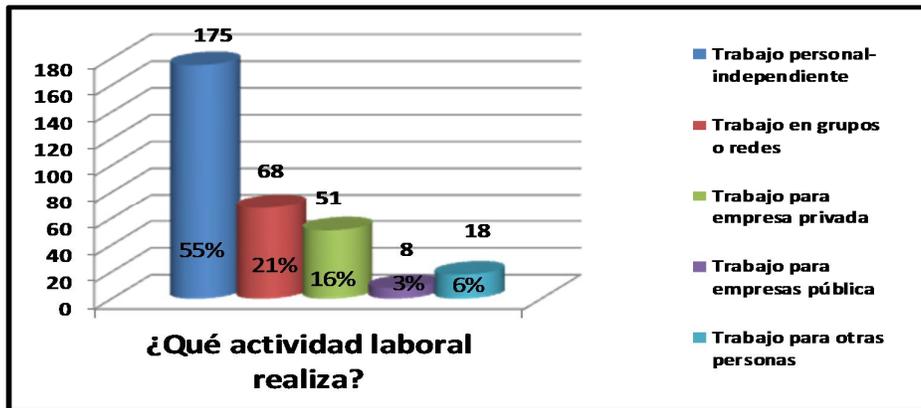


Fuente: Encuestas

Elaboración: Fabricio Riofrío Plúas, Autor.

Es importante mencionar que de la población encuestada, las personas que se mantienen activas laboralmente, realizan actividades de manera independiente, entendiéndose en este segmento trabajos informales, sin relación de dependencia o bajo grupo de redes como lo son las empresas de cosméticos, venta por catálogo de ropa y zapatos que por lo general no cubren el salario del mínimo vital realizando estas actividades, así también se determinó que un grupo de ellas están vinculadas a la empresa privada y estatal realizando actividades que permiten generar el sustento a sus familias, según lo muestra el gráfico 10.

**Gráfico 10 actividad laboral**

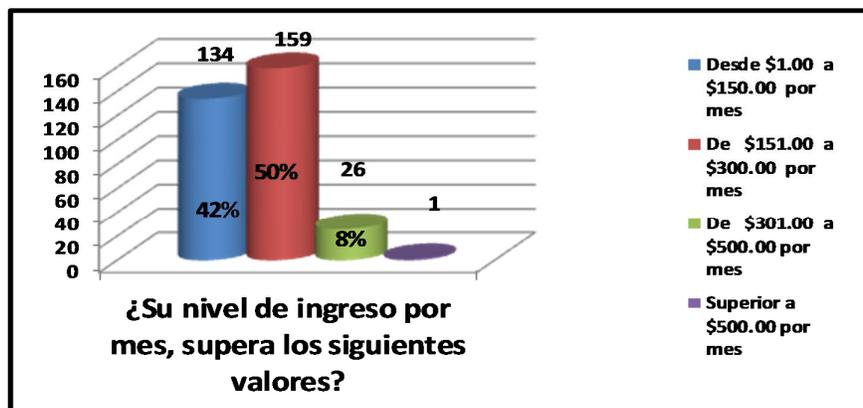


Fuente: Encuestas

Elaboración: Fabricio Riofrío Plúas, Autor.

Es justamente en este grupo de personas que constituyen el 55%, que son independientes y el 21% que forman parte de los grupos de redes, donde la Pastoral de la Mujer de la Arquidiócesis de Guayaquil, busca ejercer su apoyo, ya que se conoce de las necesidades y realidades de estos grupos los cuales cubren sus necesidades básicas con las actividades que ellas realizan, ya que consideran que su nivel de ingresos no alcanza para cubrir sus más elementales necesidades, según información de la población encuestada el 42% genera un ingreso mensual de hasta USD 150.00 al mes, el 50% recibe promedio ingresos de hasta USD 300.00 y el 8% genera o recibe ingresos hasta un promedio de los USD 500.00 al mes, siendo solo una persona de población encuestada que establece un sueldo superior a los USD 500.00 al mes según lo muestra el grafico 11.

**Gráfico 11 ingresos por mes**

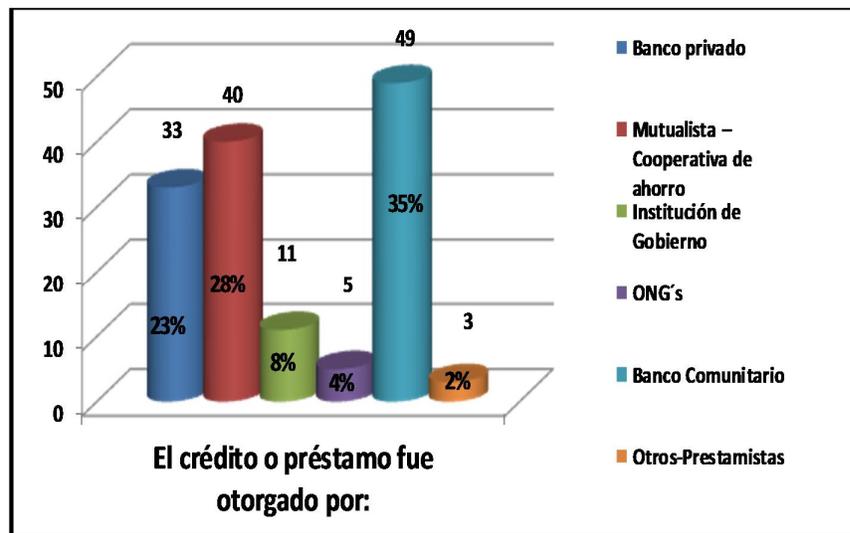


Fuente: Encuestas

Elaboración: Fabricio Riofrío Plúas, Autor.

