

Finanzas Populares y Migración: tejiendo la red para el desarrollo local

Publicación realizada a partir del Proyecto de Sistematización:
"La experiencia de las Estructuras Financieras Locales (EFLs)
en las provincias de Azuay y Cañar (Ecuador) como promotoras
del empoderamiento rural en un contexto de alta migración
internacional"

Fondo Mink'a Chorlaví - Concurso 2006.



Finanzas Populares y Migración: tejiendo la red para el desarrollo local

Autor:

Carlos Ernesto Ortega

Historia de Vida:

Rosa María Ortiz

Editoras:

María José Gil

Laura Pérez

Equipo de Sistematización:

Grace Guerrero

Lorena Altamirano

Orlando Arévalo

Patricio Aucay

Wilson Jácome

María José Gil

Rosa Ortiz

Carlos Ortega

instituciones ejecutoras



Auspiciantes



Artes e impresión:



Mallorca N24 - 275 y Av. La Coruña
Telf. 2550-705 Edifepp@fepp.org.ec
Quito - Ecuador

Tiraje: 500 ejemplares

Septiembre de 2008

Título del proyecto:

"La experiencia de las Estructuras Financieras Locales (EFLs) en las provincias de Azuay y Cañar (Ecuador) como promotoras del empoderamiento rural en un contexto de alta migración internacional". Proyecto ejecutado en el marco del Concurso del FONDO MINK'A DEL GRUPO CHORLAVI 2006, "La migración internacional y el desarrollo de territorios rurales pobres en América Latina y el Caribe", www.grupochorlavi.org

Organizaciones Ejecutoras:

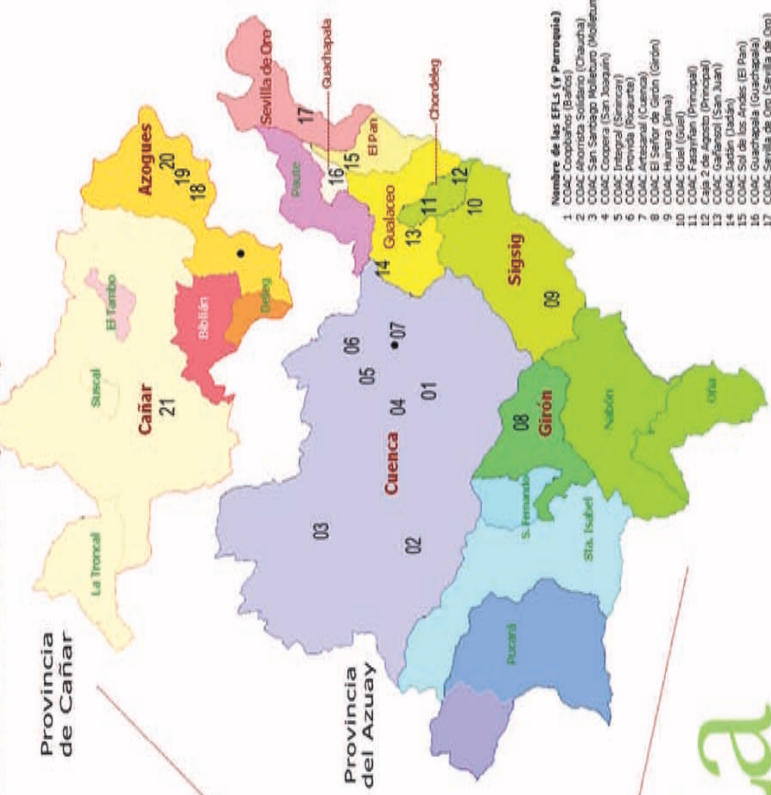
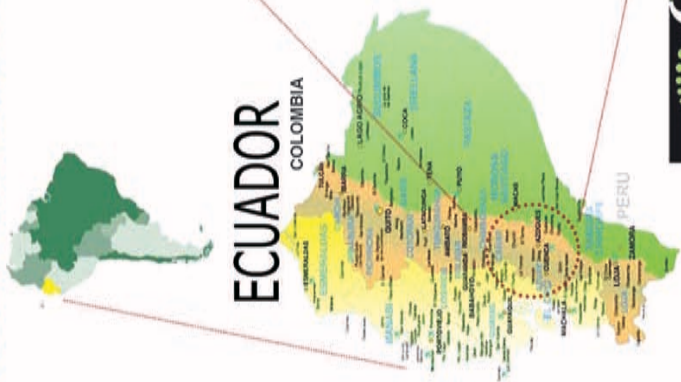
Red de Estructuras Financieras Locales Alternativas del Austro, Corporación Civil REFLA.
Av. Federico Malo y Tadeo Torres / Cuenca - Ecuador
Casilla: 01-05-1885 / Telefax: (07) 2822-238 / 2888-191 / 2839-339
Fundación CODESPA
Dir: 12 de Octubre E24-994 y Av. Coruña/ Quito - Ecuador
Telf: 256-8037
www.codespa.org
Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio, FEPP
Dir: Mallorca N24-275 y Coruña, Casilla: 17-110-5202 / Quito - Ecuador
Telfs: (593-2) 2520-408 / 2529-372 / 2554-744 / 2554-741- Fax: (593-2) 2504-978
www.fepp.org.ec
Oficina FEPP Regional Cuenca
Dir: Av. Federico Malo y Tadeo Torres / Cuenca - Ecuador
Casilla: 01-05-1885 / Telefax: (07) 2822-238 / 2888-191 / 2839-339

Equipo de Sistematización:

Grace Guerrero
Responsable del Proyecto - FEPP - fepp@fepp.org.ec
Patricio Auca
Coordinador del proyecto - REFLA
Carlos Ernesto Ortega
Coordinador del Proyecto - cortega@flacso.org.ec
María José Gil
CODESPA - ecuador@codespa.org
Rosa María Ortiz
CODESPA - rortiz@codespa.org
Orlando Arévalo
Regional FEPP Cuenca - cuenca@fepp.org.ec
Wilson Jácome
Presidente REFLA - whjacome@yahoo.com
Lorena Altamirano
FEPP - fepp@fepp.org.ec

Fotografías y Audiovisual:
Charito Parra - SISA Producciones
Telf: 3226109
julioimagen@andinanet.net

UBICACIÓN GEOGRÁFICA DE LAS ESTRUCTURAS FINANCIERAS LOCALES (EFLs) FILIALES DE LA RED DE ESTRUCTURAS FINANCIERAS ALTERNATIVAS DEL AUSTRIO (REFLA)



- Nombre de las EFLs (y parroquia)**
- 1 COAC Copalitos (Baños)
 - 2 COAC Cuyabamba (Cuyabamba)
 - 3 COAC San Santiago Moliburo (Moliburo)
 - 4 COAC Coopera (San Joaquin)
 - 5 COAC Integral (Sensory)
 - 6 COAC Integral (Sensory)
 - 7 COAC Anacuachi (Cacana)
 - 8 COAC El Señor de Girón (Girón)
 - 9 COAC Humara (Jima)
 - 10 COAC Puel (Gual)
 - 11 COAC Puel (Principal)
 - 12 COAC Puel (Principal)
 - 13 COAC Gañano (San Juan)
 - 14 COAC Bado (Bado)
 - 15 COAC Bado (Bado)
 - 16 COAC Guachapala (Guachapala)
 - 17 COAC Sevilla de Oro (Sevilla de Oro)
 - 18 COAC Cacique Guantare (Tutay)
 - 19 COAC Cacique Guantare (Tutay)
 - 20 COAC Solid y Progreso Orcaesal (Pisera)
 - 21 COAC Mushuk (Tutay) (Cañar)



Elaborado por Carlos Ortega, 2008.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JUAN DE PINDILIG



refLa
A U S T R O

red de estructuras financieras locales alternativas



Los agradecimientos van dirigidos a todas las personas vinculadas a la REFLA de una u otra manera, que han sido las protagonistas de esta historia, por su apertura natural y tranquila ante nuestras preguntas y curiosidad -sus experiencias y reflexiones llenan las páginas de este libro-; un reconocimiento desde el cariño a Patricio, el cual resultó siempre incansable y entusiasta ante el trabajo, y a todos y cada uno de los gerentes de las EFLs de la REFLA, hombres y mujeres que encarnan el desarrollo.

Quisiéramos mencionar a los tenaces compañeros y compañeras del FEPP que generosamente han transmitido su conocimiento acumulado en los más de 30 años de vida de esta institución, muy en especial al humilde sabio Orlando, y a Grace, atenta en la retaguardia de la coordinación interinstitucional; al Ayuntamiento de Madrid que más que un financiador ha participado como aliado en todo este proceso, con la mirada siempre cercana de Carmen; a las compañeras Rosa y Laura de Codespa que fuera de sus horarios han sacado adelante este trabajo desde el cariño y la responsabilidad; a Almudena que nos ha acompañado con sus investigaciones de codesarrollo para dar luces que orientaran la generación de conocimiento; a la hermosa humanidad de Charito, al otro lado de la cámara; a Rubén y a Carolina de Rimisp, con su ayuda certera y cercana; y por último, a Carlos, que ha sabido simplemente coordinar toda esta orquesta con el motor del compromiso por el desarrollo.

María José Gil
Delegada de Codespa Ecuador

CONTENIDO

Prólogo	9
1. Resumen ejecutivo y palabras clave	13
2. Tabla de Acrónimos	17
3. Definición del eje de sistematización e hipótesis de trabajo	21
4. Metodología utilizada.....	27
5. Algunos conceptos ineludibles:.....	33
5.1 Finanzas Populares para la Otra Economía	35
5.2 Las Finanzas Populares	39
5.3 Las Finanzas Populares van más allá de las Microfinanzas.....	45
5.4 El capital de las EFLs no es sólo económico, es sobre todo capital social.....	48
6. La situación inicial:	55
6.1 Una aproximación al contexto	58
6.2 Una aproximación al proceso migratorio	62
7. El Proceso y los actores:.....	71
7.1 La creación de las EFLs y el tejido de la Red	73
7.2 El papel del FEPP y de la Cooperativa Codesarrollo	77
8. Estructuras Financieras Locales y remesas: el eje financiero....	85
9. Remesas para el desarrollo local: el eje económico- productivo	99

10. Más allá de lo financiero: el eje sociopolítico.....	113
10.1 La organización y las redes de EFLs	115
10.2 Nuevos roles y protagonistas: el rol de la mujer	117
11. Conclusiones y lecciones aprendidas.....	123
11.1 Conclusiones	125
11.2 Lecciones aprendidas.....	129
12. Anexos	131
Bibliografía	161
Imágenes de la experiencia	

PRÓLOGO

Difundir las experiencias que viven personas, familias y comunidades rurales organizadas de Ecuador, en las provincias de Azuay y Cañar, en torno a las finanzas populares y sus implicaciones positivas en diversos ámbitos socioeconómicos, culturales y políticos, es de mucha importancia no sólo para los actores involucrados, sino para la sociedad en general.

Esto cobra mayor significado en tiempos de una gran crisis financiera mundial, generada desde los países del Norte, como consecuencia de prácticas financieras especulativas y otras reñidas con la ética, que ponen el dinero y el lucro económico por encima de las personas. Crisis que a los ecuatorianos nos recuerda lo ocurrido en los años 1999 y 2000 con gran parte de las entidades del sistema financiero nacional formal, cuyos efectos aún los sentimos hoy.

Resulta también muy oportuna esta publicación puesto que en septiembre de 2008 el pueblo ecuatoriano aprobó su nueva Constitución, en la que, entre otras cosas, se reconoce como parte del Sistema Financiero Nacional al sector de las Finanzas Populares y Solidarias, el mismo que contará con normas específicas y diferenciadas, así como con una entidad de control especializada y autónoma (Artículo N° 309).

Además, la misma Constitución precisa que el sector de las Finanzas Populares y Solidarias se componga de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro (Artículo N° 311).

Quedan por elaborarse las leyes secundarias y los respectivos reglamentos para que sea posible operativizar todo lo que respecto a las Finanzas Populares y Solidarias, como parte del Sistema Económico Social y Solidario (Artículo N° 283), rige al Ecuador con la actual Constitución, para lo cual será útil tener en cuenta las experiencias exitosas que desarrolla la población ecuatoriana impulsora de estas innovaciones en la Constitución.

En este contexto, es motivo de inmensa alegría y satisfacción para REFLA, CODESPA y GSFPEP poner a vuestra consideración esta publicación que destaca el protagonismo de las organizaciones locales de finanzas populares, articulado al hecho migratorio y al fortalecimiento de procesos de desarrollo local cuyo eje directriz es el lucro social, teniendo como centro a las personas y al trabajo que estas realizan.

Mario Cadena
Subdirector del GSFPEP

La realidad ecuatoriana, y en especial la realidad rural, se entiende desde la alta presencia del fenómeno migratorio. Así como en el resto de los países de la región andina, la migración supone más que una alternativa económica. Si se contempla tanto a nivel familiar como a nivel nacional, el planteamiento laboral de los ciudadanos y ciudadanas es pasar un periodo más o menos largo de su vida activa lejos de su lugar de origen.

Es este un nuevo contexto con nuevas necesidades y oportunidades de la población relacionada con la migración. Por un lado, destacan las necesidades derivadas de querer estar en contacto con el familiar migrado salvando de alguna manera las distancias, de la distribución de tiempos y responsabilidades de los que no migraron, del hacer frente a las deudas provenientes del viaje del que sí migró. Por el otro, se destacan las oportunidades surgidas de contar con remesas permanentes como colchón económico en las familias, del surgimiento de espacios laborales, comunitarios y políticos dejados por los que anteriormente los ocupaban y que migraron, del contar con ideas nuevas provenientes de otras partes del mundo. Estas necesidades y oportunidades transnacionales se entrecruzan para definir los nuevos desafíos de la cooperación y del codesarrollo.

El proyecto *"Fortalecimiento de las relaciones institucionales, comerciales y financieras entre la ciudad de Madrid y las Provincias de Azuay y Cañar en el Ecuador"*, financiado por el Ayuntamiento de Madrid, ha supuesto para Fundación Codespa una primera toma de contacto con los procesos de codesarrollo. El trabajo llevado a cabo por la regional del FEPP Cuenca para crear y fortalecer las EFLs que actualmente conforman la REFLA, es considerado por Codespa uno de los procesos de desarrollo local vinculado al proceso migratorio más interesante a nivel regional.

La experiencia ha logrado la difícil tarea de conseguir que las remesas procedentes de la migración se traduzcan en desarrollo local, sin que

esto suponga un direccionamiento del gasto de los migrantes ni de sus familias. Esta tarea se ha ejecutado con notable éxito tanto a nivel cuantitativo (ya que la distribución del crédito local procedente de remesas a través de las actuales 21 EFLs asciende a cerca de 15 millones de dólares en 2007, y llega a aproximadamente 30 mil asociados, de los cuales más del 60% son mujeres), como a nivel cualitativo: actualmente las EFLs cuentan con servicios financieros y no financieros; dentro del estricto marco legal ecuatoriano, estas estructuras han conseguido fórmulas idóneas para cubrir las necesidades de los más pobres; son catalizadoras de procesos de empoderamiento local y de género en sus localidades; generan empleo y dinamizan la producción campesina y agroindustrial.

Es por ello que desde las instituciones participantes en el proyecto (REFLA, FEPP, CODESPA), se detecta la necesidad de sistematizar el proceso apoyado, para contar así con la posibilidad de reflexionar conjuntamente sobre el mismo, generar conocimiento, y facilitar una apropiación por parte de los protagonistas locales de este proceso de reflexión. El fondo Minka de Chorlaví, auspiciado por la ONG Rimisp, ofrece en 2005 la posibilidad de financiamiento, y no sólo el financiamiento sino también la asesoría especializada de sus técnicos durante la fase de diseño y ejecución del proyecto de sistematización. A través de este aporte se genera el presente documento. La propuesta de trabajo fue presentada a RIMISP y el trabajo de sistematización fue elaborado durante el año 2006, en pleno periodo de ejecución del proyecto de codesarrollo.

He de señalar lo gratificante que ha resultado participar de este trabajo con el objetivo principal de generar conocimiento colectivo entre las instituciones participantes, REFLA, FEPP, y CODESPA. El resultado fue no sólo cumplir con este objetivo sino también la generación de una alianza implícita para el desarrollo local y el codesarrollo basada en la confianza de las tres instituciones, cuya idea compartida es entender las finanzas populares como un vehículo para el empoderamiento campesino de una envergadura extraordinaria.

María José Gil Llorente
Delegada de Codespa Ecuador

1

RESUMEN EJECUTIVO

Esta sistematización desarrolla el caso de las Estructuras Financieras Locales ubicadas en las provincias de Azuay y Cañar (Ecuador) que se crean como entidades de finanzas populares (cajas y cooperativas de ahorro y crédito) establecidas en zonas rurales y urbanomarginales y que por ubicarse en un contexto de alta migración internacional, entran a canalizar parte de las remesas que circulan en las localidades. Este factor ha incrementado notablemente el capital financiero y consecuentemente, fortalecido la dinámica económica productiva local a través de los créditos y demás servicios otorgados por las estructuras. Asimismo, las EFLs constituyen un espacio de organización que ha robustecido el capital social de los socios/as y las comunidades. Este proceso es una experiencia positiva de desarrollo local articulada a oportunidades que devienen de la migración internacional, como lo es el caso de la canalización de remesas.

PALABRAS CLAVE:

Ecuador, finanzas populares, cooperativas de ahorro y crédito, remesas, migración internacional, desarrollo local, capital social, capital social transnacional, migración y desarrollo.

2

TABLA DE ACRÓNIMOS

ACSB	Asociación de Cooperativas de Ahorro y Crédito Controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador
BCE	Banco Central del Ecuador
CAC	Caja de Ahorro y Crédito
COAC	Cooperativas de Ahorro y Crédito
CRAC	Cooperativa Rural de Ahorro y Crédito
COAC	Codesarrollo Cooperativa Desarrollo de los Pueblos Ltda. Perteneciente al GSFPEP
Dinacoop	Dirección Nacional de Cooperativas
EFLS	Estructuras Financieras Locales
FEPP	Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio. También GSFPEP: Grupo Social FEPP
FLACSO	Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales
IMF	Institución de Microfinanzas
INEC	Instituto Nacional de Estadística y Censo del Ecuador
MIES	Ministerio de Inclusión Económica y Social
REFLA	Red de Estructuras Financieras Locales Alternativas del Austro Ecuatoriano. También Corporación Civil REFLA
RENAFIPSE	Red Nacional de Finanzas Populares del Ecuador y Solidarias del Ecuador
RFR	Red Financiera Rural
Superban	Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador

3

DEFINICIÓN DEL EJE DE SISTEMATIZACIÓN E HIPÓTESIS DE TRABAJO

El presente proyecto se analiza en las Estructuras Financieras Locales (EFLs) que integran la Red de Estructuras Financieras Locales Alternativas del Austro Ecuatoriano (REFLA). Se trata de 21 EFLs ubicadas en su mayoría en áreas con escaso desarrollo socioeconómico, rurales y urbano-marginales. Actualmente el número de socios/as de las 21 EFLs supera las 30 mil personas y el monto de los activos sobrepasa los 17 millones de dólares.