Ante las necesidades de dinero, las mujeres según de la población encuestada, buscan canalizar sus necesidades a través de préstamos tanto de la banca tradicional, Fundaciones, ONG's, Instituciones estatales, Bancos comunitarios e inclusive de prestamistas exponiéndose a situaciones de extorsión por no cumplir con los pagos pactados. Pero nos preguntamos cuál es la mejor opción como fuente para obtener dinero según la población encuestada, para ellas los financiamientos de préstamos o microcréditos los siguen canalizando a través de la Banca tradicional, mutualistas y los Bancos comunitarios de la zona, según lo muestra los datos obtenidos en el gráfico 12.

**Gráfico 12 préstamos otorgados**



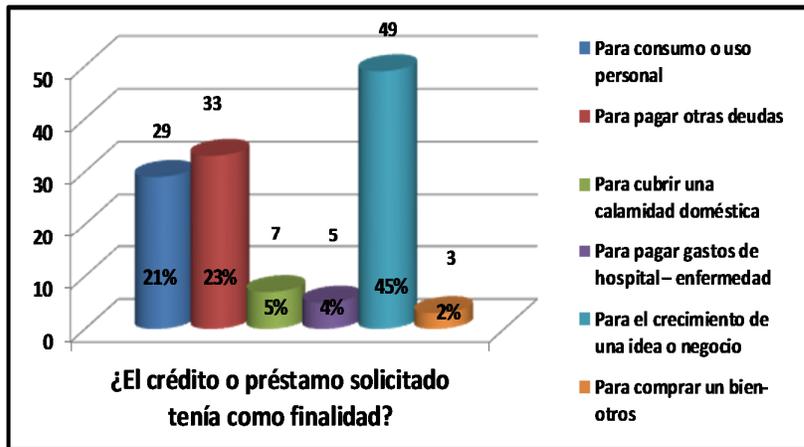
Fuente: Encuestas

Elaboración: Fabricio Riofrío Plúas, Autor.

Según la información obtenida por los habitantes de las Parroquias de las Iglesias La Transfiguración y El Bautismo de Jesús, las mujeres de la zona, conocen de los servicios de la Banca Comunal y de los beneficios que estas pueden brindar a la sociedad y más que todo a los sectores urbano marginales donde se centra su esfuerzo, para apoyar a las personas que tengan un proyecto o emprendimiento, ya que consideran necesaria la ayuda que estos brindan para poner en marcha o hacer crecer sus pequeños negocios, los cuales les permiten generar sus ingresos diarios para su sustento, su desarrollo personal y familiar.

Las experiencias recibidas de los habitantes de la zona permiten identificar que en la población encuestada, los préstamos o microcréditos fueron encaminados para distintas situaciones familiares, pero en su mayoría fue puesto para la creación de un negocio o emprendimiento, según lo muestra el gráfico 13.

**Gráfico 13 finalidad del préstamo otorgado**

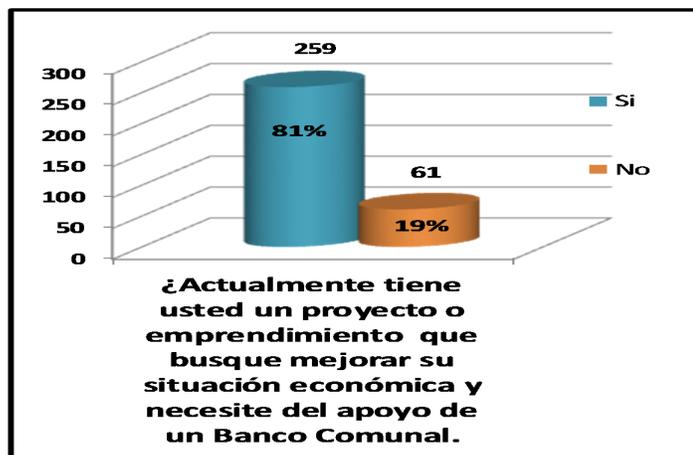


Fuente: Encuesta

Elaboración: Fabricio Riofrío Plúas, Autor

Con la información levantada, según la población encuestada, se lograron obtener los siguientes datos, según gráfico 14 que servirán para sostener la propuesta de apoyar a la zona de Monte Sinaí en sus parroquias La Transfiguración y Bautismo de Jesús, donde la Pastoral de la Mujer realiza acciones para beneficio de las mujeres impulsando y promoviendo programas que las motiven a desarrollar sus propias ideas y emprendimientos y que les permitan generar sus recursos financieros para su total independencia económica para su beneficio personal y familiar, donde el 81% de las mujeres manifiesta que tiene una propuesta de negocio o emprendimiento y el 19% no tiene un proyecto en mente para su desarrollo personal.

**Gráfico 14 Proyecto en marcha**

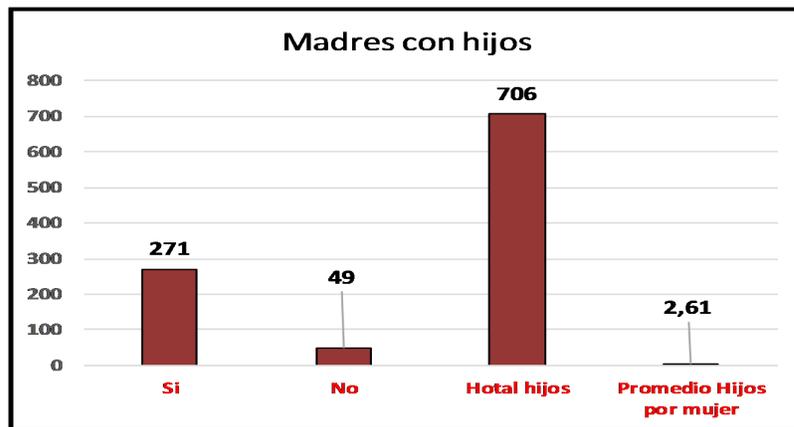


Fuente: Encuestas

Elaboración: Fabricio Riofrío Plúas, Autor

Por otro lado es importante mencionar que de las características familiares de la población encuestada las mujeres con hijos constituyen el 85%, sobre el 15% que no tiene hijos, dando un promedio de 2.61 hijos por mujer según grafico 15, lo que indica el esfuerzo que realizan las mujeres por sacar adelante a sus hijos y familias, lo que las motiva a desarrollar actividades de manera independiente, para lograr una ayuda económica para beneficio de sus miembros.