Las EFLs constituyen el eje de la sistematización por las siguientes razones:

- Representan una experiencia exitosa de organización de finanzas populares comprometidas con los procesos de desarrollo de sus localidades.
- Se encuentran ubicadas geográficamente en una de las regiones del país con mayor porcentaje de su población en el extranjero. Por este motivo buena parte de las personas asociadas y usuarios/as se encuentran relacionados con el hecho migratorio, al punto que uno o varios de los miembros de dichos hogares se encuentran en el exterior.
- Las EFLs han entrado a canalizar remesas, directa e indirectamente, de tal forma que más de la mitad de sus recursos provienen de este sector. Las remesas llegan a las EFLs especialmente a través del ahorro de las familias de los emigrantes (indirectamente).
- La articulación entre el proceso migratorio y el desarrollo local a través de las EFLs se materializa desde tres ámbitos: a. en su rol financiero; b. socio-político y c. económico-productivo. Ejes de acción que han contribuido en las dinámicas de empoderamiento rural.

- Los recursos ahorrados retornan a las propias comunidades en calidad de créditos para las diferentes actividades y necesidades que tiene la población local, principalmente para el desarrollo de actividades productivas de diversa índole: agropecuarias, artesanales, comerciales, empresariales, etc.
- Los servicios y productos financieros y no financieros que ofrecen las EFLs, no sólo favorecen a los familiares de emigrantes sino también a las comunidades en general. Del capital de las remesas que se destina a través del crédito participa el sector poblacional que no recibe dinero desde el extranjero.
- Se trata de organizaciones con un fuerte capital social, cuya labor es reconocida también por emigrantes en el exterior; algunos de ellos siguen vinculados en calidad de socios/as.

De este modo, la hipótesis central del proyecto se recapitula así:

"Las Estructuras Financieras Locales EFLs de Azuay y Cañar, se han visto notablemente fortalecidas por la canalización de remesas, lo que ha posibilitado que estén desempeñando un papel muy importante en el empoderamiento económico, sociopolítico y financiero en comunidades que afrontan un fuerte proceso de migración internacional".

Este enunciado plantea que la canalización provechosa de remesas se efectúa gracias a la existencia de organizaciones comunitarias comprometidas con el desarrollo local. Si esto no fuera así, las familias receptoras de remesas no tendrían la posibilidad de destinar parte de sus recursos hacia el ahorro, y del mismo modo acceder a servicios como el crédito, especialmente aquel que se destina a emprendimientos productivos. Se considera que una buena estrategia para la canalización de remesas hacia procesos de desarrollo local se encuentra en la creación e impulso de estructuras de finanzas populares agenciadas por las mismas comunidades que a su vez permiten dinamizar el tejido económico-productivo local y fortalecer el capital social. De este planteamiento central se desprenden otros componentes de la hipótesis más explícitos, tales como:

- Las EFLs se han capitalizado principalmente a partir de la canalización directa e indirecta de remesas.
- Las EFLs constituyen un escenario que ha fortalecido el empoderamiento de la mujer en el plano organizativo, comunitario y familiar, situación que se refleja en experiencias de participación y liderazgo.
- El acceso a servicios financieros como crédito y ahorros, de los que antes no disponían las comunidades, favorece notablemente a las familias para la ejecución de proyectos productivos familiares y asociativos.
- La existencia de las EFLs, por ser una propuesta de finanzas populares orientada al desarrollo local, ha frenado la actividad de los usureros (prestamistas informales) promoviendo un mercado financiero más justo y equitativo.

Por todo esto, el eje de la sistematización lo constituyen las Estructuras Financieras Locales (EFLs), denominación que incluye diversas experiencias como bancos comunales, cajas y cooperativas de ahorro y crédito.

4

METODOLOGÍA UTILIZADA

Dada la magnitud de la REFLA, para el trabajo cualitativo (talleres, grupos focales y entrevistas) se escogió una muestra de 7 EFLs, no obstante, en cuanto a información financiera y datos agregados se recogió información cuantitativa en las 21 EFLs.

En resumen, la forma como se efectuó la sistematización fue la siguiente:

- a) Socialización del proyecto a representantes de las EFLs para dar a conocer lineamientos, objetivos, alcances, actividades, etc., del trabajo programado. Esto permitió ajustar la propuesta así como establecer compromisos y la apertura de cada una de las EFLs.
- b) Conformación de un equipo de sistematización integrado por la REFLA, FEPP y CODESPA encargado de coordinar cada una de las actividades, diseño de herramientas y contenidos, aplicación, recolección y síntesis de la información. Se definió asimismo la escritura final de los textos como la dirección y edición del video-documental.
- c) Se enfatizó el trabajo cualitativo con las organizaciones a partir de talleres, grupos focales y entrevistas, especialmente para conocer las fortalezas del proceso desde el ámbito organizativo. Las preguntas sobre la migración estuvieron presentes de manera constante en lo referente a las dinámicas familiares, organizativas y comunitarias de la región. La apertura de las EFLs permitió el dialogo con socios y miembros de las comunidades. Para cada una de estas actividades se contó siempre con un documento de trabajo guía que a su vez permitía plantear nuevas temáticas. En el caso del video-documental se siguió un guión y una planificación exhaustiva que permitió la visita a 19 de las 21 EFLs de la REFLA.

- d) Se encuestó a personas socias de 10 EFLs que incluyó temas y preguntas sobre: migración y remesas en el ámbito familiar; acceso y uso de los servicios financieros; capital social (confianza, percepción del rol desempeñado por las EFLs, reconocimiento y participación, etc.) y relaciones de género en las EFLs, comunidades y familias. Parte de los resultados se anexan al final de este documento.
- e) Se acopió información cuantitativa de cada una de las EFLs sobre diversos aspectos: financieros en general, número de socios, destino del crédito por áreas. De la misma manera se recogió información de algunos proyectos (empresas productivas) asociadas a las EFLs.
- f) En cada reunión se redactó una síntesis y se presentaron algunas de las conclusiones previas para delimitar los contenidos de interés para la sistematización.
- g) También revisaron fuentes secundarias, especialmente para conocer las dinámicas socio-económicas en el periodo de la crisis de 1999, obtención de información estadística sobre indicadores del sector financiero convencional y flujo de remesas en el país. Esta tarea incluyó la dinámica del gasto de las familias receptoras de remesas. En particular se sistematizó información cuantitativa sobre otras redes de EFLs en el plano nacional, información crediticia y financiera de las EFLs de la REFLA, crecimiento de activos y de número de socios entre otros.
- h) Devolución: los avances del trabajo se han compartido con las organizaciones a través de archivos digitales e impresos. En varias reuniones con representantes de la REFLA se ha tratado el tema del proceso de sistematización: avances, limitaciones, conclusiones. La información sistematizada ha servido para la redacción, presentación y concurso en nuevos proyectos con el ánimo tanto de posicionar la experiencia como para conseguir apoyos para fortalecerla¹.

1. Así por ejemplo, la experiencia de las finanzas populares de Azuay y Cañar participó del Concurso de Proyectos de Innovación Social 2008 organizado por CEPAL-Kellogs, quedando entre los 12 finalistas, proceso en el que inicialmente se inscribieron más

- i) Como parte de este trabajo se redactó una Historia de Vida que forma parte de este documento, y un video-documental denominado "*Migración y Finanzas Populares: tejiendo la red para el desarrollo local*" que ha sido presentado en varios escenarios lo que ha permitido dar a conocer el trabajo de la red.

de 870 propuestas de toda Latinoamérica. De otra parte, este proceso ha recibido el apoyo del Ayuntamiento de Madrid en el área de proyectos de codesarrollo a través de la Fundación CODESPA.

5

ALGUNOS CONCEPTOS INELUDIBLES*

* Síntesis conceptual a partir de la investigación de tesis realizada por Carlos Ortega (2008) en la Maestría en Desarrollo Local y Territorio de FLACSO-Ecuador.

Antes de presentar el proceso de las EFLs y su relación con el tema de la migración y el desarrollo, es importante exponer brevemente algunos conceptos que permiten ubicar el lugar desde el cual se sitúa la experiencia. Entre ellos está lo que entendemos por finanzas populares y su relación con la Economía Social y Solidaria; del mismo modo, el sentido del capital social ya que este es el puntal que la articula la experiencia.

5.1 Finanzas Populares para la Otra Economía

"es importante recordar el objetivo inicial, la razón de ser que nos mantiene vivos hoy, que no es más que servir a la comunidad haciendo intermediación financiera manteniendo siempre el principio de solidaridad", Martha Cobos, Gerenta EFL Señor de Girón, Girón, Azuay

Las finanzas populares se inscriben en un universo diverso y amplio de ideas, proyectos y realidades que convergen en un planteamiento común: crear y desarrollar nuevas propuestas y escenarios en torno a lo económico y a su vez repensar y transformar el tipo de sociedad en la que vivimos, para superar las exclusiones e injusticias que reproduce la lógica y el modelo económico capitalista.

El compendio de dicho universo de ideas y realidades se encuentra en el campo de la Economía Social y Solidaria, que en el caso latinoamericano se ha vigorizado con la participación de organizaciones de base, movimientos sociales, minorías (étnicas, culturales, sexuales, generacio-

nales, etc.), ONGs, redes, gobiernos locales, activistas y académicos; en fin, *entidades y organizaciones de la sociedad* que se han esforzado por divulgar y fortalecer aquello que en términos generales se define como la "Otra Economía": otra economía respecto del modelo económico hegemónico vigente. Propuesta que requiere de nuevos aportes y debates ya que si bien teóricamente no ocupa un sitio preponderante, sí que existe una gran riqueza desde múltiples prácticas que hacen de la otra economía una realidad inestimable. Al respecto, se ha dicho que se requiere de un nuevo campo disciplinario cuya arquitectura debe ser captada, construida y configurada para consolidarlo (Federico S. et al., 2005:15).

De este modo y sin lugar a dudas, la experiencia de las EFLs en Ecuador se suma a dicho propósito. Su posicionamiento es de mutuo enriquecimiento ya que constituyen un proceso fructífero, fuerte, de muchos años de organización y trabajo que a su vez está en mora de ser aprehendido y valorado conceptualmente (entre otras, porque este proceso se ha confundido ligeramente con otros conceptos como el de *microfinanzas*; noción que no da cuenta de la amplitud conceptual y dimensión política que tiene el término de finanzas populares).

Un primer paso entonces es el de aclarar un poco las nociones de Economía Social y Solidaria²; segundo, ir hacia un campo más específico como lo es el de las Finanzas Sociales y Solidarias y finalmente llegar a un concepto de Finanzas Populares, este último elaborado a partir de la experiencia ecuatoriana.

Una primera noción que da algunos trazos de lo que se entiende por Economía Social es la formulada por Laville, quien la define como un conjunto de actividades económicas, cuya lógica es distinta al mercado

2. No se desea entrar aquí en cada una de las aristas conceptuales que tiene la economía social dado que son variadas las nomenclaturas al respecto. Ya Coraggio llamó la atención sobre la diversidad de nociones que hacen parte de la "Otra Economía": economía social, economía solidaria, economía de solidaridad, economía social y solidaria, economía popular, economía de la vida, economía del trabajo, etc., según el criterio de diferentes autores (Gaiger, Singer, Razeto, Coraggio, Quijano, Hinkelammert, entre otros) (Véase Coraggio, 2007:18).

capitalista ya que este se centra en el capital a partir de relaciones de competencia que tienen como propósito, el logro de objetivos individuales y la acumulación del capital en manos privadas. Por su parte, la economía social, está centrada en el ser humano a partir de relaciones de solidaridad y reciprocidad, se persiguen objetivos comunes, y se privilegian las formas comunitarias de organización socio-económica (Laville, 1994:211 citado por Lechat, 2002:2).

Coraggio, llama la atención en que el término "*economía social*" es redundante ya que toda economía es social: porque toda economía produce sociedad: "*la economía capitalista produce sociedad, esta sociedad que no queremos. La economía solidaria se supone que produce otra sociedad, genera otra sociedad y acompaña otra sociedad, más igualitaria, más democrática, más solidaria*" (Coraggio, 2005:1).

No se puede establecer una definición tajante del concepto de Economía Social dadas las diversas acepciones, no obstante, sí se pueden establecer los valores y las prácticas que identifican un proyecto de esta naturaleza. Según la síntesis elaborada desde el Instituto del Conurbano³ se consideran las siguientes: *el respeto y la primacía de las personas y del trabajo sobre el capital en la producción y el reparto de los excedentes; dos, se propone ampliar sus bases materiales para mejorar las condiciones de vida, lo que muchas veces la lleva a dedicarse a la producción de bienes y/o servicios que satisfacen las necesidades que ni el mercado ni el Estado suelen atender; tres, opera con métodos democráticos y participativos, usando la regla de una persona igual un voto; y por último, está compuesta por organizaciones, se trata de una economía de naturaleza asociativa, no de individuos aislados* (UNGS, 2007:24).

Al contrastar estos planteamientos con la realidad de las finanzas populares se colige que efectivamente se trata de una experiencia de economía social en el que la persona humana y sus comunidades participan como sujetos del desarrollo, de su propio desarrollo, quienes

3. Entidad adscrita a la Maestría en Economía Social de la Universidad Nacional de General Sarmiento (UNGS) de Buenos Aires (Argentina).

ante la ausencia o no acceso a servicios (en este caso financieros) optan por crear entidades alternativas que a su vez forman redes a escala local, regional y nacional; cuya dinámica interna se fundamenta en la participación democrática de las personas asociadas.

Otra cuestión al respecto es el origen socioeconómico de los colectivos que apuestan por este tipo de iniciativas. Hay que advertir que en el caso ecuatoriano, y más aún, desde la realidad latinoamericana, el protagonismo de este tipo de procesos se encuentra mayoritariamente en sectores marginados, tanto urbanos como rurales. Para ello resulta relevante incorporar también la noción de economía popular (Razeto) que se desarrolla en el seno de los sectores más pobres de la población como formas que constituyen *"un verdadero proceso de activación y movilización económica del mundo popular"* que combina recursos locales con aportes externos, prácticas tradicionales con modernas, y el uso de nuevas tecnologías, cuyo resultado es *"un increíblemente heterogéneo y variado multiplicarse de actividades orientadas a asegurar la subsistencia y la vida cotidiana"* (Razeto, 2007:325).

Esta apuesta por construir otro tipo de economía y a su vez otro tipo de sociedad, implica entonces, no sólo generar formas alternativas de organización social y económica sino también, superar las situaciones de exclusión e iniquidad del sistema capitalista. Esto hace parte de su potencial transformador y carácter alternativo frente a formas hegemónicas de estructuración de la sociedad, fundadas en la lógica del mercado.

El amplio abanico de formas organizadas de economía popular incluye entre otras: unidades domésticas, proyectos comunitarios, redes de ayuda mutua, comedores colectivos, asociaciones barriales, mercados solidarios y hasta la difusión de *software* libre (Coraggio, 2007c). Y asimismo, entidades de banca solidaria, que para el interés de este trabajo, engloba a las estructuras de finanzas populares como bancos comunales, cajas, y cooperativas de ahorro y crédito. Con el ánimo de nutrir este listado se añaden otras experiencias que operan de modo notable en la geografía ecuatoriana como: proyectos de turismo comunitario, empresas asociativas de producción y transformación de productos rurales, y comercializadoras solidarias.

Uno de los aportes significativos de la economía social es la recuperación de la centralidad del ser humano en el ámbito económico. Se trata de rehumanizar la racionalidad económica; darle un nuevo sentido, ya no como una ciencia meramente positiva e instrumental sino más bien, a partir de la valoración del ser humano orientada a la búsqueda del bien común. Es una propuesta orientada a superar los paradigmas que sustentan el orden económico actual: la creencia de que existe un pensamiento único y un sólo modelo de economía. Es una invitación a seguir caminando, traspasar los límites del "*fin de la historia*", ver que otro mundo es posible, y finalmente sumarse con certeza a aquella voz que reitera: *¡hay vida después del neoliberalismo!*

5.2 Las Finanzas Populares

"uno de los objetivos es armar nuestro tejido para que el esfuerzo de acá, de la gente, sirva para la gente. Las finanzas populares van orientadas hacia a ese lado, pero orientado más hacia la producción, más hacia la creación de nuevas empresas comunitarias (...) Nuestro sistema no es sólo recibir y dar fondos; es crear nuevos tipos de actividades que sirvan a la gente de la localidad", Ramón Pichisaca, Gerente EFL Mushuk Yuyay, Cañar, Cañar.

En la amplia miscelánea de realidades que dan forma a la Economía Social y Solidaria se encuentran las Finanzas Sociales y Solidarias, y al interior de estas se ubican las Finanzas Populares, tal como se expone abreviadamente a continuación.

Las finanzas sociales y solidarias se crean para atender la demanda de sectores poblacionales excluidos de la banca tradicional. Es además, una respuesta que se ajusta a las necesidades básicas de la población, de creación de servicios a la medida de las localidades. De aquí que se hable de las finanzas sociales como una forma de *democratización* del sistema

financiero. Ahora bien, este proceso va mucho más allá de la apertura e inclusión de nuevos sectores sociales y exige de la participación ampliada, directa y democrática de dichos sectores en los procesos de organización. En términos más amplios se trata de la democratización de las relaciones económicas desde la perspectiva del desarrollo del ser humano que *fortalezca el trabajo social y que de prioridad a los excluidos* (Días F., 2004:261).