**Gráfico 15 madres con hijos**



Fuente: Encuestas

Elaboración: Fabricio Riofrío Plúas, Autor

Con los datos tabulados, se establece que el apoyo brindado por la Pastoral de la Mujer de la Arquidiócesis de Guayaquil en sus parroquias La Transfiguración y el Bautismo de Jesús son viables para el apoyo e inserción de ayuda social a través de un Banco Comunal, el cual deberá ser dirigido y administrado por miembros de la Curia, apoyados por los grupos de mujeres líderes de la zona, que darán respaldo al proceso, por conocer a la comunidad al palpar sus necesidades diarias.

El presupuesto operativo con el cual se pondrá en marcha la ayuda a la comunidad, será financiado por la Diócesis de Roma con una inversión promedio de USD 240.000 con una vida útil de 24 meses, donde se espera la continuidad del mismo a base del apoyo de los integrantes y de la comunidad beneficiaria, a continuación se detalla el Presupuesto con el que se espera viabilizar el proyecto de ayuda a las Mujeres líderes de la Zona de Monte Sinaí de Guayaquil.

Presupuesto de la Acción	Todos los años									
	Gastos	Unidad	# de unidades	Coste unitario (en usd)	Costes (usd)	FUENTES DE FINANCIAMIENTO				TOTAL USD
						EXTERNO	ONG LOCAL	BENEFICIARIOS	OTROS	
<b>1. Recursos Humanos</b>										
1.1 Salarios (importes brutos, personal local) <sup>4</sup>										
1.1.1 Personal técnico					0					
1.1.1.1 Capacitadores	Por horas	192	40	7.680	7.680					7.680
1.1.1.2					0					
1.1.2 Personal administrativo y de apoyo					0					0
1.1.2.1 Coordinador	Por mes	24	900	21.600	21.600					21.600
1.1.2.2 Secretaria	Por mes	24	400	9.600	9.600					9.600
1.1.2.3 Contador	Por mes	24	500	12.000	12.000					12.000
1.1.2.4 Promotores	Por mes	24	345	8.280	8.280					8.280
1.2 Salarios (importes brutos, personal expatriado/internacional)	Por mes				0					
1.3 Dietas para misiones/viajes <sup>5</sup>										
1.3.1 En el extranjero (personal para la Acción)	Por día				0					
1.3.2 Local (personal para la Acción)					0					
1.3.3 Costo del trabajo de las participantes	Por día	720	7	5.040			5.040			5.040
<b>Subtotal Recursos Humanos</b>					<b>64.200</b>	<b>59.160</b>	<b>5.040</b>			<b>64.200</b>
<b>2. Viajes locales<sup>6</sup></b>										
2.1 Transporte coordinador	Por mes	16	100	1.600	1.600					1.600
2.2 Transporte promotoras	Por mes	24	250	6.000	6.000					6.000
2.3 Transporte y Alimentación de participantes	Por jornada	960	10	9.600	9.600					9.600
<b>Subtotal Viajes</b>					<b>17.200</b>	<b>17.200</b>				<b>17.200</b>
<b>3. Equipos y Material<sup>7</sup></b>										0
3.1 Mobiliario y equipos	global	1	5750	5.750			5.750			5.750
3.3 Capital semilla para micro emprendimientos	Por emprendimiento	400	250	100.000	100.000					100.000
<b>Subtotal Equipos y Material</b>					<b>105.750</b>	<b>100.000</b>	<b>0</b>	<b>5.750</b>	<b>0</b>	<b>105.750</b>
<b>4. Oficina local/Costes de la Acción</b>										0
4.1 Alquiler de oficina	Por mes	24	200	4.800		4.800				4.800
4.2 Bienes fungibles-material de oficina	Por mes	24	100	2.400	1.920	480				2.400
4.3 Otros servicios (tel./fax, electricidad/cafeacción, mantenimiento)	Por mes	24	150	3.600	2.520	1.080				3.600
<b>Subtotal Oficina local/Costes de la Acción</b>					<b>10.800</b>	<b>4.440</b>	<b>6.360</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10.800</b>
<b>5. Otros costes, servicios<sup>8</sup></b>										0
5.1 Publicidades <sup>9</sup>	Global	1	1500	1.500	1.500					1.500
5.2 Material didáctico y de difusión <sup>9</sup>	Global	1	6000	6.000	6.000					6.000
5.3 Servicios financieros (costes de garantía bancaria, etc.)	Anual	1	600	600	600					600
5.4 Actividades de visibilidad	Letreros	2	150	300	300					300
<b>Subtotal Otros Costes/Servicios</b>					<b>8.400</b>	<b>8.400</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.400</b>
	Todos los años									-
Gastos	Unidad	# de unidades	Coste unitario (en usd)	Costes (usd)	EXTERNO	ONG LOCAL	BENEFICIARIOS	OTROS	TOTAL USD	
<b>6. Otros</b>				0					0	
Formulación de la acción				0			0		0	
<b>Subtotal Otros</b>				0	0	0	0	0	0	
<b>7. Subtotal costes directos elegibles de la Acción (1.-6.)</b>				<b>206.350</b>	<b>189.200</b>	<b>6.360</b>	<b>10.790</b>	<b>0</b>	<b>206.350</b>	
8. Provisión la reserva de imprevistos (máximo 5% del punto 7, subtotal de los costes directos elegibles de la Acción)				10.318	9.460	318	540	0	10.318	
<b>9. Total de costes directos elegibles de la Acción (7.+ 8.)</b>				<b>216.668</b>	<b>198.660</b>	<b>6.678</b>	<b>11.330</b>	<b>0</b>	<b>216.668</b>	
10. Costes administrativos (máximo 7% del punto 9. total de los costes elegibles de la Acción)				15.167	13.906	467	793	0	15.167	
<b>11. Costes total elegibles (9+10)</b>				<b>231.834</b>	<b>212.566</b>	<b>7.145</b>	<b>12.123</b>	<b>0</b>	<b>231.834</b>	
<b>PARTICIPACION EN FINANCIAMIENTO</b>					<b>91,69%</b>	<b>3,08%</b>	<b>5,23%</b>	<b>0,00%</b>	<b>100,00%</b>	

Elaboración: Fabricio Riofrío Plúas, Autor

MARCO LÓGICO								
	ESTRATEGIAS DE INTERVENCIÓN	INDICADORES			MEDIOS DE VERIFICACIÓN		HIPÓTESIS	
Objetivo General	Mejorar la calidad de vida de las mujeres	El índice de pobreza se ha reducido del 70% de la población al 2%			Fotos, encuestas, estadísticas nacionales y locales, testimonios, Informe del Proyecto		Las 40 líderes aceptan la capacitación, Las 40 mujeres líderes terminan el proceso de capacitación	
Objetivo Especifico	Disminuir el índice de la pobreza en las mujeres						La agencia de cooperación apoya el proyecto  Las condiciones climáticas, y socioeconómicas favorecen la movilización	
RESULTADO 1	R 1: Mejorar la educación en las mujeres	40 mujeres líderes de 10 organizaciones han mejorado su nivel de educación en la primera fase del proyecto			Informe Técnico del proyecto, Informe Financiero, listado de las participantes, Evaluaciones de conocimiento, fotos, información digital		Las mujeres se motivaron, asisten y participan Las organizaciones de mujeres dan apertura a nuevas integrantes Las condiciones socioambientales de la población no se alteran durante la ejecución del proyecto	
RESULTADO 2	R2: General alternativas productivas	Se han desarrollado 20 micro emprendimientos acompañados por el 80% de las líderes en la segunda fase			Fotos, listado de personas que acceden al microcrédito, monto de los microcréditos, recibos, informes financieros del microemprendimiento, presupuesto, RUC		Existe un buen manejo de los microcréditos Al finalizar la primera segunda del proyecto se implementan 20 micro emprendimientos Al finalizar el proyecto los microemprendimientos se encuentran funcionando	
R 1: ACTIVIDADES	R1-Act 1: Creación de una escuela de líderes	INSUMOS DE LAS ACTIVIDADES DEL RESULTADO 1 Y 2			COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL	HIPÓTESIS POR ACTIVIDADES	
		rubro	#	insumo				tiempo
	R1-Act 2: Generación de material didáctico	RR.HH	1	coordinador del proyecto	24	900		\$ 21.600,00
			1	secretaría	24	400		\$ 9.600,00
			1	contador	24	500		\$ 12.000,00
			2	promotores de campo: 12 meses cada uno	24	345		\$ 8.280,00
	R1-Act 3: Funcionamiento de la Escuela de Líderes	LOGÍSTICA	2	capacitadores: 90 horas cada uno	192	40		\$ 7.680,00
			1	infraestructura- oficina	24	200		\$ 4.800,00
			45	hospedaje de primera fase: 25 noches por persona	1120	10		\$ 11.200,00
			25	hospedaje de la segunda fase: 9 noches por persona, 3 encuentros cada una	220	10		\$ 2.200,00
	R 1: Act 5: Evaluación de la I fase y realización del Informe Intermedio	LOGÍSTICA	45	movilización para primera fase: 9 movilizaciones	405	14,5		\$ 5.872,50
			125	movilización para la segunda fase: 3 por movilizaciones por persona(25), 2 campañas(80) y 1 pasantía(40)	195	14,5		\$ 2.827,50
			1	movilización del coordinador	12	300		\$ 3.600,00
			2	movilización de las promotoras	24	200		\$ 4.800,00
R 2: ACTIVIDADES	R2-Act 1: Capacitación en uso de microcréditos y en act. productivas	MATERIALES	global	Papelería	1	13000	\$ 13.000,00	
			global	Impresiones folletos afiches				
	R2-Act 2: Acceso a microcréditos	MATERIALES	2	videos: 1 video por cada fase	2	700	\$ 1.400,00	
			global	fotos	1	600	\$ 600,00	
	R2-Act 4: Control y seguimiento del uso de los microcréditos	EQUIPOS	2	pizarras	2	100	\$ 200,00	
			1	cámara de fotos	1	200	\$ 200,00	
			1	filmadora	1	800	\$ 800,00	
			1	impresora	1	308	\$ 308,00	
			1	computadora	1	900	\$ 900,00	
			1	proyector	1	600	\$ 600,00	
R 2: Act 5: Evaluación de la II fase, rendición de cuentas e informe final	MICROEMPRESARIO	1	informes y rendición de cuentas	1	3200	\$ 3.200,00		
		400	Capital semilla	2	250	\$ 100.000,00		
		<b>TOTAL</b>					<b>\$ 216.668,00</b>	

Elaboración: Fabricio Riofrío Plúas, Autor

## CONCLUSIONES

Los fondos de la banca comunal representan una alternativa al sistema financiero tradicional para las personas de las zonas urbana marginales y de escasos recursos, quienes no cuentan con el capital necesario para la puesta en marcha de su emprendimiento, idea o negocio. En el caso de los grupos de las mujeres, se ha generado un considerable apoyo al tema, ya que con ello pueden resolver sus problemas para la puesta en marcha de sus pequeñas ideas o emprendimientos.