La falta de acceso a este tipo de servicios está dada por las condiciones que aplica el sistema financiero convencional. No se acoge a sectores pobres de la población ya que estos representan un alto riesgo dentro de la lógica y cálculos de costo-beneficio que sigue la banca. Las entidades dedicadas a las finanzas realizan intermediación financiera que grosso modo consiste en captar recursos mediante el ahorro para luego traspasarlos a prestamistas mediante el crédito. En otras palabras, administrar los recursos de quienes tienen excedentes para a su vez atender las demandas de quienes lo necesitan, sea para consumo o inversión. La rentabilidad del negocio está en las tasas de interés que se aplican al proceso de transacción que pagan los prestamistas. En este esquema, las finanzas se basan predominantemente en el riesgo y en la rentabilidad: en el riesgo de recuperar el dinero prestado y en la rentabilidad que genera dicho préstamo. Es una regla de esta lógica *maximizar la rentabilidad y minimizar los riesgos* (UNGS, 2007:22).

Según esta consigna, los sectores pobres representan una gran inseguridad; en términos de la banca se trata de "*sujetos de alto riesgo*" en tanto que no dan cuenta de los suficientes recursos económicos y materiales que les permitirían la devolución del crédito. De hecho, existen agentes especializados para calcular dicho riesgo a partir de todo un aparato de centrales, fórmulas, topologías y calificaciones. Riesgo que los sectores pobres difícilmente pueden sortear si es que se tienen en cuenta los aspectos para la valoración crediticia del prestatario (en este caso, diseñados por la Superban⁴) que incluye, entre otros: "*el análisis de ingresos del solicitante, su historial de crédito, la disponibilidad*

4. Superban: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.

de colateral o avales, la probabilidad de éxito del proyecto a financiar, la coyuntura económica, etc.” (Web Superban).

Y desde la rentabilidad el panorama es menos favorable. Se sabe que el costo de prestar dinero es independiente del monto prestado. Cuesta lo mismo monitorear un crédito grande que uno pequeño (se requiere igual tiempo, tecnología y recurso humano), pero las ganancias serán mayores si el préstamo también lo es “*a mayor monto mayores ingresos*” (UNGS, 2007:23). Por este motivo, la banca comercial privilegia ofrecer sus servicios a los sectores medios y altos de la estratificación socio-económica (aunque actualmente algunos bancos han diseñado productos de microcrédito para los sectores bajos pero dentro de la misma lógica del costo-beneficio).

Además del riesgo y la rentabilidad, las comunidades rurales están excluidas porque las entidades bancarias se ubican en los centros urbanos más importantes. Por su parte, las personas que tienen cuentas en este tipo de entidades recorren largas distancias lo que les incrementa los costos en tiempo, dinero y seguridad. De todos modos, la mayor parte de las localidades referidas en este trabajo se caracterizaban por una sentida privación de servicios financieros formales.

Hay que advertir que, en el ámbito ecuatoriano además de presentarse las trabas de la banca formal también existen al interior de las localidades, abusos por parte de prestamistas informales locales (conocidos como *chulqueros o chulco*). Estas personas han establecido todo un mercado de transacciones en condiciones desfavorables para la población pobre, especialmente referidas a las tasas de interés que suelen ser muy altas.

En este escenario de exclusión y necesidad surgen respuestas desde la sociedad civil que entran a ocupar el espacio vacío. Se han generado nuevas opciones y posibilidades para la población rural, y más que esto, se ha creado una propuesta alternativa en su naturaleza, organización, funcionamiento y lógica, en la manera de ser y de hacer finanzas, que incorpora nuevos valores desde la cooperación y la solidaridad. Ya no desde la lógica de la acumulación del capital sino centradas en el

bienestar de las comunidades, motivo por el cual ocupan un lugar relevante en el campo de la economía social.

Para el sistema financiero convencional, la intermediación financiera *"constituye un poderoso instrumento de concentración y centralización del capital"* (Dias F., 2004:261). Una estructura muy efectiva al momento de acumular *"los recursos de muchos para dejarlos en pocas manos"*. Este es un sistema tremendamente extractivo de recursos cuya reinversión está determinada por la lógica privada, de riesgo y rentabilidad. Desde esta perspectiva, las comunidades pobres no pueden esperar una contribución significativa a sus procesos de desarrollo local. Máxime cuando desde la realidad ecuatoriana se ha dicho que los bancos acumulan y extraen importantes recursos, incluso de ahorristas pertenecientes a sectores pobres, para luego depositarlos en cuentas extranjeras, nutriendo el capital financiero global, menoscabando así la inversión de recursos en el ámbito local (Tonello, 2001:11).

En este orden de ideas es como se llega al concepto propuesto por algunos investigadores de la Otra Economía, para quienes:

"las finanzas sociales y solidarias constituyen formas de democratización del sistema financiero con vocación para orientarse a la generación de los servicios de intermediación de acuerdo a las necesidades fundamentales de toda población y al fortalecimiento del trabajo social, dando prioridad en su mecánica a la mayor parte posible de excluidos del sistema financiero" (Federico S. et al.,2005:16).

Este planteamiento es relevante al corresponder con la experiencia de las EFLs ya que estas conforman un modelo de auto-gestión de sectores de la población tradicionalmente excluida y disconforme con el sistema financiero tradicional (banca pública, privada y mixta) que se organizan para cubrir por sí mismos y para su propio beneficio los servicios financieros.

Las finanzas solidarias implican *"emprendimientos basados en la libre asociación, en la autogestión y en el trabajo cooperativo"* (Gaiger,

2007:79); es decir, procesos de organización con la participación activa de las comunidades, entendiendo por autogestión *"la gestión democrática o colectiva de los recursos por parte de los productores directos y en función de sus intereses y necesidades; y entendiendo por asociatividad la unión de esfuerzos y recursos por parte de unidades autónomas y emprendidos para beneficio común de los participantes"* (Núñez, 2007:111). Otro aspecto importante tiene que ver con el origen social y económico de las experiencias. En la mayoría de los casos son procesos autogestionados por sectores pobres de la población.

En este punto es importante recurrir al significado que el FEPP en Ecuador, ha dado a las finanzas populares, ya que es un concepto que la institución ha decantado desde una reflexión continua sobre las múltiples experiencias y estructuras que apoya en varias partes del país. Además, es la institución con mayor trayectoria en la promoción y consolidación de un proyecto (en términos amplios orientado incluso hacia una propuesta/estructura nacional) de finanzas populares como una forma para contribuir a los procesos desarrollo local desde una perspectiva integral del desarrollo.

Para el FEPP, las finanzas populares son las *"finanzas del pueblo"*. A su manera de entender, da preponderancia a los sectores pobres de la población, urbanos y rurales, *"integrado por pequeños y medianos productores, indígenas, campesinos, afroecuatorianos"* y pobladores en general de áreas marginales. El FEPP propone la organización de un nuevo mercado financiero que contribuya a mejorar las condiciones de vida de estas comunidades. Esta propuesta *"en mano de la honradez y solidaridad de los pobres, permitirá pagar más por los ahorros, cobrar menos por los préstamos, estimular iniciativas pequeñas, romper las cadenas de la usura, hacer circular localmente los excedentes creados en un sitio determinado, establecer garantías al alcance de quien no tiene bienes patrimoniales"* (Tonello, 2001:4-5).

Esta posibilidad de garantizar el acceso a servicios financieros conduce a la dinamización del tejido económico-productivo lo que a su vez constituye un elemento esencial para los procesos de desarrollo local. Dicha dinamización se produce a partir de los recursos económicos

generados en la propia localidad (y también de los procedentes de fuera, que para este caso se encuentra principalmente en la percepción de remesas) los cuales son atesorados mediante el ahorro para luego ser reinvertidos a través del crédito. Expresiones como "*para que la plata de las localidades se quede en las localidades*" o "*la plata de los pobres para los pobres*" insisten en la importancia que tienen los recursos conforme a un modelo de desarrollo propiamente local.

Finalmente, ese proceso de retener el capital local para generar riqueza es una estrategia de estas estructuras. Arriba se mencionó el carácter extractivo de la banca comercial en contextos marginados. El FEPP, se propone desde las finanzas populares romper con ese "*flujo lineal, unidireccional, de los recursos y de la economía en el país*" (Tonello, 2001:11) desde lo local hacia los grandes centros económicos. Siguiendo esta ruta quizá se llegue entonces, a una ruptura de los flujos extractivos del sur hacia el norte, de las periferias hacia el capitalismo global. Tonello, al respecto expresa que:

"el mercado rural ecuatoriano se mueve en flujos unidireccionales desde los centros más pequeños hacia los grandes. En el sentido contrario el flujo es significativamente menor. Estos flujos parten de las comunidades, pasan por las cabeceras parroquiales y llegan a las cabeceras cantonales y provinciales para dirigirse después a Quito o Guayaquil (aquí tampoco se paran los flujos financieros y mercantiles, cuyo destino con frecuencia son los bancos y los mercados del exterior). Son tantos riachuelos que bajan y bajan, alimentando a los ríos más grandes" (Tonello, 2001:11).

5.3 Las Finanzas Populares van más allá de las Microfinanzas

"la finanza popular ya no es un mito sino una realidad que va consolidándose día a día en el país. Las comunidades locales ahora son sujetos activos de su propio desarrollo, y ese talento humano formado desde la práctica, del aprender haciendo, empuja el proceso desde el auto-control, la auto-ayuda y la auto-gestión. Todo esto permite el empoderamiento y la real participación de la gente", Patricio Aucay, Director de REFLA, Cuenca, febrero de 2008.

El vigor de las EFLs se encuentra en su dimensión socio-política, en la densidad del capital social que las define, en las posibilidades que se crean en torno al proceso de organización, siendo a su vez una respuesta desde abajo, un proceso de *emancipación* ante formas de exclusión y un proceso de empoderamiento que surge como alternativa al modelo de la banca comercial. Esta dimensión es la que sostiene la dinámica de intermediación financiera.

Es acertado aquí echar mano de una noción que afirma que *emancipación* es "liberación o, más bien, liberaciones de diversas clases: liberación de la tradición, de las trabas del pasado; liberación del poder arbitrario; y liberación de las limitaciones de la pobreza material o las privaciones" (Giddens, 1994:96).

Esta dimensión es también el principal fundamento para diferenciar una experiencia de finanzas populares de una de microfinanzas. El término microfinanzas que si bien tiene que ver con "*una opción de acceso a productos financieros a los más pobres*" (Ribadeneira, 2006:176), contempla una forma de empoderamiento a partir de la superación de las limitaciones económicas (esto no quiere decir que posteriormente no se puedan generar procesos de empoderamiento en otros ámbitos, como

efectivamente sucede, por ejemplo, con experiencias de banca Gra-meen, en aspectos sociales y políticos articulados a una perspectiva de género).

Sin embargo, en los procesos derivados de las finanzas populares, el empoderamiento que se genera y del cual se parte no es solamente el económico sino básicamente el social y el organizativo (dimensión política). El manejo de las finanzas no es el centro de la experiencia sino una consecuencia de dicho proceso y precisa necesariamente elementos de emancipación, organización y creación de espacios alternativos.

Las finanzas populares son *de y para* la población excluida o inconforme con el aparato financiero tradicional, característica que en algunos casos puede ser no compartida por parte de iniciativas en microfinanzas. De hecho, en el país las microfinanzas involucran incluso a entidades de la banca comercial: *"el mercado de las microfinanzas en el Ecuador es muy diverso ya que existen diferentes y variados actores, entre los que se menciona a Bancos Privados, Sociedades Financieras, Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) bajo la Dirección de Cooperativas del Ministerio de Bienestar Social (MBS), COAC bajo la supervisión de la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS⁵); Organismos No Gubernamentales (ONG), y Estructuras Financieras Locales"* (RFR, 2006:1). Muchas entidades del sector comercial se han subido al bus de las microfinanzas ya que es un negocio muy rentable.

Las microfinanzas operan a través del *microcrédito* y este se define como aquel préstamo *"concedido a un prestatario (...) destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios"* (Web Superban). Dias, expresa que el concepto microcrédito es limitante, es una *miniaturización* creada justamente para responder a las posibilidades y límites de los ingresos de una población anteriormente excluida por el sistema tradicional. El concepto de finanzas solidarias *"amplía la noción de microfinanzas sacándola del pequeño*

5. En este texto para referirse a la Superintendencia de Bancos y Seguros se usará la expresión Superban.

gueto donde se encuentra, es decir, más allá del micro-emprendimiento buscando su conexión con la dimensión territorial” (Dias F., 2004:262-263). Es una denominación que reduce la realidad a lo micro cuya expresión semántica no recoge la fuerza de las iniciativas de desarrollo local.

Similar razonamiento tienen las personas dirigentes de las EFLs quienes no aceptan que se les denomine como Instituciones de Microfinanzas (IMF) ya que la etimología de la palabra reduce el proceso a lo pequeño y de paso también las representaciones creadas por el imaginario de las comunidades. Tonello, expresa que las *“finanzas populares son más bien las macrofinanzas”* porque constituyen el recurso de los pobres de un país, es decir, aquel que pertenece a las mayorías de la población.

En síntesis, el término finanza popular conlleva un significado emancipador frente al carácter rentista del sistema bancario tradicional. Se debe tener en cuenta que un monto de crédito que a criterio de algunos parece poco, para el sector rural empobrecido puede representar una oportunidad para mejorar sus condiciones de vida.

Otro aspecto que distingue a las estructuras de finanzas populares es su establecimiento como organizaciones de finanzas cooperativas; motivo por el cual se ciñen a la tradición y principios del cooperativismo, a saber: 1. adhesión voluntaria y abierta; 2. control democrático de los socios; 3. participación económica de los asociados; 4. autonomía e independencia; 5. educación, formación e información; 6. cooperación entre cooperativas; y 7. compromiso con la comunidad⁶. Aspectos que se han incorporado en los reglamentos de las estructuras locales y que definen su naturaleza.

Finalmente, teniendo como referente los elementos anteriores en este trabajo, por finanzas populares se entienden:

6. Los principios cooperativos son la base del movimiento y establecen los lineamientos para la organización y funcionamiento de las cooperativas. Son establecidos en la Asamblea General de la Alianza Cooperativa Internacional (ACI).

"La organización de un mercado financiero alternativo, dirigido y administrado por sectores pobres de la población para garantizar la oferta de servicios financieros y de otros servicios conexos con su naturaleza, acorde a las necesidades y capacidades de cada localidad que contribuya a la dinamización del tejido económico-productivo y al desarrollo local".

La expresión organizada de las finanzas populares es la Estructura Financiera Local (EFL), denominación bajo la cual se agrupan diversas formas de entidades como bancos comunales, cajas, cooperativas de ahorro y crédito (COACs), grupos solidarios, entidades de enfoque Grameen y organizaciones locales auto-definidas como de micro-finanzas. Para este texto, se usará preferentemente la denominación EFL y en menor medida la expresión *"la cooperativa"*; esta última es la forma comúnmente utilizada por las comunidades para referirse a sus propias estructuras.

5.4 El capital de las EFLs no es sólo económico, es sobre todo capital social

"Las comunidades se sienten actores de desarrollo, son espacios en los que la gente participa tanto mujeres como hombres, hogar y comunidad. Se ha tenido confianza en nuestras EFLs, y esto se redistribuye a la comunidad, por ello consideramos el proceso de ofertar nuevos productos financieros como los no financieros", Wilson Jácome, Presidente de la REFLA, Gerente EFL Integral, Cuenca.

Las EFLs tienen como función principal prestar servicios de ahorro y crédito, no obstante, son mucho más que una realidad meramente económica y financiera. Su dinámica está determinada por las personas que las integran, las relaciones que se entretienen entre ellas y la labor que desarrollan en las comunidades. Más aún, las EFLs constituyen

espacios importantes de organización comunitaria, representan largos procesos de autogestión y empoderamiento social, económico, financiero y político al punto que en algunas Parroquias⁷ constituyen la organización más importante, incluso por encima de entidades de gobierno local como las Juntas Parroquiales⁸. Además, por su competencia en el manejo de recursos económicos, las relaciones se construyen a partir de la confianza. Este es el elemento principal que garantiza la cohesión de las estructuras. Por estos y otros motivos, la dimensión del capital social merece una atención especial.

Los elementos comunes presentes en los marcos conceptuales sobre capital social como: creación de organizaciones, el establecimiento de redes hacia el interior y hacia fuera, confianza, cooperación, mutuo beneficio, movilización de recursos locales, etc., tienen también su expresión particular en la dinámica de las EFLs. Máxime si se tiene en cuenta que las EFLs constituyen un actor colectivo que forma parte del tejido social local desde un proceso que surge desde abajo y de forma endógena.

Desde este plano es pertinente el concepto de Durston para quien el capital social es *"el contenido de ciertas relaciones sociales -que combinan actitudes de confianza con conductas de reciprocidad y cooperación-, que proporciona mayores beneficios a aquellos que lo poseen en comparación con lo que podría lograrse sin este activo"* (Durston, 2003:147). Para este autor, la confianza es el principal elemento en las instituciones y relaciones de capital social, y si bien, es una actitud individual, esta se construye en relación con los demás desde una expectativa de reciprocidad. Esta confianza se expresa no sólo en el discurso sino también en la entrega de control sobre bienes.

-
7. En Ecuador, la Parroquia como entidad subnacional constituye la unidad de menor rango en la organización político-administrativa del territorio (Provincia - Cantón - Parroquia). La mayor parte de las EFLs se ubican en parroquias rurales.
 8. La Junta Parroquial como forma de gobierno autónoma descentralizada (según la nueva Constitución, Art. 238) es elegida por votación popular y directa. De ella hace parte la Asamblea Parroquial, como máximo órgano de consulta y control de la Junta Parroquial y de participación de las organizaciones y habitantes de la parroquia (Ley Orgánica de las Juntas Parroquiales Rurales, Ley No. 2000-29, Art. 19).

Existe una aceptación del riesgo que es minimizado por la afectividad y por un sentimiento de identidad ampliada. De aquí que confiar implique también *"una disposición a entregar el control de bienes propios al otro (...)* Significa, por ende, superar la aversión al riesgo, por lo menos con esa persona o grupo" (Durston, 2003:156).

En el caso de las EFLs, esto se expresa en la actitud de participar con sus semejantes en la creación de entidades y también, en el depósito de los ahorros para que sean administrados por sus propios vecinos. Actitud que incluso traspasa lo local, las fronteras, como en el caso de los ahorradores que se encuentran en el extranjero (capital social transnacional). Los testimonios recogidos en el trabajo de campo expresan claramente este sentido de identidad hacia las EFLs.

El hecho que una persona o unas cuantas personas en las EFLs administren grandes sumas de dinero de sus comunidades sólo es posible bajo fuerte relaciones de confianza. La naturaleza de la experiencia en el ámbito financiero evidencia mucho más este tipo de relaciones, incluso en organizaciones que no tienen controles formales y con procesos incipientes de intermediación financiera.

Esta actitud de entregar bienes se da con los ahorradores pero asimismo desde las EFLs hacia los prestatarios. El FEPP recuerda que la palabra crédito proviene del latín *credere* que significa creer *"quien da crédito a alguien, cree⁹ en esta persona, le tiene confianza, apuesta en su capacidad, responsabilidad y honradez. La introducción de las garantías, uno de los requisitos que los pobres enfrentan con más dificultad, es la prueba de que hoy el crédito ya no es una relación de confianza, sino principalmente un negocio"* (Tonello, 2001:5).

De otro lado, al recrear la génesis y el posicionamiento de las EFLs del austro ecuatoriano, se tiene que han avanzado por varios de los

9. La palabra Crédito proviene del latín *Creditum* que significa confianza. La sustantivación del verbo es *Credere* que significa Creer. Desde esta noción la relación crediticia se plantea en otros términos muy distinta a la que maneja la banca comercial.

peldaños del capital social. Proceso que va de la mano con el propósito del FEPP de consolidar mercados financieros justos y que se encuentra consignado en documentos de la institución que describen los niveles y el tipo de redes en los que pueden desenvolverse las EFLs. Así, las EFLs transitan desde una situación inicial de pequeños grupos centrados en el proceso de intermediación financiera, para avanzar hacia una estructuración de servicios que implica nuevas capacidades y el establecimiento de conexiones con otro tipo de actores en busca de relaciones recíprocas, de cooperación o de apoyos institucionales específicos.

Es así como surgen las redes que dependiendo del nivel de cobertura y extensión pasan de una escala local-parroquial (micro), hacia una regional-provincial (meso, que también puede incluir varias provincias) para finalmente conformar una organización de carácter nacional (macro), tal como sucede actualmente con la recién creada Red Nacional de Finanzas Populares (RENAFIPSE)¹⁰ que para las personas dirigentes de las EFLs es la materialización de la "Red de redes"¹¹.

Para el FEPP, una red es *"un sistema de multienlaces entre entidades autónomas pero homogéneas (en nuestro caso las EFLs), que se articulan entre sí, sumando capacidades, potencialidades, recursos y esfuerzos para el logro de objetivos comunes y de mayor dimensión, respecto a los que cada entidad podría alcanzar en forma aislada"* (Tonello y Cadena, 2004:5). En efecto, el proceso de conformación de las redes, se expresa en aspectos prácticos como la reducción de costos para participar en procesos de capacitación, asistencia técnica, respaldo financiero, intercambio de experiencias, y del mismo modo, constituyen un espacio de reivindicación de carácter socio-político y de incidencia, como lo es la búsqueda del reconocimiento y la valoración de las finanzas populares, en el sistema y en la política económica y financiera del país.

10. En diciembre de 2007 se conforma la RENAFIPSE con la participación de 8 redes regionales.

11. Entrevista a Rodrigo Aucay, Presidente de la RENAFIPSE, Gerente de Coopera, agosto de 2007.

Durston dice además que el empoderamiento es la "*antítesis del paternalismo y la esencia de la autogestión*". Es fundamental, en el escenario de la economía social y solidaria, que las prácticas se generen desde la propia gestión de recursos por parte de los sectores asociados. Albuquerque expone que la autogestión contiene cuatro dimensiones: social, económica, política y técnica, que le imprimen complejidad al concepto más allá de una "*simple modalidad de gestión*" que en el ámbito de la "*otra economía se afirma como un modo de actuar colectivo*" en el cual los miembros del grupo participan del ejercicio del poder (Albuquerque, 2004:46).

En este orden, el empoderamiento se produce al interior de las organizaciones a partir de la formación de capacidades, participación y liderazgo, y también hacia fuera, en el proceso de apropiación de espacios y oportunidades, y en la incidencia política. Una idea que se deriva de los conceptos a los que se ha recurrido en este texto es precisamente que las experiencias de la economía social y solidaria inherentemente deben estar cargadas de un capital social fuerte para garantizar su sostenibilidad. Para su concreción se requiere de un proceso firme de organización en el que el empoderamiento es uno de los logros más preciados.

De otra parte, no hay que negar que las EFLs tienen problemas internos, conflictos de intereses y de manejo de poder; situaciones que se presentan precisamente por la relevancia que van adquiriendo en el terreno de la organización social. Curiosamente, los conflictos relevantes están relacionados más con aspectos sociopolíticos que con cuestiones económicas o de manejo financiero. Por ello, los problemas, o mejor aún, los riesgos derivados del capital social en las EFLs se asocian con situaciones de individualismo al interior y de relaciones de clientela en el ámbito externo.

Finalmente, existen una potente capacidad para movilizar recursos desde las EFLs. Dicho sea de paso, este aspecto es medular para comprender el proceso de canalización de remesas y su articulación con los procesos de desarrollo local: posible en la medida que se de un proceso de organización comunitaria orientado hacia este objetivo. Se

trata de capital social que permite movilizar capital económico. Las relaciones de confianza y el control social permiten la circulación (hacia y desde las EFLs) de los recursos económicos de las localidades. El proceso de organización comunitaria posibilita el acceso a otros tipos de capital. Los beneficios son más que económicos ya que también *incrementa el capital cultural* de las personas participantes (Portes, 1999:245). En el caso de las EFLs, además del proceso de empoderamiento se distinguen la formación de capacidades a través de cursos, talleres, asistencia técnica en terreno, lo cual fortalece el talento humano y los valores. Es pues, una dinámica de "*inversión deliberada de recursos*" (*ibid*) económicos y culturales, materiales y simbólicos, tangibles e intangibles; pero del mismo modo, una obtención mayor de beneficios gracias al potencial sinérgico que engloban las experiencias de finanzas populares.

6

LA SITUACIÓN INICIAL

La experiencia sistematizada se resume de la siguiente forma:

Tipo de experiencia	No. de personas involucradas	Tipo de recurso que se obtiene de la Migración	Principal ámbito de acción en la relación Finanzas Populares-Migración y Desarrollo
<p>Grupos de base (especialmente rurales) organizados en torno a un proceso de finanzas populares en forma de Cajas y Cooperativas de Ahorro y Crédito.</p>	<p>29.487 personas socias: 16.253 mujeres, 13.035 hombres y 199 organización es que participan en 21 EFLs filiales de la REFLA¹².</p>	<p>1. Remesas económicas</p> <p>2. Talento humano femenino a través de la participación de la mujer en las organizaciones de base a partir de oportunidades que abre la emigración masculina.</p>	<p>Tres Ejes:</p> <p>1. Financiero: servicios institucionales financieros y no financieros.</p> <ul style="list-style-type: none"> -Servicios y productos de ahorro y crédito. -Retención de recursos de las comunidades (provenientes de remesas o de la actividad productiva local) mediante el ahorro evitando la fuga de capitales hacia los centros urbanos y banca privada. -Provecho social de remesas mediante la oferta de créditos a toda la población en general. -Fomento de la cultura del ahorro. -Transferencia de remesas. -Pago de servicios públicos. -Pago del bono de desarrollo humano. -Oferta de seguros de salud y servicios médicos. <p>2. Económico-productivo:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Dinamización del tejido económico productivo a través de créditos que favorecen emprendimientos individuales, familiares y asociativos a toda la población en general, perceptora o no de remesas. -Disminución del chulco y de la usura en el plano local.

12. Según información suministrada por la REFLA a diciembre de 2007.

Tipo de experiencia	No. de personas involucradas	Tipo de recurso que se obtiene de la Migración	Principal ámbito de acción en la relación Finanzas Populares-Migración y Desarrollo
			<p>3. Socio-político:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Posicionamiento de la mujer en las instituciones financieras a partir de la participación y liderazgo mayoritario al interior de las organizaciones. -Fortalecimiento del capital social de las EFLs y comunidades en las que se ubican. -Relación con población migrante en el exterior (personas socias de las EFLs). -Fomento de redes y relaciones institucionales, en este caso, celebración de convenios con entidades financieras en el exterior para la transferencia de remesas a bajo costo.

6.1 Una aproximación al contexto

Esta experiencia se desarrolla en la sierra centro-sur del Ecuador, en las provincias de Azuay y Cañar, compuesta por una población mestiza e indígena que sobrepasa las 860 mil personas¹³.

Su entorno es primordialmente rural pobre y urbano-marginal, con escaso desarrollo económico-productivo, basado en una economía familiar de subsistencia o infrasubsistencia, especialmente a partir del trabajo agrícola, pecuario y artesanal. La población en su mayoría es mestiza pero también hay presencia indígena en determinadas áreas. Son sectores que viven en condiciones de pobreza y en muchos hogares el principal ingreso económico se encuentra en la captación de remesas. Así por ejemplo, se sabe que en el sector rural, la población económicamente activa (PEA) está dedicada en un 75% a la agricultura

13. INEC, Censo de Población, 2001.

y alrededor del 15% a la artesanía, siendo el tejido de paja toquilla¹⁴ (conocido a nivel mundial como *panama hat*) y la confección de prendas de vestir hechas en lana, una de las principales actividades (FEPP, 2006).

De todos modos la producción agropecuaria es marginal ya que en buena parte del territorio las condiciones del suelo no son aptas para la siembra. Este factor se suma a la falta de acceso a recursos hídricos y una deficiente infraestructura para riego. La producción agrícola se destina en una mayor proporción al autoconsumo y pocos excedentes al mercado. La baja productividad y la poca diversificación de la producción contribuyen a la débil competencia en el mercado (FEPP, 2006). En general, la infraestructura y los servicios públicos en temas de transporte, comunicación, salud, educación, etc., son deficientes¹⁵.

En el país, esta región es considerada la de mayor trayectoria migratoria hacia el exterior ya que desde los años 50 del siglo XX muchos de sus habitantes salieron especialmente hacia los Estados Unidos. Este proceso fue causado por la fuerte caída en la exportación de sombreros de paja toquilla, producto base de la economía local, durante la crisis de la posguerra mundial. Las relaciones establecidas por los comerciantes ecuatorianos con el país del Norte sumado al poco control migratorio de la época facilitaron la denominada "*primera ola migratoria*"¹⁶ en el Ecuador.

En el periodo que va desde el 70 y primeros años del 90, se presentan casos de migración internacional, pero se trataba de flujos moderados que "*representaban menos del 0.4% de la población total del país*" (Albornoz V., e Hidalgo J., 2007:2).

El hito detonador del proceso migratorio sucede en la década del 90, con la crisis económica más fuerte que ha enfrentado el Ecuador cuyos

14. Artículo tejido a mano con una fibra natural proveniente de un arbusto del mismo nombre.

15. En algunos cantones como por ejemplo Cañar, el índice de analfabetismo es del 31% y la pobreza alcanza el 90%. Muchas comunidades del área rural ni siquiera cuentan con los servicios básicos elementales (FEPP, 2006).

16. En este texto se usan preferentemente las expresiones *proceso* o *hecho migratorio*.

efectos se extendieron a toda su geografía nacional. Crisis que tiene como marco las consecuencias adversas del modelo económico neoliberal junto a procesos internos de profunda inestabilidad política. A este periodo están asociadas expresiones como "salvataje bancario", "dolarización", "incremento de la pobreza" al igual que "segunda ola migratoria", entre otras.

De aquel entonces se afirma que el principal elemento que profundizó esta crisis se encuentra en las medidas de *salvataje bancario* orientadas a impedir la quiebra de los bancos "*concretamente para entregar recursos a los banqueros corruptos*" (A. Acosta et al., 2004). Aquí se subraya que la peor parte en esta coyuntura se la llevó el sector rural, campesino e indígena, para quienes las condiciones de marginalidad se profundizaron.

En lo económico se presentó una fuerte emisión de masas de dinero que al ser insostenibles (devaluación, hiperinflación y recesión económica) condujeron por un lado hacia la dolarización de la economía y por el otro, al deterioro de la economía familiar (Salgado, 2000). Así por ejemplo, en este periodo se incrementa notablemente la pobreza (45% en 1998 a 69% en 1999) y se duplica la indigencia (17% en 1998 a 34% en 1999). Aunado a esto se encuentra el aumento del desempleo y del subempleo, pérdida del poder adquisitivo de la moneda y por ende, detrimento del consumo de los hogares (Salgado, 2000).

Entre 1999 y 2006 el saldo migratorio es de cerca de 900 mil personas equivalentes al 20% de la PEA (FLACSO, 2006:15), esto a partir de los registros oficiales de la Dirección Nacional de Migración de la Policía Nacional. Sin embargo, no se incluyen los casos de personas que salen por canales irregulares, por ejemplo, de miles de personas que por mar, aire y tierra han llegado y siguen llegando a Centroamérica para ingresar finalmente a los Estados Unidos. Se ha establecido que "*en el año 2005, el número de ecuatorianos residentes en el exterior estaba entre un millón y 1,3 millones de personas*" (Arteta y Oleas, 2006); cálculos más elevados señalan que "*en el exterior deben vivir entre 2 y 2,5 millones de ecuatorianos*" (Acosta A., et al., 2004).

La otra situación que se subraya es que la crisis de finales del 99 además de provocar el éxodo migratorio también propició el "*auge del cooperativismo*", y particularmente de formas asociativas rurales que surgieron como respuesta al desplome del sector financiero convencional.

En efecto, sectores rurales y urbano-marginales sintieron con fuerza, directa o indirectamente, el cierre de instituciones bancarias y de los servicios de crédito que se requerían para los emprendimientos productivos, familiares y asociativos. Del mismo modo, la congelación de los depósitos privados para sostener el salvataje bancario imposibilitó el acceso de recursos para cubrir necesidades fundamentales. La actividad agropecuaria entra en crisis al igual que muchas empresas medianas y pequeñas que finalmente cerraron. Trabajadores independientes, artesanos y agricultores no lograron sostener su actividad productiva.

De esta situación se resaltan dos aspectos: la desconfianza hacia el sector financiero tradicional que origina nuevas pautas en el uso del excedente de dinero -ya no tanto para el ahorro y sí preferiblemente en la compra de bienes inmuebles y vehículos-. Y segundo, el *fortalecimiento o creación* de entidades financieras locales para solventar la carencia de acceso a servicios financieros confiables y eficientes. Fortalecimiento en tanto que instituciones como el FEPP ya venían desde varios años atrás trabajando en el establecimiento de EFLs en diferentes provincias como parte de una de sus estrategias para la promoción del desarrollo local. Y de creación, en tanto que algunas EFLs surgen como formas asociativas endógenas para contrarrestar la crisis bancaria, con o sin el apoyo de terceras instituciones.

"viene la crisis financiera de los años 90s, 98-99, y los bancos se desprestigian por la cantidad de abusos que cometieron, no dieron seguridad por los recursos que tenía la gente depositados en los bancos y las cajas crecieron en ese sentido. Van creciendo, se van desarrollando, entonces la gente decide legalizarse como cooperativas de ahorro y crédito", Orlando Arévalo, Coordinador Regional FEPP Cuenca.

El fortalecimiento del cooperativismo es de dimensiones nacionales; auge que agrupa indistintas formas financieras alternativas como bancas comunales, cajas, cooperativas, bancos Grameen, EFLs, etc. Al respecto se ha dicho que *"estas modalidades constituyen una nueva institucionalidad que forma de por sí un sistema financiero rural, el cual parecería estar articulándose a partir de formas tradicionales de manejo de recursos financieros en el sector"* (Espinell R., 2002).

Entidades que no sólo sobresalen por su crecimiento en número de socios y en activos, sino también al ser eficientes y alcanzar sostenibilidad con óptimos resultados financieros, incluso superiores a los de la banca tradicional. Estas experiencias sobresalen *"como sistemas eficientes de financiamiento rural que logran no sólo diversificar y ampliar los servicios financieros hacia los pequeños productores y población rural pobre, sino experimentar un sistemático crecimiento en casi todos sus indicadores financieros; mostrándose como referentes válidos en tiempos de crisis y para el desarrollo de mercados financieros rurales"* (Maya, 2000). De hecho, en el periodo de la crisis del 99 *"el sistema financiero cooperativo fue el único que pasó indemne y se constituyó en la única posibilidad de seguir manteniendo sus servicios pese a la caída generalizada del sistema financiero tradicional"*¹⁷.

En resumen, aquí se reconoce a la crisis del 99 como el hito detonador del éxodo migratorio y a su vez del auge del cooperativismo. Dos procesos que se originan de forma independiente pero que en el caso del Azuay y Cañar, se entretajan a partir de la existencia de EFLs y de su fuerte arraigo al contexto local como se detalla más adelante.

6.2 Una aproximación al proceso migratorio

Este proyecto da cuenta de una experiencia exitosa de procesos de desarrollo local a partir de su articulación a algunas oportunidades que

17. Palabras de dirigente de REFLA en el Primer Encuentro Nacional de Estructuras Financieras Locales, Cuenca, diciembre 7 y 8 de 2007.

devienen de la migración internacional. Precisamente, para conocer los aportes positivos de la emigración en términos de desarrollo local es necesario trascender la experiencia individual-familiar y releerla desde los procesos organizativos de base. Es decir, cuando la migración se incorpora como oportunidad en la agenda y trabajo de las organizaciones locales es cuando se reconocen los aportes del proceso migratorio al desarrollo local.

En el caso de las EFLs por ejemplo, se presenta el caso de personas socias de las cooperativas cuya pareja ha viajado y desde su testimonio particular, la migración tienen el significado de una ruptura muy sensible, por lo que es común también encontrar en el imaginario social, valoraciones negativas sobre el proceso emigratorio. Pero de otro lado, desde su rol como personas dirigentes o socias de la EFL, reconocen en la migración una oportunidad para fortalecer la labor de su día a día.

Así, el hecho plantea varias disyuntivas, como lo han afirmado varias personas entrevistadas. En general, la migración tal como lo expresan los testimonios (y también los resultados de la encuesta), trae "*mayor desventaja que ventaja*", ya que ha traído condiciones adversas para las familias y comunidades.