Para los grupos de mujeres, donde las actividades desarrolladas de manera informal o independiente, los bancos comunales han significado un mecanismo de gran ayuda para promover en ellas la autoconfianza para el manejo de pequeños micro proyectos que a futuro pueden convertirse en una base más consolidada e integral de sus recursos. Donde los roles de género juegan un papel trascendental y no están demarcados para las actividades productivas que pueden realizar por igual tanto mujeres y hombres.

Es por ello que, para que los bancos comunales sean efectivos, la capacitación que se brinde a sus integrantes debe ser sistemática y continua, principalmente en temas como la organización, manejo y administración de recursos financieros, solución de problemas, elaboración de proyectos y participación.

El empoderamiento es el eje en la participación de las mujeres, lo cual indica que es un proceso que toma distintos caminos según la distinción en las mujeres, el empoderamiento les permite ganar poder y control sobre sus propias vidas lo cual conlleva a la toma de conciencia en cuanto a sus derechos, autoconfianza, eliminando así la discriminación y desigualdad de género. La perspectiva de género palpa y distingue las diferentes características de las mujeres así como la distinción de sus motivaciones, intereses y capacidades lo cual les permitirá alcanzar sus metas, para su beneficio personal y familiar.

Los beneficios que se generen al incluir a las mujeres de la zona urbana marginal de Monte Sinaí a los programas de la Banca Comunal serán múltiples, los que pueden abarcar desde el fortalecer su autonomía, mediante el desarrollo de sus capacidades y habilidades, por otro lado el administrar dinero constituirá una herramienta que podrán aplicar tanto en su familia como en el negocio o emprendimiento que pongan en marcha, el fomento del ahorro, mejorar sus condiciones de vida, desarrollarse de manera individual con equidad e igualdad, elevar su autoestima de manera personal y en sociedad.

Para poder continuar hacia un nivel superior en el desarrollo de Latinoamérica, es necesario delinear políticas tanto gubernamentales como públicas que permitan salir del subdesarrollo, de la marginación, inequidad y pobreza, por lo que nuestros gobernantes deben asumir su responsabilidad en áreas vitales como son la educación, salud, y vivienda, para poder salir de los niveles de atraso y pobreza, en la que está sumida la gran mayoría de las naciones de Latinoamérica, creando programas que permitan salir de los problemas en las áreas mencionadas.

### **Parroquia El Bautismo de Jesús**



### **Parroquia la Transfiguración**



## Mujeres emprendedoras Monte Sinaí



## Socialización de encuestas



## RECOMENDACIONES

De acuerdo a las conclusiones y el análisis realizado, se emiten las siguientes recomendaciones en beneficio del proyecto Dirigido por la Pastoral de la Mujer de la Arquidiócesis de Guayaquil:

- Proyección de la Banca Comunal en la zona urbana marginal de Monte Sinaí

Al ser un servicio de ayuda Social La Pastoral de la Mujer, establece como beneficiosa la realización de las actividades bajo este esquema, las adecuadas supervisiones favorecen a la imagen y prestigio de la Arquidiócesis de Guayaquil a través de sus parroquias La Transfiguración y El Bautismo de Jesús donde se desarrollará el proyecto.

- Sugerencias para mejorar su viabilidad

Que la administración de la Pastoral de la Mujer, considere las recomendaciones plasmadas en este informe y continúe con la misión depositada para la realización del proyecto, con el fin de cumplir con los objetivos y el logro de los resultados propuestos.

- Necesidades de personal multidisciplinario

Que la Arquidiócesis de Guayaquil a través de su departamento de desarrollo humano fomente la contratación de personal multidisciplinario en todas las áreas involucradas en el Proyecto de la Banca Comunal en la zona urbana de Monte Sinaí y de manera esencial en las de control.

Finalmente, es recomendable que en las instituciones relacionadas a la Curia en sus distintos programas dirigidos por la Pastoral de Educación, inicien con una formación de educación financiera bajo el diseño de finanzas populares, para así resaltar la importancia de los bancos comunales en la generación de empleo, ingresos y ahorros en las mujeres emprendedoras. Gracias a los Bancos Comunales las mujeres han logrado tener acceso a los préstamos o microcréditos con efectos positivos logrando incrementar sus ahorros y han mejorado su acceso a sus necesidades básicas como educación, alimentación y vivienda, pero ante todo ha permitido elevar su autoestima y han permitido una mejor organización comunitaria.



**P.10** ¿Considera que su nivel de ingresos cubre sus necesidades básicas?

Si ( ) No ( )

**P.11** ¿Su nivel de ingreso por mes, supera los siguientes valores?

- 0. Desde \$1.00 a \$150.00 por mes ( )
- 1. De \$151.00 a \$300.00 por mes ( )
- 2. De \$301.00 a \$500.00 por mes ( )
- 3. Superior a \$500.00 por mes ( )

**P.12** ¿Ha solicitado algún crédito en una entidad Bancaria?

Si ( ) No ( ) **(si su respuesta es no, pase a la pregunta 16)**

**P.13** El crédito o préstamo fue otorgado por:

- 0. Banco privado ( )
- 1. Mutualista . Cooperativa de ahorro ( )
- 2. Institución de Gobierno ( )
- 3. ONG´s ( )
- 4. Banco Comunitario ( )
- 5. Otros-Prestamistas ( )

**P.14** ¿El crédito o préstamo solicitado tenía como finalidad?

- 0. Para consumo o uso personal ( )
- 1. Para pagar otras deudas ( )
- 2. Para cubrir una calamidad doméstica ( )
- 3. Para pagar gastos de hospital . enfermedad ( )
- 4. Para el crecimiento de una idea o negocio ( )
- 5. Para comprar un bien ( )

**P.15** ¿Los requisitos solicitados por la entidad que entrego a usted el crédito o préstamo, fueron fáciles de obtener, para cumplir con las formalidades requeridas por ellos?

Si ( ) No ( )

**P.16** ¿Conoce usted que es un Banco Comunal?

Si ( ) No ( )

**P.17** ¿Cree usted necesaria la ayuda que brindan los Bancos Comunales en las zonas urbano marginales para la creación de nuevos negocios o emprendimientos.