A continuación se presentan una serie de apreciaciones en este sentido. Se trata de las *valoraciones personales y grupales* recogidas en un taller con participación de miembros de las EFLs cuyo objetivo fue contextualizar *desde sus propias experiencias de vida*, el proceso de la migración en aspectos sociales, culturales, políticos, económicos y familiares. De este evento se extrajo lo siguiente:

- a) La migración ha traído consigo diversos **cambios culturales**. Así por ejemplo, en las comunidades indígenas se reconoce una pérdida de rasgos identitarios. Tal como lo señalan algunos miembros de la comunidad indígena Cañaris (Cantón Cañar, provincia de Cañar). Las personas saben que para solicitar el visado deben dejar en casa los atuendos y vestirse acorde al tipo de ropa que se usa en las ciudades, "*una señora para visitar el consulado debe dejar la pollera en casa y ponerse pantalón*". Máxime si la persona emigra, afrontará

todo tipo de cambios en la forma de vivir, de comportarse, en los alimentos, pero especialmente, aquellos relacionados con nuevos idiomas.

La migración influye también en lo concerniente a la participación en las mingas. La minga es una tradición ancestral; una forma de trabajo que ha contribuido a la cohesión de las comunidades. Como consecuencia del hecho migratorio, esta práctica se ha debilitado debido a que los miembros de las familias que reciben remesas ya no se suman a los trabajos colectivos, bien porque ya no tienen necesidad de recurrir al trabajo recíproco, o bien porque pagan un jornal para que las reemplace otra persona. Con el tiempo, la comunidad ya no se reúne para colaborar con la construcción de las casas de los nuevos matrimonios *"ahora cada quien paga de su propio bolsillo a los obreros"*.

Este poder adquisitivo que se adquiere con las remesas cambia muchas de las prácticas tradicionales en la comunidad. Por ejemplo, las familias construyen sus casas siguiendo modelos foráneos, tumban las paredes de adobe y *"edifican viviendas enormes y muchas veces ni siquiera las ocupan"*. La minga también desaparece en estos casos, *"los emigrantes y sus familias vienen con recursos, contratan mano de obra asalariada y construyen las casas... ahora yo me pregunto ¿cómo eran antes nuestras casas?"*.

- b) Las transformaciones se presentan en muchas otras de las **costumbres**. Se han dado cambios en las celebraciones comunitarias y fiestas religiosas *"durante la temporada festiva, por ejemplo, pareciera que algunos emigrantes compiten indirectamente por hacer la mayor donación a la fiesta, pero en realidad se trata de un lucirse ante los demás"* de exhibir su aventajada condición económica producto de su actividad en el extranjero. *"Antes, en las festividades del Señor de Girón, las personas hacían las ofrendas en torno a la agricultura, se pedía por obtener los mejores cultivos, de papá y maíz, la población se reunía y daba gracias. Ahora esto ha cambiado, las personas piden por tener éxito con la migración"*. *"Otras de las desventajas es en la parte de salud, hablemos en*

campo de nutrición, ya no consumimos nuestros productos propios, solamente esperamos que vengan las remesas y nosotros estamos comprando todo en el mercado, todo compramos en la tienda, ya no dedicamos a la producción, entonces nos estamos volviendo consumistas. En la salud, la misma cosa, en vez de utilizar nuestras plantas medicinales, nuestros remedios caseros, nuestros hiachas o nuestra medicina tradicional, más estamos dedicados a los especialistas. En este caso a la medicina química; por una simple dolencia ya estamos recurriendo donde el especialista”¹⁸.

- c) Uno de los cambios más evidentes en el plano socioeconómico se encuentra en el alza del **costo de vida**. Precisamente, la recepción de remesas ha conllevado un mayor consumo y conexamente al alza de los precios de los productos y servicios. De hecho, Cuenca (capital de la provincia del Azuay) está catalogada como la ciudad con la canasta básica familiar más costosa del país. Esta situación no sería tan apremiante sino fuera porque existe un amplio sector de la población que no recibe directamente remesas creando diferenciación socioeconómica en términos de poder adquisitivo, entre las familias que reciben y las que no reciben remesas. Situación que determina el acceso a servicios de salud, educación, consumo, y en general, en las condiciones de vida. Así, las remesas a la larga subrayan las diferencias en la estratificación social, contrastando, la mejoría con el deterioro de las condiciones de vida entre las familias que las reciben y las que no.
- d) De igual manera se han dado cambios en la **composición demográfica**. Hay localidades en las que existe un alto número de mujeres en relación con los hombres; otras compuestas por ancianos y niños. Esto debido a la emigración de la mayor parte de la gente joven y de personas adultas en edad de trabajar, por lo que la población actual y las familias, se componen de ancianos con niños, abuelas con nietos. *“Y a la final se conformará sólo de ancianos ya que los padres están mandando por sus hijos”*, otros

18. Testimonio de Ramón Pichasaca, EFL Mushuk Yuyay, agosto de 2007.

expresan que su "*localidad parece un pueblo fantasma*" ya que mucha gente se ha ido.

Los cambios en la composición poblacional afectan la dinámica económica local. Por la salida de la población económicamente activa consecuentemente ha disminuido la actividad agropecuaria, la siembra de productos tradicionales, la cría de animales, y por ende, un aumento del costo de la mano de obra local. Paradójicamente, el espacio laboral dejado por los emigrantes ecuatorianos ha sido en parte ocupado por nuevos pobladores, inmigrantes peruanos y colombianos, que por causas similares en cuanto a búsqueda de un trabajo estacionario y la conveniencia del dólar ingresan al país. Entre los cultivos que actualmente se producen escasamente y que hacen parte de la dieta básica tradicional se encuentran, por ejemplo, la quinua, el maíz, y la papa.

- e) El papel de los **chulqueros**¹⁹ en el hecho emigratorio ecuatoriano es paradójico. Cuando se termina de reunir el dinero proveniente de los propios ahorros, los préstamos entre familiares, el excedente de las remesas, la venta de propiedades, etc., se recurre finalmente al chulquero para completar el fondo para el viaje. En las entidades financieras formales no existe la opción para prestar este dinero. Las EFLs tampoco pueden hacerlo, dado el alto riesgo del viaje que se realiza de forma irregular. Por ello, la mayor de las veces, este prestamista informal es la única opción con que se cuenta en las localidades. Esta situación ha propiciado el abuso, la usura; muchos chulqueros se han enriquecido con la necesidad de las personas que se proponen emigrar. Muchas familias quedan onerosamente endeudadas, algunas de ellas pierden sus bienes, casas y tierras debido al fracaso del proyecto migratorio. La EFL en cambio, sí presta para pagar la deuda una vez el migrante ha llegado a destino. Esto ha permitido que las familias se libren de los aprietos del chulco al brindar créditos a costos razonables garantizando de este modo mejores condiciones.

19. Chulquero (Chulco) es la denominación usada en Ecuador para aquellas personas que prestan dinero en las localidades cobrando altos intereses sobre el capital. Usureros.

- f) Una de las principales razones que motivó a la gente a emigrar fue la búsqueda de **mejores condiciones de vida** en aspectos socio-económicos; es un proyecto orientado a mejorar el bienestar de la familia. La mayor parte de las personas han emigrado por necesidad. Actualmente, las personas siguen migrando por la falta de oportunidades o de mejores condiciones laborales, como lo es el caso de los jóvenes. También existen casos en los que se migra más por los imaginarios que se crean en torno a la experiencia. Los jóvenes planean desde temprano su proyecto migratorio teniendo como referente las experiencias descritas por familiares y amigos en el exterior. Verdaderas o no, lo cierto es que estas historias atraen como un imán a las nuevas generaciones lo que conlleva a mirar con desdén la propia educación y sus formas de vida. El interés por la escuela y el colegio queda relegado; se asiste a clases mientras que se suman años para alcanzar "*la edad para emigrar*".
- g) Es de aclarar que en la región siguen emigrando en mayor cantidad los hombres que las mujeres²⁰. Por varios motivos: porque es una emigración que se dirige en mayor cantidad hacia EE.UU, por vía irregular, predominantemente masculina en la que influye el riesgo del viaje, pero así también, porque el rol productivo tradicionalmente ha recaído sobre el hombre y además, este cuenta con mayor libertad social y familiar, respecto de la mujer, para tomar este tipo de decisiones.

No obstante, también se presenta **emigración femenina**, especialmente a España e Italia que se explica por la demanda del sector servicios (doméstico, cuidado de ancianos) así como por la búsqueda de mejores condiciones laborales y de oportunidades en el exterior. Esta es la situación más común.

20. Según FLACSO, en el plano nacional, la emigración tiene mayor participación masculina (53% hombres, 47% mujeres). Relación que varía en algunas zonas del país. De todos modos, la región sur sigue presentando una mayor emigración masculina, y el caso de Cuenca es ilustrativo. En esta ciudad, el 67% de las personas migrantes son hombres y el 33% mujeres (FLACSO, 2008:19).

Pero también, se produce por situaciones que se entretajan al interior de la vida de pareja, cuando el hombre ha emigrado y esto induce a que la mujer también lo haga (o viceversa). En otros, se produce por presión del hombre, por intimidación: la mujer emigra ya que su pareja le expresa que de no hacerlo, la relación llegará a su fin.

En menor medida, también sucede que cuando el hombre se encuentra en destino, rompe con la relación de pareja y con los compromisos adquiridos, y deja a su compañera con las obligaciones de la deuda de la emigración en origen. Dado el alto costo de la deuda, la mujer se ve presionada a emigrar para poder pagarla.

- h) De otra parte, se han dado **cambios de roles** importantes relacionados con el género. Así por ejemplo, en muchos casos las mujeres han asumido una significativa participación al interior de las comunidades. Esto por varias razones: debido a la mayoritaria emigración de hombres, las mujeres asumen la membresía y dirigencia de las organizaciones (juntas de acción comunal, cooperativas, juntas de riego, grupos de vecinos, etc.). Esto ha constituido una oportunidad para demostrar a las comunidades su capacidad para asumir este tipo de compromisos y romper con estereotipos de género. Especialmente cuando por prejuicios y discriminación, las mujeres han estado relegadas a la esfera doméstica.

"¿qué si hay machismo en la localidad?, ¡la bola!", Guadalupe Méndez, Gerenta EFL Guachapala, Guachapala, Azuay.

Otro de los factores que explican la notable participación de la mujer en los espacios comunitarios se debe a que han podido acceder a **mayores niveles de educación**. Anteriormente, las familias privilegiaban la educación de los hijos, ya que era el hombre quien debía asumir el rol productivo a futuro. Actualmente en algunas familias, ante la ausencia de los hijos, deciden apoyar la educación de las hijas como una forma de promover el ascenso social y también gracias a los recursos de las remesas.

Estas modificaciones se expresan también en el rol productivo. En el caso de la mujer desde "*el ser padres y madres a la vez*", ya que mantienen su tradicional rol reproductivo pero asumen también el productivo. Si bien, en muchos casos, el control sobre las remesas se decide desde el exterior (con la vigilancia de la familia del emigrante) dejando a sus compañeras con poca capacidad de decisión sobre su uso. Así también, en otras situaciones, la mujer ha ganado espacio en lo referente al control sobre los recursos que llegan y los que ella misma genera a partir de la realización de actividades productivas que empiezan a ser valoradas socialmente (como restaurantes, telecentros, tiendas, etc.).

Así también, el contar con mayores recursos económicos abre la puerta a las mujeres para pensar en su propia promoción a través de la educación formal y la no formal, en carreras de formación técnica profesional, o en cursos para el ejercicio de algún oficio, montaje de pequeñas empresas, etc. Proceso que es un vehículo para su empoderamiento económico, social, y personal.

Aunque hay mujeres conscientes de este cambio, la mayoría lo valoran desde un punto de vista subjetivo y coyuntural, que no se trasciende al plano político y a la esfera pública. Es decir, esto no hace parte de un proceso generalizado de concienciación en temas de género. No se puede decir que existe una real apropiación del proceso por parte del conjunto de las mujeres que son protagonistas de esta asunción de roles. Esta segunda dimensión del cambio en las relaciones de género sólo se aprecia en algunas lideresas locales.

En lo concerniente al plano afectivo se subraya que algunas mujeres con esposos migrados por largos periodos, han desarrollado relaciones de solidaridad entre ellas. Es evidente que los vínculos que se han creado en los grupos liderados por mujeres tienen además de una finalidad económica, otra muy importante, como el acompañamiento y la amistad basada en la solidaridad de género.

- i) Finalmente, como se ha visto a partir de los testimonios, el proceso migratorio carga con varias disyuntivas, las apreciaciones oscilan

entre los cambios cualitativos en lo que tiene que ver con el fortalecimiento de la identidad, nuevas oportunidades, posicionamiento económico, o por el contrario, con la intensificación de los procesos de polarización y desestructuración del tejido familiar, comunitario y social. Estas realidades dan cuenta de las contradicciones que se reproducen en torno a la migración, no por la migración en sí misma sino por su vínculo a las condiciones estructurales de la globalización.

Dinámicas propias del momento actual en el que también juegan un papel relevante los avances tecnológicos y de la comunicación y la imaginación se constituye en un potente móvil para mudarse y cambiar de vida. Aspecto que se suma a los móviles de la marginalidad, en otras palabras, pobreza y falta de oportunidades.

7

EL PROCESO Y LOS ACTORES

7.1 La creación de las EFLs y el tejido de la Red

"desarrollo local es empezar a trabajar en la periferia con las bases e ir articulando las distintas necesidades de cada uno de los individuos, de cada una de las familias, de cada una de las comunidades. Y de esto hay que hacer un marco más sólido en función de la solidaridad", Rodrigo Aucay, Presidente de la RENAFIPSE, Gerente de Cooperera, Cuenca.

Como se ha dicho, las EFLs se crean como entidades de finanzas populares en zonas rurales y urbano-marginales. Hay que advertir, que si bien las EFLs se componen de COACs, no todas las COACs son EFLs. Esto dado que algunas cooperativas en su proceso de crecimiento se desligan de su sentido inicial y asumen prácticas propias de la banca comercial. Las EFLs son entidades cuyo carácter es social, su objetivo es el beneficio colectivo y no persiguen el lucro²¹. El hecho de que no sean entidades que busquen lucrarse no descarta el hecho de que sean organizaciones sostenibles.

Como sistema financiero alternativo las EFLs posibilitan: a) el acceso al crédito a las economías campesinas para que financien y dinamicen sus actividades productivas y económicas, y por ende, mejoren sus ingresos

21. En el Ecuador, al interior de todo el sistema financiero cooperativo existe una amplia gama de COACs que van desde las pequeñas hasta las grandes cooperativas, y en algunas de estas su lógica es similar a la de la banca tradicional, es decir, tienen por finalidad el lucro y generalmente se ubican en las áreas urbanas.

económicos; b) la promoción, en la economía campesina, de una cultura financiera (crédito y ahorro) a través de mecanismos adaptados a sus necesidades y a su racionalidad financiera-económica; c) configurar un fondo de capital-inversión local que permita apalancar recursos propios y externos orientados a dinamizar el tejido económico-productivo y d) contribuir al desarrollo organizativo y humano de las comunidades rurales, incentivando la participación de la mujer, propiciando su empoderamiento como actor social y sujeto en la gestión del desarrollo comunitario.

Concretamente, las EFLs de Azuay y Cañar surgen por tres motivos:

- a) la necesidad de acceder a créditos para financiar actividades productivas, agropecuarias, comerciales y artesanales.
- b) contraponerse a los abusos de los prestamistas informales locales (*chulqueros*) a partir de la promoción de un mercado financiero justo y facilitar créditos para la actividad productiva y las necesidades de los hogares.
- c) autogestionar los recursos que se generaban en la localidad.

Necesidades presentes desde siempre pero que se hicieron más sensibles con motivo de la crisis del 99. Buena parte de las EFLs de la REFLA surgen a partir de este momento sumándose a aquel movimiento que Maya denominó como el "*surgimiento del nuevo actor económico*": las cooperativas rurales (2000).

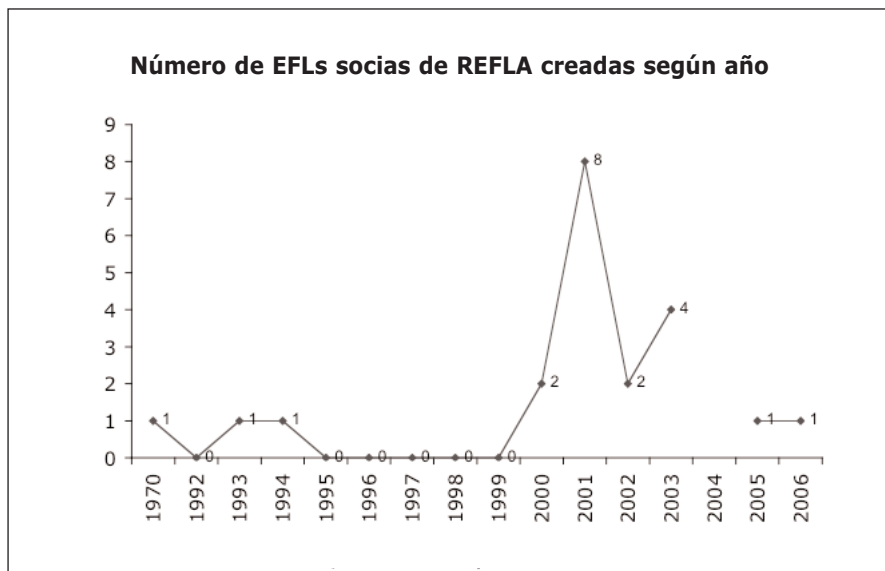
Precisamente, las EFLs son el resultado de un largo proceso de organización. Cada EFL tiene un origen distinto: algunas por ejemplo, nacen de las Juntas de Riego parroquiales; otras de los grupos de productores agrícolas y pecuarios; también de la reunión de artesanos o vecinos; como resultado de acuerdos en planes participativos de gobierno local, etc. Aunque el origen es diverso, en todos los casos se trata de comunidades que tenían necesidad de crear entidades financieras alternativas y arraigadas en sus localidades.

"los chulqueros prestan a un interés despiadado, entonces veíamos que el dinero no podía producir, la gente no podía trabajar con ese interés tan alto, de allí nació un grupito de 30 personas que reunimos (...) tuvimos el apoyo de Codesarrollo. Vimos que había mucha recepción a la idea, la gente iba acercándose más, empezamos poniendo un fondo común, hicimos lo que se llama una rueda. La rueda significa dar un préstamo por sorteo, íbamos sorteando el fondo, iba beneficiándose la gente, iba devolviendo y seguíamos dando prestamos mínimos de 50 o 60 dólares", Luis Saquinula, Gerente EFL Ahorrista Solidario, Chaucha, Azuay.