Si ( ) No ( )

**P.18** ¿Ha sido beneficiada usted o algún miembro de su familia con algún crédito o préstamo por parte de algún Banco Comunal?

Si ( ) No ( )

**P.19** ¿Actualmente tiene usted un proyecto o emprendimiento que busque mejorar su situación económica y necesite del apoyo de un Banco Comunal.

Si ( ) No ( )

### **III. Características Familiares:**

**P.20** ¿Tiene hijos?

Si ( ) No ( ) Cuantos tiene ( )

**P.21** ¿Vive con sus padres?

Si ( ) No ( )

**GRACIAS POR SU PARTICIPACIÓN**

Anexo 2

FUENTE : CENSO DE POBLACIÓN Y VIVIENDA 2010														
Mujeres														
Zona	Sector	18 años	19 años	De 20 a 24 años	De 25 a 29 años	De 30 a 34 años	De 35 a 39 años	De 40 a 44 años	De 45 a 49 años	De 50 a 54 años	De 55 a 59 años	De 60 a 64 años	De 65 años	De 18 a 65 años
380	1	3	2	12	22	12	15	8	2	4	2	1	0	83
	2	1	2	9	10	15	16	6	3	4	5	2	1	74
	3	2	4	18	24	16	13	11	13	9	3	1	0	114
	4	1	4	13	14	13	7	6	3	2	2	1	0	66
	5	9	2	23	21	13	9	6	7	4	5	1	0	100
	6	1	2	17	17	12	9	4	3	8	2	1	0	76
	7	1	1	18	19	17	12	8	7	6	2	1	0	92
	8	3	3	12	17	13	11	10	6	3	3	4	1	0
381	9	4	3	19	19	18	6	8	4	6	3	1	1	92
	5	5	4	16	20	22	21	19	4	10	6	3	0	130
	6	4	4	27	24	21	16	17	5	11	5	4	1	139
	7	1	2	16	15	16	13	6	4	4	1	3	0	81
382	5	2	4	18	19	17	11	12	7	6	2	3	0	101
	6	3	1	22	24	21	19	10	9	9	3	1	1	123
	7	4	3	20	20	11	10	5	6	10	3	1	1	94
	8	4	1	12	5	6	5	2	0	1	2	1	0	39
383	5	5	5	33	27	18	16	10	6	4	1	4	0	129
	6	4	7	14	32	23	23	8	7	2	3	2	1	126
	7	3	3	22	14	19	9	3	5	6	1	0	1	86
	8	1	5	19	19	14	10	4	3	6	1	1	0	83
<b>TOTAL POR ZONA Y EDAD</b>		<b>61</b>	<b>62</b>	<b>360</b>	<b>382</b>	<b>317</b>	<b>251</b>	<b>163</b>	<b>104</b>	<b>115</b>	<b>56</b>	<b>33</b>	<b>7</b>	<b>1911</b>

## BIBLIOGRAFIA

- Alarcon Burbano, M. (26 de julio de 2013). [www.academia.edu/1758647/Movilidad\\_humana\\_e\\_integracion\\_social\\_en\\_Ecuador\\_de\\_acuerdo\\_al\\_Plan\\_Nacional\\_para\\_el\\_Buen\\_Vivir\\_2009-2013](http://www.academia.edu/1758647/Movilidad_humana_e_integracion_social_en_Ecuador_de_acuerdo_al_Plan_Nacional_para_el_Buen_Vivir_2009-2013). Obtenido de [www.academia.edu/1758647/Movilidad\\_humana\\_e\\_integracion\\_social\\_en\\_Ecuador\\_de\\_acuerdo\\_al\\_Plan\\_Nacional\\_para\\_el\\_Buen\\_Vivir\\_2009-2013](http://www.academia.edu/1758647/Movilidad_humana_e_integracion_social_en_Ecuador_de_acuerdo_al_Plan_Nacional_para_el_Buen_Vivir_2009-2013)
- Alejandra Massolo. (23 de noviembre de 2007). [www.dhl.hegoa.ehu.es/ficheros/0000/0302/Massolo\\_El\\_g%C3%A9nero\\_en\\_el\\_desarrollo\\_local.pdf](http://www.dhl.hegoa.ehu.es/ficheros/0000/0302/Massolo_El_g%C3%A9nero_en_el_desarrollo_local.pdf). Obtenido de [www.dhl.hegoa.ehu.es/ficheros/0000/0302/Massolo\\_El\\_g%C3%A9nero\\_en\\_el\\_desarrollo\\_local.pdf](http://www.dhl.hegoa.ehu.es/ficheros/0000/0302/Massolo_El_g%C3%A9nero_en_el_desarrollo_local.pdf): [http://www.dhl.hegoa.ehu.es/ficheros/0000/0302/Massolo\\_El\\_g%C3%A9nero\\_en\\_el\\_desarrollo\\_local.pdf](http://www.dhl.hegoa.ehu.es/ficheros/0000/0302/Massolo_El_g%C3%A9nero_en_el_desarrollo_local.pdf)
- Alonso Patiño, O. (2008). Microcrédito Historia y experiencias exitosas de su implementación en América Latina. *Revista EAN*, 58.
- Asamblea Constituyente 2008. (s.f.). [www.asambleanacional.gov.ec/documentos/constitucion\\_de\\_bolsillo.pdf](http://www.asambleanacional.gov.ec/documentos/constitucion_de_bolsillo.pdf). Obtenido de [http://www.asambleanacional.gov.ec/documentos/constitucion\\_de\\_bolsillo.pdf](http://www.asambleanacional.gov.ec/documentos/constitucion_de_bolsillo.pdf)
- Banco Mundial. (enero de 2014). <http://documentos.bancomundial.org/curated/es/2005/06/6723121/consultative-group-assist-poor-cgap-annual-report-2005>. Obtenido de <http://documentos.bancomundial.org/curated/es/2005/06/6723121/consultative-group-assist-poor-cgap-annual-report-2005>
- Beroff - Prebois. (marzo de 2009). *Alianza para un mundo responsable, plural y solidario*. Francia: Ediciones Charles Lepold Mayer. Obtenido de [www.alliance21.org/2003/index\\_es.html](http://www.alliance21.org/2003/index_es.html): [http://www.alliance21.org/2003/index\\_es.html](http://www.alliance21.org/2003/index_es.html)
- BID. (diciembre de 2013). [www.iadb.org/es/temas/microfinanzas/las-microfinanzas-en-america-latina-y-el-caribe,1655.html](http://www.iadb.org/es/temas/microfinanzas/las-microfinanzas-en-america-latina-y-el-caribe,1655.html). Obtenido de <http://www.iadb.org/es/temas/microfinanzas/las-microfinanzas-en-america-latina-y-el-caribe,1655.html>
- CAF. (abril de 2014). [http://publicaciones.caf.com/media/33191/red\\_2013.pdf](http://publicaciones.caf.com/media/33191/red_2013.pdf). Obtenido de [http://publicaciones.caf.com/media/33191/red\\_2013.pdf](http://publicaciones.caf.com/media/33191/red_2013.pdf)
- Campaña de la Cumbre de Microcrédito 2011. (s.f.). [www.jcyl.es/web/jcyl/binarios/593/639/Informe%20Estado%20de%20la%20Campa%C3%B1a%20de%20la%20cumbre%20de%20Microcr%C3%A9dito.pdf?blobheader=application%2Fpdf%3Bcharset%3DUTF-8&blobheadername1=Cache-Control&blobheadername2=Expires&blobheadername3=Sit](http://www.jcyl.es/web/jcyl/binarios/593/639/Informe%20Estado%20de%20la%20Campa%C3%B1a%20de%20la%20cumbre%20de%20Microcr%C3%A9dito.pdf?blobheader=application%2Fpdf%3Bcharset%3DUTF-8&blobheadername1=Cache-Control&blobheadername2=Expires&blobheadername3=Sit). Obtenido de <http://www.jcyl.es/web/jcyl/binarios/593/639/Informe%20Estado%20de%20la%20Campa%C3%B1a%20de%20la%20cumbre%20de%20Microcr%C3%A9dito.pdf?blobheader=application%2Fpdf%3Bcharset%3DUTF-8&blobheadername1=Cache-Control&blobheadername2=Expires&blobheadername3=Sit>
- CEPAL. (abril de 2014). [www.giz-cepai.cl/files/Manual\\_Micro\\_Pequeña\\_Mediana\\_Empresa\\_TIC\\_politicas\\_publicas.pdf](http://www.giz-cepai.cl/files/Manual_Micro_Pequeña_Mediana_Empresa_TIC_politicas_publicas.pdf). Obtenido de [http://www.giz-cepai.cl/files/Manual\\_Micro\\_Pequeña\\_Mediana\\_Empresa\\_TIC\\_politicas\\_publicas.pdf](http://www.giz-cepai.cl/files/Manual_Micro_Pequeña_Mediana_Empresa_TIC_politicas_publicas.pdf)
- Ecuador, S. (s.f.). *Hoy en día se siguen buscando alternativas de cambio y desarrollo social según el Plan del Buen Vivir, así como en el marco legal y político, se han considerado los derechos de la mujer con la inclusión de la Equidad de Género+ mencio.*