Algunas organizaciones rurales de la sierra sur del Ecuador, vienen trabajando desde hace más de 15 años propuestas tecnológicas para el mejoramiento de la producción y productividad agropecuaria, con importantes resultados en los ámbitos de calidad de la producción, la constitución de empresas de transformación y/o comercialización, la generación de autoempleo familiar y consecuentemente el mejoramiento de los ingresos. En este contexto, los campesinos organizados vieron necesario plantear propuestas encaminadas crear y fortalecer los sistemas financieros locales (FEPP, 2006).

Por su parte, desde el FEPP (Regional Cuenca) se había establecido una línea prioritaria de trabajo para la creación y fortalecimiento de estructuras locales a finales de los 90. Iniciativa que tuvo buena acogida en todas las áreas geográficas de intervención.

En el siguiente gráfico se evidencia que el 86% de las EFLs se crean a partir de 2000, llegando al punto más alto en 2001 con la creación de 8 EFLs. Primero como cajas (precooperativas) y luego formalmente como cooperativas. Una de las COACs había nacido en 1970; es la "Cooperativa Artesanal" creada en su época por el gremio de artesanos de la ciudad de Cuenca para atender demandas propias del sector. Es la más urbana de las EFLs.



Fuente: Información de la REFLA, 2007. Elaborado por el autor.

Este incremento de EFLs ocurre de forma simultánea al auge del proceso emigratorio. No obstante, cabe recordar que *"las cooperativas no se crean por la migración o para la migración"*²². No motiva su surgimiento la posible captación de remesas. Su relación con este recurso se produce posteriormente a partir de creciente flujo en las localidades.

Algunas EFLs plantean la necesidad de agruparse entre sí, dado que compartían aspectos similares en tamaño, tiempo de existencia, proceso y por su ubicación en zonas rurales y periurbanas, que las caracterizaba y a su vez diferenciaba de las COAC grandes y urbanas.

De esto, en febrero de 2003, en Asamblea General de EFLs realizadas en el cantón el Pan (Azuay) se constituye la Red de Estructuras Financieras Locales Alternativas del Austro (REFLA) con participación de 12 EFLs y

22. Testimonio de Wilson Jácome, Presidente de la REFLA, diciembre de 2007.

se nombra el primer Directorio. La REFLA se estructura con representantes de las entidades socias, y la Asamblea General es la máxima instancia donde se toman las principales decisiones.

El principal objetivo que se propone es el de *"ampliar el sistema financiero a nuevas familias y comunidades convirtiendo a las cooperativas en organizaciones impulsoras de desarrollo local, con capacidad de gestión y servicios de calidad y de bajo costo"* (Plan Estratégico REFLA, 2003:8).

En el Plan Estratégico también se señala que las EFLs *"nacieron cada una con su propio proceso y con la motivación y compromiso de ser el eje dinamizador del desarrollo local en sus comunidades, parroquias y cantones"* y que el rol del FEPP ha sido y sigue siendo el de *"ente facilitador, capacitador y asesor del proceso; definiéndose su intervención como un agente externo, de apoyo, lo que significa que la dirección, administración, y gestión desde las iniciales cajas comunales y posteriormente cooperativas jurídicas"* está en manos de los propios socios organizados en torno a la EFL y su directiva *"que es la instancia responsable de cada cooperativa"* (Plan Estratégico REFLA, 2003:9).

En términos generales se trata de un proceso de carácter popular, endógeno, orientado inicialmente a la administración del flujo de recursos monetarios en las localidades mediante la prestación de servicios de ahorro y oferta de créditos dirigidos a sectores de bajos recursos en el área rural.

7.2 El papel del FEPP y de la Cooperativa Codesarrollo

La consolidación de las finanzas populares ha sido una apuesta del FEPP y un modelo que se materializa en múltiples experiencias a lo largo de la geografía nacional conforme a una línea de acción que tiene por objetivo *"potenciar el mercado financiero rural propiciando el ahorro, la inversión y la reinversión de recursos en la economía campesina a través de estructuras financieras rurales"* (página Web del FEPP).

Los antecedentes de esta experiencia corresponden a la naturaleza y trayectoria de la institución. Desde sus inicios en 1970, tuvo como eje

vertebral la oferta de créditos a amplios sectores pobres del Ecuador; de aquí su denominación como "*Fondo*". El crédito se concibe como un medio, una herramienta, para mejorar las condiciones de vida. En esta trayectoria, el FEPP ha madurado una propuesta integral de desarrollo que además de las finanzas populares se articula a temas como el acceso a la tierra, a vivienda en condiciones dignas, mejoramiento de la producción, de procesos de transformación y apertura de canales de comercialización, de productos campesinos agropecuarios y artesanales, fomento de la capacitación en diversos ámbitos, entre otros.

El FEPP es una fundación privada con finalidad social, sin fines de lucro y ecuménica, auspiciada por la Conferencia Episcopal Ecuatoriana. Los primeros estatutos del FEPP fueron aprobados el 22 de julio de 1970. Desde el año 2000 se define como Grupo Social FEPP, ya que se han constituido al interior de la institución nuevas personerías jurídicas, que mantienen principios, valores, metodologías y destinatarios comunes. Es una organización con más de 35 años de experiencia.

En cuanto al tema de las finanzas populares, el FEPP desde hace una década, concibe la idea ya no de ofrecer intermediación financiera directamente sino que esta debía ser asumida por las propias comunidades en las que tenía presencia. Cumpliendo así con uno de sus principios: los habitantes de las poblaciones rurales y urbano-marginales son los sujetos de su propio desarrollo. De este modo, el FEPP, inicia con la creación de EFLs en sus diversas regionales (en 20 de las 22 provincias que componen el Ecuador)²³.

23. En Ecuador, existen diversas formas de EFLs apoyadas por otras instituciones, no obstante, la apuesta del FEPP ha sido la de mayor trayectoria y cobertura orientada a la consolidación de un sistema nacional de finanzas populares.

"iniciamos a organizar cajas de ahorro y crédito. Fue necesario hablarle a la gente, convencerles sobre lo importante que es la creación de esta caja comunal. Luego comenzaron a hacer sus primeras prácticas del ahorro y crédito, se formaban los grupos, luego establecían normas para hacer los créditos y los técnicos del FEPP iban apoyando a elaborar los pequeños reglamentos, lo que hoy denominamos la tecnología financiera", Orlando Arévalo, Coordinador Regional FEPP Cuenca.

Así es como actualmente el FEPP acompaña a más de 260 EFLs en todo el país, la mayoría agrupadas en varias redes según su ubicación geográfica. Entre las redes existentes se encuentran:

Redes que acompaña el FEPP en el plano nacional		
Red de EFLs	No. EFLs	Región
REFLA, Red de EFLs Alternativas del Austro Ecuatoriano	21	Azuay y Cañar
Red del Pacífico	34	Manabí y Guayas
REFSE, Red de EFLs del Sur del Ecuador	40	Loja
REFIDER, Red Financiera del Norte en Carchi e Imbabura: 23 EFLs	25	Carchi e Imbabura
REBACOR, Red de Banca Comunal de los Ríos	8	Los Ríos
Red de Estructuras Financieras de Cotopaxi	14	Cotopaxi
Red Financiera de Tungurahua	13	Tungurahua
Red Financiera de Chimborazo	10	Chimborazo
Red Financiera de Sucumbíos	30	Sucumbíos
Red Financiera de Bolívar	16	Bolívar
Red de Orellana	18	Orellana
Red de Pichincha	17	Pichincha
Red de Esmeraldas	15	Esmeraldas

Congruente con esta política institucional, el FEPP crea la Cooperativa Desarrollo de los Pueblos (Codesarrollo Ltda.), controlada por la Superban (en el ranking de cooperativas a nivel nacional se ubica en el puesto No. 12; su tamaño es mediano). El papel de Codesarrollo, además de ofrecer los servicios propios de una COAC, sirve a las EFLs como institución de segundo piso ya que parte de su misión es capitalizarlas. La cooperativa ofrece un producto denominado *credifinanciero* que permite a las EFLs acceder a fondos, a menor interés que los ofrecidos en el mercado financiero, para que estas a su vez lo destinen a sus prestatarios (esto se da gracias a recursos de la cooperación internacional, donaciones, créditos de instituciones extranjeras, de la banca ética italiana por ejemplo, etc., que posibilitan este tipo de transacciones). Otra de sus funciones es la gestión para la firma de convenios con entidades financieras nacionales y del extranjero para la transferencia de remesas a bajo costo.

El proceso de acompañamiento del FEPP en la creación y consolidación de las EFLs se resume en las siguientes etapas:

a. Motivación: momento de diálogo con las comunidades para promover el establecimiento de EFLs. Se trata de presentar un nuevo modelo que les exige ser protagonistas, sujetos de su propio desarrollo. Implica un cambio de mentalidad, de reconocer que las comunidades pueden crear por sí mismas entidades de finanzas.

b. Organización: las personas de las comunidades al asumir el reto transitan un proceso de organización orientado hacia las finanzas. Cabe recordar que en la mayoría de los casos, las comunidades ya estaban organizadas entorno a otro tipo de actividades. Se ejerce liderazgo, se toman decisiones participativas, se elige a las personas responsables que tendrán a cargo las EFLs, tanto en cuestiones administrativas (gerentes y su personal, contadores, asesores, auxiliares, etc.) como de auto-control (presidentes, consejos de administración, consejo de vigilancia, comisiones, etc.).

En cuanto a la organización interna, las EFLs siguen el marco legal que rige el cooperativismo en Ecuador. La mayor autoridad de la entidad

descansa en la Asamblea de Socios/as²⁴ (gobierno, contraloría y fiscalización) que constituye un espacio para la toma de decisiones que involucra a todas las personas participantes (por mayoría de votos).

c. Capacitación: se inicia un fuerte proceso de formación de capacidades de forma gradual, para el manejo financiero y administrativo de las entidades ya que estas funciones serán asumidas en su totalidad por las comunidades. Un aspecto importante es la formación para la rendición de cuentas periódicas a las propias comunidades como a los organismos de control del Estado. En todo el proceso de formación existe como meta que por lo menos la mitad de las personas formadas sean mujeres.

Incluso la capacitación se orienta a muchas otras áreas para tender demandas en el ámbito rural. Esto se debe a que en algunas EFLs además de los servicios financieros se brindan otros servicios a partir de tiendas agropecuarias, empresas productivas, y salas de cómputo.

"con las utilidades de la cooperativa se logró poner la tienda agropecuaria. Ya en la tienda agropecuaria nos capacitamos, no sólo yo, sino un grupo de personas de las diferentes comunidades para inyectar, desparasitar, para algunas enfermedades de los animales, y las que tienen los cultivos",
Narcisa Guarquila, EFL San Juan de Pindilig, Azogues, Cañar.

d. Asistencia técnica: son las acciones en terreno. Se acompaña regular y directamente a cada EFL en varios temas: financieros, contables, organizativos, administrativos, etc. Se orienta sobre la puesta en marcha de cada entidad. Las tecnologías usadas por las EFLs más desarrolladas

24. Ley de Cooperativas. "Ley No. 2001 - 52. R.O. 400 del 29 de Agosto del 2001" (Artículo 30 y 31). La organización de las EFLs sigue la normatividad vigente. Esto con el fin de obtener su personería jurídica y ser reconocidas ante la autoridad competente.

tienen que ver con equipos de cómputo, software contable y financiero, conexión y transferencia de información a través de Internet (para la transferencia financieras y de remesas, p.e.). Inicialmente las EFLs llevaban sus registros en cuadernos contables solamente con ayuda de la calculadora.

e. Oferta de productos financieros y otros servicios: se crean productos y servicios adaptados a las condiciones de cada localidad mediante procesos de participación de socios/as (las asambleas definen por ejemplo, los topes de interés para cada producto financiero). También se ofrecen servicios no financieros como el pago de servicios públicos, pago del bono de desarrollo humano, montaje de salas de cómputo, tiendas agropecuarias, fotocopiadoras, etc.

"como servicio no financiero tenemos un pequeño centro de cómputo. Igualmente aquí era imposible sacar una copia, tenía la gente para sacar una copia que vale 5 centavos trasladarse a la ciudad de Azogues pagando 2 dólares sólo el pasaje y medio día de tiempo; entonces hemos ayudado, tenemos una copiadora que es la única aquí en Taday, entonces ayudamos a los estudiantes y a la gente que viene de otras partes", Lauro Verdugo, Gerente EFL Cacique Guritave, Taday, Cañar.

f. Legalización: se orienta al cumplimiento de todos los requisitos legales para la adquisición de personería jurídica e inscripción ante la autoridad competente. Es un paso importante para las EFLs, pasan de ser cajas a cooperativas de ahorro y crédito con derechos y deberes según el marco normativo vigente.

"no tenemos miedo a la regulación, pero no estamos de acuerdo que sea la Superintendencia de Bancos sino más bien una superintendencia de cooperativas, que sea específica y que nos controle realmente. Todo organismo deber ser controlado y en eso estamos muy de acuerdo", Wilson Jácome, Presidente de la REFLA, Gerente EFL Integral, Cuenca.

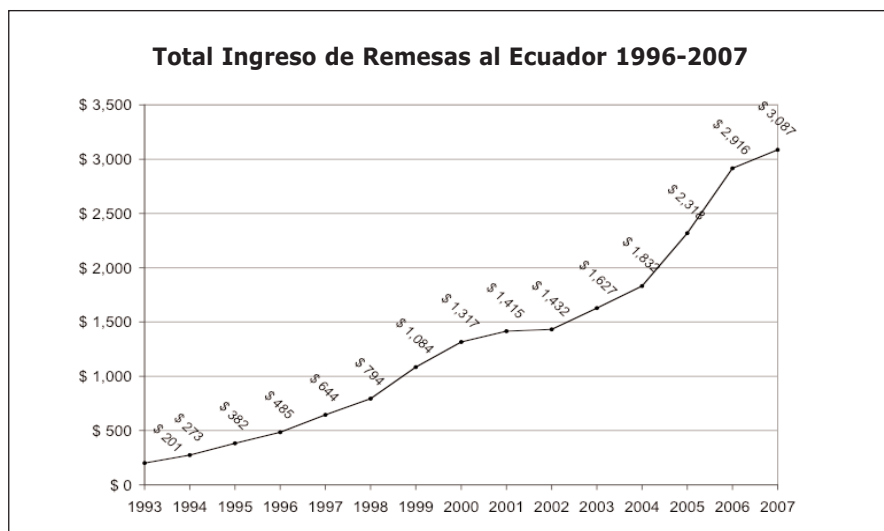
g. Auto-control, auto-gestión, auto-ayuda: corresponde a procesos internos de las EFLs, en sintonía con los principios del cooperativismo. En estas actividades sobresalen los valores de participación, confianza, solidaridad, honestidad, tanto en la dinámica de la organización como en cuestiones contables y financieras.

h. Transferencia de remesas: es un servicio que ofrecen las EFLs que cuentan con una adecuada estructura tecnológica: redes telefónicas o medios de comunicación inalámbricos, equipos de cómputo, *software* financiero. Condiciones que aún es difícil lograr en muchas estructuras del sector rural. La transferencia de remesas desde el exterior se da gracias al rol de la COAC Codesarrollo.

8

ESTRUCTURAS FINANCIERAS LOCALES Y REMESAS: EL EJE FINANCIERO

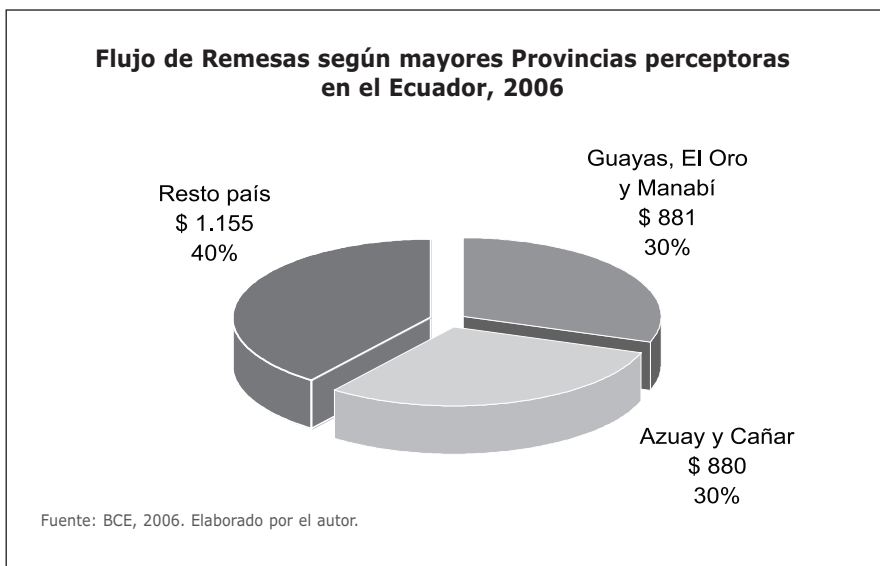
El crecimiento de las EFLs del austro ecuatoriano en términos financieros y en número de socios se encuentra intrínsecamente ligado al flujo de remesas. Ha sido un fuerte proceso de capitalización a partir de la circulación de recursos en el entorno. No se debe olvidar que a partir del último éxodo emigratorio la llegada de remesas al Ecuador ha sido creciente²⁵ (segundo rubro luego del petróleo). En los últimos diez años la llegada de remesas al país se ha multiplicado por seis (de los 485 millones en 1996 se ha llegado a más de 3 mil millones de USD en 2007 tal como se aprecia en el siguiente gráfico).



Fuente: BCE, varios años. Elaborado por el autor.

25. No obstante, por primera vez el flujo de remesas ha disminuido hacia el Ecuador. En el segundo trimestre de 2008 la llegada de remesas cayó en un 7,7%. Esta situación se debe a la crisis económica y financiera que se extiende a escala global;

Por su parte, si bien actualmente Cañar y Azuay no son las provincias con mayor emigración nacional (lejos de Guayas y Pichincha, que prácticamente engloban la mitad de los emigrantes del país) (FLACSO, 2006:21), sí que tienen un peso importante en cuanto a la recepción de remesas, entre otras, debido a larga trayectoria migratoria expuesta inicialmente. La tercera parte de las remesas que llegan al país tienen como destino estas dos provincias. Solamente en el 2006, las familias de Azuay y Cañar recibieron alrededor de \$880 millones de los \$2.916 millones de dólares que ingresaron al país (BCE, 2006).