- Ezra Israel Orozco Paredes. (2007). *Los bancos comunales como una alternativa de financiamiento para el desarrollo de las empresarias propietarias de microempresas*. Guatemala: Revista ECO.
- FEPP. (2008). *Fortalecimiento de las finanzas populares en Azuay y Cañar: Consolidación de una propuesta de desarrollo local en un contexto de alta migración internacional Ecuator*. Quito: Fondo Ecuatoriano Populorum .
- FLACSO. (26 de JULIO de 2013). [www.eurosur.org/FLACSO/mujeres/ecuador/orga-1.htm](http://www.eurosur.org/FLACSO/mujeres/ecuador/orga-1.htm).  
Obtenido de <http://www.eurosur.org/FLACSO/mujeres/ecuador/orga-1.htm>
- Franklin, E. B. (2007). *Auditoría Administrativa*. México: Pearson Educación.
- Galo Ramón y Víctor Torres. (2004). El Desarrollo local en el Ecuador, Historias, anécdotas y métodos. En Galo Ramón y Víctor Torres, *El Desarrollo local en el Ecuador, Historias, anécdotas y métodos* (pág. 228). Quito: Ediciones Abya-Yala.
- Geovany Cardoso. (noviembre de 2012). *Economía y Finanzas Populares Solidarias para el Buen Vivir*. Obtenido de  
<http://www.pnud.org.ec/art/frontEnd/images/objetos/2012%20Ecuador%20Econom%C3%ADa%20y%20finanzas%20populares%20y%20solidarias%20para%20el%20buen%20vivir.pdf>:  
<http://www.pnud.org.ec/art/frontEnd/images/objetos/2012%20Ecuador%20Econom%C3%ADa%20y%20finanzas%20populares%20y%20solidarias%20para%20el%20buen%20vivir.pdf>
- Grameen Bank. (15 de abril de 2014). [www.grameen-info.org/index.php?option=com\\_content&task=view&id=19&Itemid=114](http://www.grameen-info.org/index.php?option=com_content&task=view&id=19&Itemid=114). Obtenido de [http://www.grameen-info.org/index.php?option=com\\_content&task=view&id=19&Itemid=114](http://www.grameen-info.org/index.php?option=com_content&task=view&id=19&Itemid=114)
- Gutierrez Goira, J. (diciembre de 2013).  
[http://publ.hegoa.efaber.net/assets/pdfs/237/Cuaderno\\_de\\_trabajo\\_49.pdf?1309420901](http://publ.hegoa.efaber.net/assets/pdfs/237/Cuaderno_de_trabajo_49.pdf?1309420901). Obtenido de  
[http://publ.hegoa.efaber.net/assets/pdfs/237/Cuaderno\\_de\\_trabajo\\_49.pdf?1309420901](http://publ.hegoa.efaber.net/assets/pdfs/237/Cuaderno_de_trabajo_49.pdf?1309420901)
- IMF.org. (noviembre de 2013). [www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/spa/2004/06/pdf/littlefi.pdf](http://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/spa/2004/06/pdf/littlefi.pdf).  
Obtenido de <http://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/spa/2004/06/pdf/littlefi.pdf>
- INEC. (2010). *Censo Poblacional y Vivienda*. Guayaquil.
- Jorge Delgado. (2007). *bancoscomunales.org*. Obtenido de [bancoscomunales.org](http://www.bancoscomunales.org):  
<http://www.bancoscomunales.org>/historia.htm
- Martin Cavanna, J. (febrero de 2014). [www.microfinancegateway.org/gm/document-1.9.37391/Microcr%C3%A9dito%20a%20microfinanzas%202007.pdf](http://www.microfinancegateway.org/gm/document-1.9.37391/Microcr%C3%A9dito%20a%20microfinanzas%202007.pdf)  
<http://www.microfinancegateway.org/gm/document-1.9.37391/Microcr%C3%A9dito%20a%20microfinanzas%202007.pdf>. Obtenido de  
<http://www.microfinancegateway.org/gm/document-1.9.37391/Microcr%C3%A9dito%20a%20microfinanzas%202007.pdf>
- Marulanda, B. (noviembre de 2013).  
[www.dnp.gov.co/Portals/0/archivos/documentos/DDS/Pobreza/MICROFINANZAS.pdf](http://www.dnp.gov.co/Portals/0/archivos/documentos/DDS/Pobreza/MICROFINANZAS.pdf).  
Obtenido de  
<https://www.dnp.gov.co/Portals/0/archivos/documentos/DDS/Pobreza/MICROFINANZAS.pdf>
- Mexico UCCS. (enero de 2014).  
[www.uccs.mx/images/library/file/sociedad\\_finanzas/FINANZAS\\_POPULARES.pdf](http://www.uccs.mx/images/library/file/sociedad_finanzas/FINANZAS_POPULARES.pdf).  
Obtenido de  
[http://www.uccs.mx/images/library/file/sociedad\\_finanzas/FINANZAS\\_POPULARES.pdf](http://www.uccs.mx/images/library/file/sociedad_finanzas/FINANZAS_POPULARES.pdf)
- OIT. (abril de 2014).  
[www.ilo.org/Search3/search.do?searchWhat=la+economia+informal&searchLanguage=es](http://www.ilo.org/Search3/search.do?searchWhat=la+economia+informal&searchLanguage=es). Obtenido de

- <http://www.ilo.org/Search3/search.do?searchWhat=la+economia+informal&searchLanguage=es>
- ONU. (2005). *Creación de sectores financieros inclusivos para cumplir con los objetivos de desarrollo del milenio*. Buenos Aires - Argentina.
- ONU. (2005). *Creación de sectores financieros inclusivos para cumplir con los objetivos de desarrollo del milenio*. Buenos Aires- Argentina. Obtenido de [www.microcredito2005.org](http://www.microcredito2005.org): <http://www.microcredito2005.org>
- ONU. (2005). *Kofi Annan*. Buenos Aires - Argentina.
- ONU. (31 de octubre de 2013). [www.foromundialdel.org/portugues-para-onu-desenvolvimento-local-deve-complementar-politicas-nacionais/](http://www.foromundialdel.org/portugues-para-onu-desenvolvimento-local-deve-complementar-politicas-nacionais/). Obtenido de [www.foromundialdel.org/portugues-para-onu-desenvolvimento-local-deve-complementar-politicas-nacionais/](http://www.foromundialdel.org/portugues-para-onu-desenvolvimento-local-deve-complementar-politicas-nacionais/): <http://www.foromundialdel.org/portugues-para-onu-desenvolvimento-local-deve-complementar-politicas-nacionais/>
- Plan Nacional del Buen Vivir. (2013-2017). *Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo . Senplades, 2013*. Quito: Senplades.
- Quilla María. (25 de julio de 2013). <http://www.eurosur.org/FLACSO/mujeres/ecuador/orga-1.htm>. Obtenido de <http://www.eurosur.org/FLACSO/mujeres/ecuador/orga-1.htm>
- Reynald O Walter. (julio de 2012). *ALOE, Alianza por una economía responsable, social y solidaria*. Obtenido de [http://aloe.socioeco.org/article870\\_es.html](http://aloe.socioeco.org/article870_es.html): [http://aloe.socioeco.org/article870\\_es.html](http://aloe.socioeco.org/article870_es.html)
- Senplades. (25 de julio de 2013). [www.plan.senplades.gob.ec/web/guest/plan-de-igualdad-de-oportunidades-de-las-mujeres-ecuatorianas](http://www.plan.senplades.gob.ec/web/guest/plan-de-igualdad-de-oportunidades-de-las-mujeres-ecuatorianas). Obtenido de [www.plan.senplades.gob.ec/web/guest/plan-de-igualdad-de-oportunidades-de-las-mujeres-ecuatorianas](http://www.plan.senplades.gob.ec/web/guest/plan-de-igualdad-de-oportunidades-de-las-mujeres-ecuatorianas)
- Wilma Salgado-ONU. (Diciembre de 2013). [www.cepal.org/publicaciones/xml/0/41500/lcl3260pe.pdf](http://www.cepal.org/publicaciones/xml/0/41500/lcl3260pe.pdf). Obtenido de <http://www.cepal.org/publicaciones/xml/0/41500/lcl3260pe.pdf>