En una encuesta realizada en 2004, sobre el uso de remesas, se obtuvo que el promedio mensual de lo que recibe una familia, azuaya o cañareja, es de 250 USD, y en la cuarta parte de los casos las remesas

especialmente por el desequilibrio que enfrenta la economía estadounidense y ahora la española en los sectores de la construcción, inmobiliario, agrícola, comercial, en los que hay una alta participación de trabajadores inmigrantes, quienes han contraído el monto de las remesas.

constituyen el único ingreso económico. La mayor cuota de este monto se destina a la satisfacción de necesidades básicas como alimentación, pago de servicios públicos, vivienda, salud y educación. En estas circunstancias, el saldo disponible que las familias reservaron para el ahorro y la inversión no superaba el 2.5% (Diario Hoy, 2004, versión online). Este panorama en el uso de las remesas en la región no difiere mucho de lo que sucede en el plano nacional.

Al poco dinero destinado al ahorro se suma el hecho de que el grueso de las familias receptoras del área rural no tienen acceso a servicios financieros formales. A nivel mundial, el 46% de los 250 millones de envíos de remesas llega a zonas rurales que no los tiene *"perdiendo así la posibilidad de ahorro, simplemente porque no existen lugares donde hacer depósitos o abrir una cuenta de ahorros"* (Ríos, 2007:2). Y sobre la cobertura de COACs en Ecuador, se tiene que en 88 cantones del país (40%) no existe ninguna cooperativa y en 47 cantones (22%) sólo existe una cooperativa²⁶. Es decir, más del 60% del país no cuenta con servicios formales de ahorro y crédito.

Por el contrario, en aquellas localidades en las que se hallan las EFLs, las familias receptoras de remesas tienen la posibilidad de generar ahorros y acceder a servicios de crédito tal como se describe a continuación.

La relación EFLs y remesas no se explica sólo por su concordancia geográfica. En el caso de las EFLs, la articulación es sustancial ya que alrededor del 60% de sus ahorros proviene de las remesas, vía ahorro, pago de préstamos e intereses. Al presente, el total de ahorros acumulados por las 21 EFLs de la REFLA ronda los 14 millones de dólares²⁷. Así las cosas, se estima que alrededor de 8 millones de dólares son ahorros proveniente de remesas.

26. Ponencia realizada por Milton Maya (MIES), en el Seminario Internacional "Economía Popular, Economía Solidaria, y Políticas Públicas en el marco de la Nueva Arquitectura Financiera en el Ecuador", 11 y 12 de septiembre de 2008, organizado por ILDIS, y realizado en FLACSO-Ecuador.

27. Información financiera de la REFLA a agosto de 2007.

"el dinero que llega más a la cooperativa es de la migración, a EE.UU. sobre todo, yo pienso que en un 60%, 70% (...) Nosotros los ahorros que la gente deja, realizamos los créditos a la misma gente de acá, también hay gente que sí tiene dinero que ha logrado producir aquí mismo, también ahorran pero en menos cantidad", Miriam Pacheco, Gerenta EFL solidaridad y Progreso Oriental, Rivera, Azogues, Cañar.

Esta canalización de remesas en su mayor parte es *indirecta* ya que las familias reciben el dinero por otros medios (remesadoras, courier humanos, otras entidades financieras, etc.). No obstante, hay que advertir que algunas EFLs también realizan *transferencia directa* de remesas.

En efecto, el interés de varias organizaciones (sector financiero, cooperativo, ONGs, cooperación internacional, entre otras) por apoyar la transferencia de remesas a bajo costo ha favorecido la reciente celebración de convenios con entidades financieras en los países de destino. Un ejemplo de ello, es el convenio efectuado en julio de 2006 entre el Banco Central del Ecuador (BCE) y la Caixa Catalunya y recientemente con el Banco Santander (España). Esta iniciativa involucra a algunas EFLs gracias a la gestión realizada por la COAC Codesarrollo con apoyo de proyectos de cooperación (como lo ha sido por ejemplo, un primer proyecto financiado por el Ayuntamiento de Madrid a través de la Fundación Codespa). Esta cooperativa cuenta con los recursos suficientes y los elementos requeridos para realizar transacciones de este tipo en el ámbito internacional y su objetivo es que el último eslabón del servicio sean las EFLs. Actualmente Codesarrollo, realiza esta transferencia desde España e Italia.

"para lograr la sostenibilidad de la corporación necesitamos realizar algunos convenios (...) algo hemos hecho, armar convenios con las entidades caso mismo FEPP, Codesarrollo, bancos italianos, fundaciones como CODESPA y otros, y llegar al desarrollo local mismo", Ramón Pichisaca, Gerente EFL Mushuk Yuyay, Cañar, Cañar.

En el caso del convenio con la Caixa Cataluña, en su momento posibilitó el costo más bajo de transferencia de remesas a razón de 2.90 euros si el monto no excedía los 3000 euros mensuales. Este convenio ha permitido que cinco EFLs de esta experiencia²⁸, puedan transferir remesas provenientes desde España para ser entregadas a los destinatarios en sus propias ventanillas (ver en Anexos las hojas de publicidad de este servicio). Este tipo de acciones constituyen un hito en la relación finanzas populares y remesas en Ecuador ya que ha



28. Cooperativas de Ahorro y Crédito COACs: COAC Mushuk Yuyay (Cañar, Cantón Cañar); COAC Guachapala (Azuay, Cantón Guachapala); COAC Baños (Azuay, Cantón Baños), COAC Cooperera (Azuay, Cuenca) y COAC Integral (Azuay, Cuenca).

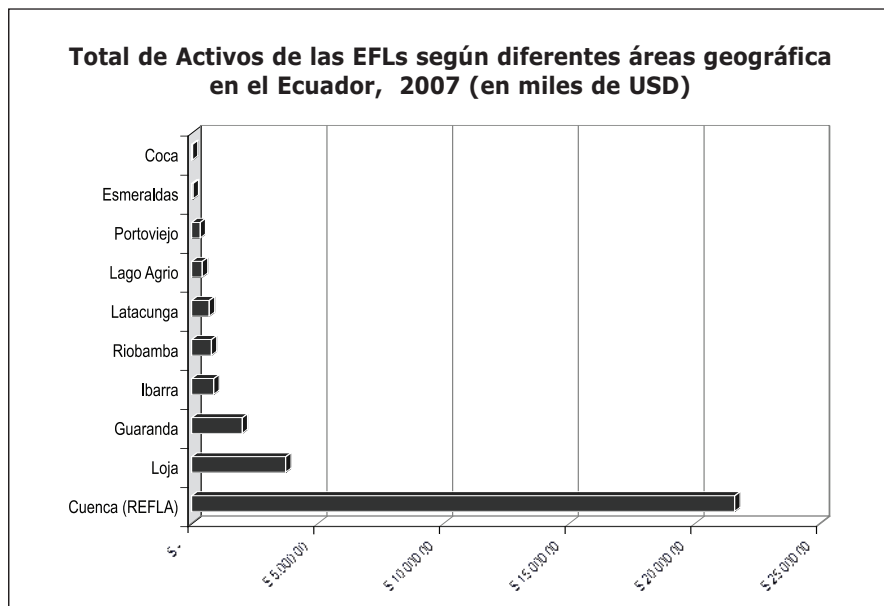
contribuido en la disminución de los costes de transacción, a la proximidad en los sitios de entrega, mayor seguridad para los perceptores y mayor capitalización de las entidades de finanzas populares²⁹.

El peso del flujo de remesas en las EFLs se acredita en el notable crecimiento de las entidades en el plano financiero como en número de socios. Un indicador clave se encuentra en que las EFLs de la REFLA, superan con creces el total de activos cuando se les compara con redes similares existentes en otras regiones del país³⁰. De hecho, los activos de REFLA representan el 70% del total de activos de las poco más de 260 EFLs del país socias del FEPP (FEPP, 2008: 64).

El siguiente gráfico muestra esta situación. Las EFLs socias de las diferentes oficinas regionales del FEPP pese a que siguen parámetros y metodologías comunes presentan resultados financieros totalmente distintos. Los aspectos que determinan este comportamiento son diversos (culturales, económicos, sociales, etc.) pero en el caso de la REFLA su crecimiento está asociado a la canalización de remesas. A esto se suman factores culturales propios del *mundo andino*; valores que han nutrido la experiencia relacionados con el grado de cohesión de las comunidades y una disposición al trabajo en grupo. Nótese que en 2º lugar se encuentra la Red de EFLs de Loja (REFSE) con más de 3,7 millones en activos. Precisamente, algunas de sus cajas y cooperativas también canalizan parte de las remesas de la región e incluso participan de los convenios realizados para la transferencia de remesas a bajo costo.

29. Sin embargo, también varias EFLs han suscrito convenios de forma aislada con empresas remesadoras (convenios comerciales). Como el caso de la Cooperativa Provida (Ricaurte, Cuenca) que mensualmente transfiere entre 10 mil y 15 mil USD desde EE.UU, España e Italia, en montos que van desde los 300 USD a los 1500 USD. En este caso el convenio es con la remesadora MoneyGram y el costo de transacción es 3% envío más 3% en origen sobre el monto enviado.

30. Se trata del conjunto de redes existentes en varias partes del país que reciben apoyo del FEPP (desde sus oficinas regionales) mencionadas anteriormente.



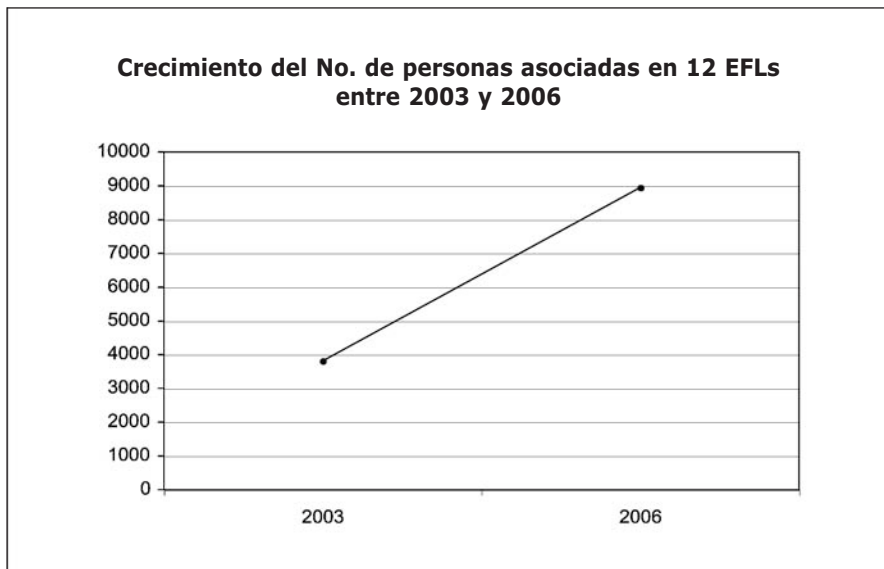
Fuente: FEPP, Informe Anual sobre 2007. Datos entregados por las diferentes Oficinas Regionales. Elaborado por el autor.

En cuanto al número de socios, se ha dado un incremento ágil y sostenido en el tiempo. Así por ejemplo, si se compara el número de socios, únicamente en las 12 EFLs fundadoras de la REFLA estas han crecido proporcionalmente 2,3 veces desde 2003 a 2006 pasando de 3800 a cerca de 9000 mil personas.

A mediados de 2007, el número total de socios de todas las 21 EFLs de REFLA fue de 29.487. Ya en marzo de 2008, superaban las 33 mil personas. Por lo menos la mitad de estas personas se encuentran asociadas a la COAC más grande de la REFLA: Coopera Ltda. Entidad que ha tenido un crecimiento considerable y que por su dinámica ha abierto sucursales en nuevas localidades del área periurbana, incluso en el área urbana de la ciudad de Cuenca.

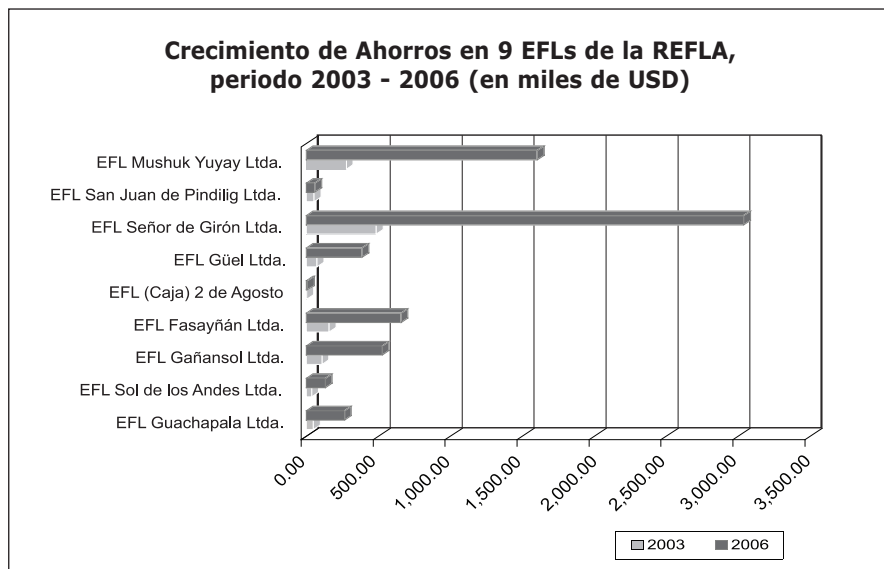
De otra parte, existen EFLs pequeñas en número de socios y activos como el caso de la *Caja 2 de Agosto* que cuenta con cerca de 70 personas, o también en el caso de cooperativas que crecen poco a poco

como *Sol de los Andes*, y *Sevilla de Oro*, que tienen cerca de 300 personas en promedio. No obstante, su rol es igual de relevante en su entorno geográfico respecto a la densidad demográfica de las parroquias en las que se ubican.



Fuente: Proyecto de Sistematización, 2007. Elaborado por el autor.

Correlacionado a lo anterior, los ahorros de las EFLs han crecido proporcionalmente 5,3 veces en el mismo periodo. Nótese, por ejemplo, el crecimiento de este rubro en 9 EFLs.



Fuente: Información Financiera REFLA. Elaborado por el autor

Crecimiento ocasionado por la canalización indirecta de remesas ya que en todos los casos se trata de parroquias que han afrontado una fuerte migración internacional de tal forma que 6 de estas 9 estructuras se localizan entre los 20 cantones con mayor porcentaje de emigración en el país: Gualaceo, Chordeleg, Girón, Azogues y Cañar (FLACSO, 2006:23). Este grupo de EFLs en 2006 registró más de 5,7 millones de dólares en ahorros de sus socios/as³¹. En otras palabras, son dineros que las familias no destinaron al gasto y lo depositaron en sus cuentas en cada una de las parroquias.

Otra manera para identificar la llegada de remesas en calidad de ahorros a las EFLs se hizo a partir de la información suministrada por los/as gerentes de las entidades quienes conocen el origen de los recursos de las familias asociadas *"aquí las familias de los migrantes son los que*

31. Este grupo de EFLs, en 2003 registró 1.059.000 USD en ahorros, en 2006 la cifra llegó a 5.760.900 USD. El total de ahorros en las 21 EFLs de la REFLA supera los 13.686.140 USD.

*ahorran y ahorran en mayor cantidad. Los que no reciben remesas también lo hacen pero su ahorro es menor*³².

En los lugares de mayor migración las remesas pueden llegar a representar hasta el 65% de los ahorros (Cantones Chordeleg, Gualaceo, Azogues, por ejemplo), incluso cuando se trata de depósitos a plazo fijo, todo el dinero proviene de las remesas *"aquí el 100% de estos ahorros proviene de remesas ya que el migrante prefiere tener sus ahorros seis meses, un año ganando mejores intereses"*³³.

Finalmente en cuanto al uso de las remesas se ha configurado un ciclo más o menos generalizado que permite identificar los intereses del emigrante y de sus perceptores en origen. Si bien las remesas se orientan regularmente a la satisfacción de necesidades básicas de la familia (consumo, pago de servicios públicos, salud, educación), en un primer momento la atención se centra en el pago de la deuda, para evitar la presión de los intereses sobre el capital y el abuso por parte de los prestamistas locales³⁴.

"destinamos también los créditos para salvar a la gente, a los familiares de los migrantes, para salvarles de los chulqueros con quienes se han ido endeudando a altos intereses. Entonces lo que hacemos es darles créditos para poderles salvar de los usureros que existen aquí en la parroquia (...) les damos a bajos intereses para que ellos paguen y a su vez vayan pagando aquí normalmente como si fuera un crédito normal",
Lauro Verdugo, Gerente EFL Cacique Guritave, Taday, Cañar.

32. Entrevista a Betty Peláez, EFLs Fasayñan, Chordeleg, Azuay, julio de 2007.

33. Entrevista a Narcisca, Gerenta EFL Pindilig, Azogues, Cañar, julio de 2007.

34. Muchos de estos préstamos los hizo el chulquero sobre una tasa de interés hasta del 10% mensual. Es decir, anualmente las familias terminaban pagando más del doble del capital. Situación muy apremiante para los hogares ya que se trataba de grandes sumas de dinero; lo que cuesta un viaje como estos (pasajes, coyoteros, sobornos, trámites, etc.). Sumas de que van desde los 10 mil, 15 mil USD..., en los casos de migración irregular sobre todo.

Luego, se presenta la compra o arreglo de las viviendas, compra de electrodomésticos, dotación de artículos en general, así como compra de vehículos. Posteriormente se comienza a propiciar el ahorro, esto con varias intenciones: para suplir el faltante de recursos cuando en algún momento no se reciba la remesa; para el financiamiento futuro de los proyectos del hogar y, en algunos casos, para acumular el dinero necesario para el emprendimiento de un nuevo proyecto migratorio en la familia. Al final del ciclo, no en la mayor parte de los casos, las acciones tienden hacia proyectos de inversión productiva dependiendo de las condiciones del lugar de origen. En el área urbana, compra de taxis, buses y camiones, montaje de telecentros, restaurantes, almacenes, ferreterías, etc. En el área rural, apoyo a la actividad agropecuaria, compra de ganado, chanchos, aves de corral, construcción de pozos de truchas, así como, compra de semilla, pago de mano de obra, siembra y cosecha, etc.

Esta puede no ser la trayectoria que sigue el ciclo de las remesas en todos los hogares perceptores, no obstante, se han identificado estas tendencias en aquellas familias articuladas al trabajo de las EFLs, ya que corresponde a la orientación del crédito en los últimos años.

"hay mucha gente que ha sido socia y ha migrado y sigue siendo socia de la COAC. Hoy se encuentran en EE.UU., España, Italia, igualmente nos siguen enviando dinero y el contacto es a través del teléfono para saber que nos han enviado (...) Por la confianza que ellos han tenido envían dinero a las cuentas de ahorro y quieren que la COAC crezca y nosotros podamos seguir dando créditos a nuevos socios",
Guadalupe Méndez, Gerenta EFL Guachapala, Azuay.

En síntesis, la mayor parte de EFLs constituyen la única posibilidad de acceso a servicios financieros para muchas familias. La población de sectores marginales requiere del acceso a servicios bancarios conforme

a sus condiciones socioeconómicas (flexibles y de bajo costo). Este es el espacio que han logrado llenar las EFLs, que aún, sin los recursos de la migración continuarían con su labor, claro está, con menores recursos económicos tal como lo hacen las EFLs en otras partes del país. Las familias receptoras de remesas, por su parte, tienen mayores posibilidades de generar ahorros gracias a la existencia de este tipo de estructuras e invertir provechosamente estos recursos.

9

REMESAS PARA EL DESARROLLO LOCAL: EL EJE ECONÓMICO PRODUCTIVO

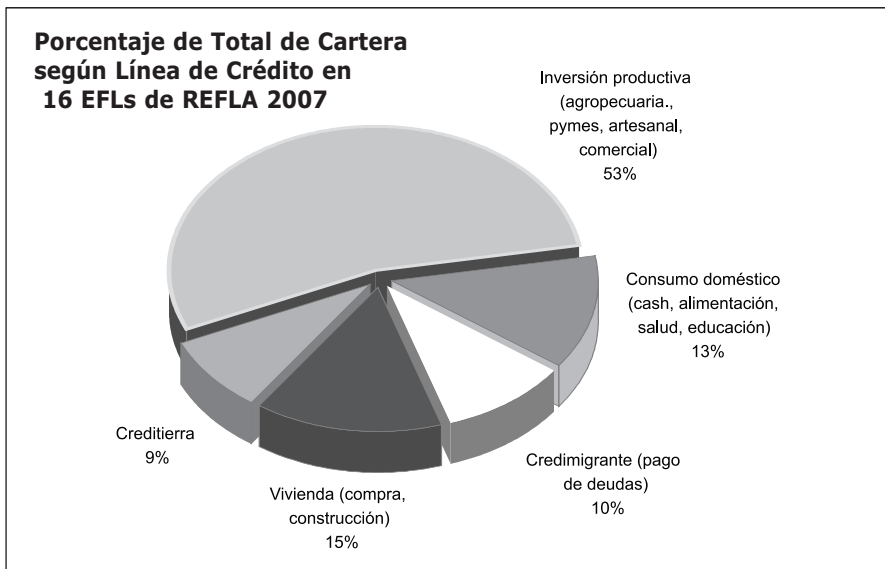
Cuadro resumen de los aspectos positivos y negativos de la experiencia desde 3 ejes de análisis: Familia, Organizaciones y Territorio, en relación con la dinámica de las EFLs:

Eje	Económico	Social/Político	Cultural
Familia	<p>❖ Posibilidad de ahorrar parte de las remesas. Posibilidad de emprender proyectos productivos. Desplazamiento de prestamistas informales y disminución de la usura especialmente en el área de los créditos para inversiones productivas, consumo y vivienda. Pago de deudas de la migración.</p>	<p>❖ La mujer ha tenido la oportunidad de participar en las organizaciones comunitarias y ejercer su liderazgo.</p>	<p>❖ Fomento de la cultura del ahorro, productos financieros especiales para los niños.</p>
	<p>❖ Buena parte de las familias perceptoras no tienen cultura de ahorro. Fuerte control sobre la remesa enviada por parte del emigrante. El prestamista local (chulquero) sigue siendo la opción más buscada al momento de prestar dinero para emprender el viaje emigratorio.</p>	<p>❖ Excesiva carga en el hogar para las madres cabeza de familia (rol de madre-padre) que impide asumir mayores compromisos con la organización.</p>	<p>❖ Control sobre las mujeres por parte del emigrante en cuanto al uso del dinero a través de las EFLs. Decisiones unilaterales desde el exterior.</p>

Eje	Económico	Social/Político	Cultural
Organizaciones	<p>☞ Apoyo a iniciativas y proyectos asociativos productivos. Empresas productivas creadas por las propias cooperativas que generan ingresos para las familias rurales.</p>	<p>☞ Fortalecimiento del capital social en temas de organización, liderazgo, autogestión, autocontrol, creación de redes, gestión de proyectos. Afirmación de las iniciativas de auto-organización. Reconocimiento de efectos positivos de las EFLs en las localidades. Fuerte participación y liderazgo de la mujer.</p>	<p>☞ Rescate de valores (confianza, honestidad, solidaridad, participación, etc.) sobre los cuales se sustenta la propuesta de finanzas populares y la economía solidaria. Incorporación de tecnologías y capacitación en finanzas populares y otros temas (agropecuarios, productivos).</p>
	<p>☞ Momentos de iliquidez debido a la disminución del flujo de remesas en el territorio relacionado con la realidad en los países de destino: recesión económica, paro laboral, estacionalidad de invierno, caída de sectores de construcción y de servicios que afecta la contratación de mano de obra inmigrante. Crisis económica y financiera mundial.</p>	<p>☞ Conflictos de gobernabilidad, intereses personales vs. Intereses comunes. Pocas entidades financieras en el extranjero interesadas en firmar convenios de transferencia de remesas a bajo costo. Pese al papel relevante de la mujer, falta mayor interiorización de cuestiones de género en el proceso organizativo (concienciación). El posicionamiento de las mujeres en el plano organizativo se produce especialmente en mujeres que participan en órganos de dirección de las EFLs pero no irradia a la mayor parte de las socias.</p>	<p>☞ Carencia de tecnologías de comunicación en la mayor parte de EFLs, recursos y convenios para ofrecer transferencia de remesas desde el exterior.</p>

Eje	Económico	Social/Político	Cultural
Territorio	<p>✗ Dinamización del tejido económico local. Concentración de capital en las localidades que generan mayores recursos. La remesa-privada ahorrada, adquiere una dimensión social a partir de los ahorros que otorgan las EFLs. Servicio a todas las familias sin distinción. Familias que reciben remesas mejoran su calidad de vida en cuanto a salud, educación, alimentación, vivienda, movilización, etc.</p>	<p>✗ Puesta en marcha y consolidación de la propuesta de Finanzas Populares en el Austro ecuatoriano. Experiencias exitosas de desarrollo local a partir de una estrategia integral que involucra: EFLs, empresas productivas, procesos de comercialización, cimentados en la organización, capacitación, asistencia técnica gracias al acompañamiento permanente y áreas de acción del FEPP.</p>	<p>✗ Afianzamiento de la identidad de las EFLs localizadas en el territorio que son percibidas como promotoras del desarrollo local.</p>
	<p>✗ Diferenciación social y económica entre familias que reciben remesas y las que subsisten solamente de la actividad agropecuaria. En algunos cantones como Cañar (Cañar) las familias tienen poco interés por emprender proyectos productivos. Zonas en los que la circulación de remesas es muy alta. No existe una reflexión sobre el futuro de las remesas en relación al flujo e impactos en el territorio.</p>	<p>✗ Marcos regulatorios actuales a la medida del sistema bancario tradicional (mayores garantías para el sector comercial) desventajas para el sistema cooperativo en aspectos normativos.</p>	<p>✗ No existe una reflexión sobre el futuro de las remesas en relación al flujo e impactos en el territorio.</p>

El meollo del asunto se halla especialmente en el efecto que estos recursos tienen en la dinámica económico-productiva local gracias a la intermediación de las EFLs. Según la información más reciente, recolectada en 16 EFLs (gráfico siguiente) cerca el 53% del total de la cartera de crédito se ha destinado a **actividades productivas** de diversa índole dependiendo de las comunidades en las que se ubiquen las EFLs. En dinero se acerca a los 8 millones de dólares (véase cuadro con los montos según línea de crédito).



Fuente: Información EFLs, 2007. Elaborado por el autor.

Como se sabe, no todo el dinero ahorrado se pone en créditos. Una parte de los ahorros se deja como capital líquido para responder con las obligaciones de los ahorros a la vista y que los socios retiran en cualquier momento. Las EFLs por su parte prefieren los ahorros a plazo fijo; para ello crean estrategias atrayentes para sus socios ofreciendo mejores intereses. Esto permite a las EFLs, proyectar con mayor certeza el uso de los recursos en el servicio de crédito. Muchas familias de emigrantes prefieren dejar sus ahorros a plazo y suelen retirar los intereses ocasionalmente para los diferentes gastos e inversiones del hogar.

Asimismo, estos recursos acrecientan el capital para el establecimiento de *empresas asociativas rurales*. El FEPP, como parte de una estrategia integral de desarrollo, además de EFLs también ha apoyado la creación de Empresas Productivas Asociativas con el objetivo de dinamizar la producción local en cada una de sus etapas de producción – transformación – comercialización. Estas organizaciones reciben apoyo a partir de: la capacitación, asistencia técnica, gestión de créditos, donación de equipos, manejo de tecnologías, etc. De esta manera, se ha logrado una notable cualificación en la cadena productiva a partir de procesos de valor agregado. Esto permite a las organizaciones rurales participar con mejores condiciones en el mercado local, y algunas con proyección a participar en el escenario nacional e internacional³⁵.

A continuación se presentan aquellas empresas productivas que pertenecen a las propias EFLs. Los socios de las EFLs además de pertenecer a las estructuras financieras han instalado empresas productivas cuya naturaleza varía según las condiciones de cada localidad.

Así por ejemplo, se encuentra la procesadora “Mazar Productos Lácteos”³⁶ perteneciente a la EFL “San Juan de Pindilig” que ha logrado construir una planta dotada con equipos para la recolección y la transformación de leche de las comunidades cercanas. Actualmente procesa 1200 litros/día, obteniendo quesos y yogures.

Existen también plantas de acopio y procesamiento de granos secos y semillas como la “Empresa Mushuk Yuyay” adscrita a la ELF del mismo nombre³⁷ quienes actualmente producen harinas como máchica (polvo

35. Para ello el FEPP cuenta con una comercializadora “Camari” que se autodefine como un sistema de comercialización nacional sostenible, basado en los principios del comercio solidario creado para “mejorar las condiciones de vida de los pequeños productores mediante la orientación de su producción y la comercialización de sus productos, a la vez que satisface las exigencias de clientes internos y externos con productos y servicios de alta calidad” (véase www.camari.org). Esta comercializadora con el apoyo de Codespa ha logrado llevar productos campesinos desde Ecuador que hoy se ofertan en grandes cadenas de almacenes en España.

36. Ubicada en la Provincia de Cañar, Cantón Azogues, Parroquia Pindilig.

37. El Centro de Acopio Mushuk Yuyay está en la Provincia de Cañar, Cantón Cañar, Sector San Rafael.

de cebada tostada), pinol (polvo de cebada tostada y panela), harinas de haba, balanceados para el consumo humano y animal, entre otros. Esta planta ha avanzado en temas de registro de marcas, diseño de logotipos y gestión de permisos de funcionamiento en los organismos de control competentes.

Otra experiencia importante es la "Empresa Riverina" asociada a la EFL "Solidaridad y Progreso Oriental"³⁸, que si bien es un proceso aún incipiente, está ubicada en una región que produce un maíz de muy buena calidad. La proyección de sus socios es cualificar el proceso. Por el momento han iniciado con el acopio de maíz y fréjol. Y a mediano plazo producirán morocho y mote precocido³⁹.

Por último, en cuanto a asociadas a las EFLs se encuentra la "Empresa Frutos de Principal" también en estado incipiente pero que ya cuenta con una planta propia. De esta iniciativa participa la EFL "Fasayñán" junto con otras tres organizaciones locales. Tiene proyectado obtener productos como pulpa de fruta y mermeladas ya que la zona tiene una producción importante de manzanas, tomates de árbol, peras, moras, etc.

Estas cuatro zonas presentan altos índices de migración. Al inicio se enunció como una de las consecuencias negativas de la migración la disminución de la actividad agropecuaria. Este es un problema presente. Sin embargo, la existencia de las empresas ha permitido (y permitirá en el caso de las nuevas) dinamizar el tejido productivo local y favorecer el incremento de actividades agrícolas que se encuentran en declive por diversos factores, uno de ellos la migración (también la falta de atención del Estado, la ausencia de políticas agrarias, el escaso desarrollo, la pobreza, etc.).

Lo otro es que parte del capital que utilizan estos emprendimientos proviene de las remesas. Estas llegan a través del crédito como también en los beneficios económicos que se generan en las EFLs y que sus socios deciden invertir. Son proyectos colectivos, las utilidades se

38. Ubicada en la Provincia del Cañar, Cantón Azogues, Parroquia Rivera.

39. Dos productos hechos con especies de maíz del mismo nombre y que hacen parte de la dieta tradicional de la región.

reparten entre las personas socias, se generan empleos y se beneficia a las comunidades en general.

Montos por Líneas de Crédito, según información de 16 EFLs, 2007	2007
Consumo doméstico (liquidez, alimentación, salud, educación)	\$ 1.890.311,0
Credimigrante (pago de deudas)	\$ 1.476.910,7
Vivienda (compra, construcción)	\$ 2.188.432,9
Creditierra	\$ 1.295.426,8
Inversión productiva (agropecuaria., pymes, artesanal, comercial)	\$ 7.974.152,4
Total Cartera	\$ 14.825.233,8

Existe una línea de crédito asociada indirectamente con los productos de inversión productiva creada para la adquisición, legalización y acceso a la tierra. El **creditierra** representa el 9%. Como finalmente no se conoce sobre la función que tendrán los predios este ha sido separado de la cartera de inversión productiva, sin embargo, se sabe que algunas familias lo demandan para desarrollar actividades agropecuarias.

El segundo rubro de los préstamos se ha entregado para la compra, construcción y/o mejoramiento de las **viviendas** (15%). Como se dijo, una de las primeras inversiones del migrante tiene que ver con el mejoramiento de las condiciones de vivienda de su familia. En el paisaje arquitectónico del austro ecuatoriano esta situación es evidente: casas de dos, tres, cuatro pisos con grandes escalinatas, ventanales y balcones; de tejados y vidrios de colores; a partir de diseños foráneos enviados por los propios emigrantes a través de fotos y recortes de revistas; edificaciones que poco a poco reemplazan las viejas casas de adobe. Motivo por el cual muchas de estas edificaciones no son apropiadas para enfrentar de mejor manera las condiciones climáticas y las actividades del entorno rural (como sí lo están las tradicionales: ventanas pequeñas, paredes bajas, en general de hasta dos pisos, etc.). Son edificaciones tan espaciosas que no se ocupan en su totalidad, incluso en muchas partes se encuentran deshabitadas o como corrales para cuyes, ovejas, cerdos, etc.

Algunos gerentes son concientes que la cooperativa debe orientar a las familias sobre el uso del dinero motivándolas a realizar las acciones más provechosas.

"nosotros estamos formando a la gente para que empiecen a preparar las condiciones favorables para que el compañero regrese, que no se gaste 100 mil dólares para hacer una casa donde tiene 8, 10 cuartos que no va a servir para nada; sino que tenga los 4 cuartos para los 4 hijos, y con el resto de dinero se haga una inversión en una actividad agrícola productiva, o en una actividad económica, un taller, etc., que le permita al compañero cuando regrese, también ganar dinero", Rodrigo Aucay, Presidente de la RENAFIPSE, Gerente de Cooperera, San Joaquín, Cuenca.

Los créditos para vivienda también son solicitados por aquellas familias no receptoras de remesas. Personas que pagan sus obligaciones a partir de la actividad económica que desarrollan en las localidades. En algunas parroquias rurales se observó que estas construcciones, si bien eran nuevas, eran pequeñas, similares a las casas tradicionales, construidas claro está con menor presupuesto, pero al decir de algunos gerentes, hechas a la medida de las familias que aún siguen completas.

De otra parte, un 13% de los créditos se solicitan para el **consumo básico y la satisfacción de necesidades del hogar** (pago de servicios públicos, salud, educación, compra de artículos para el hogar, etc.). En este tipo de créditos, la presencia de la EFL ha desplazado a los chulqueros contribuyendo en la formación de un mercado financiero más justo en el plano local. Esto es importante ya que anteriormente las familias para todo tipo de actividades acudían a este prestamista informal.

Ahora las familias tienen la posibilidad de atender sus demandas y emergencias económicas con tasas de interés asequibles y moderadas.

Así por ejemplo, en EFLs como la "COAC Guachapala" existe un producto de ahorro para los niños "para crear la cultura del ahorro" y del mismo modo, una línea de crédito para atender las demanda de útiles escolares, uniformes y demás gastos del ciclo escolar. Por su parte la "COAC Coopera" ofrece a sus asociados un seguro de vida, de accidentes y asistencia médica a través de convenios con sistemas de atención en salud. Este servicio innovador en el plano del cooperativismo de ahorro y crédito del país se ofrece por una módica cuota mensual que cobra la EFL.

"yo creo que esta organización es muy importante, porque a los pequeños y medianos agricultores nos ha ayudado mucho a lo que es el crecimiento, tanto personal como profesional..., en mi caso yo he sacado dos créditos, el primero fue un crédito educativo que me permitió comprar uniformes y útiles escolares para mi hijo que esta en la escuela. El último crédito que saque fue para comprar insumos agropecuarios, para cuidar mis cultivos,... sino hubiera sido por la cooperativa quien sabe si tuviera esta tomatera", Wilson Romero, socio EFL Sol de los Andes, El Pan, Azuay.

El cuarto sector, lo constituye **credimigrante** (10%) que no es otra cosa que el dinero que presta la EFL para el pago de las deudas del viaje migratorio. El préstamo es solicitado por los familiares del migrante para pagar al chulquero. Esto se realiza una vez la persona ha llegado al país de destino. La familia entonces solicita este crédito ante la EFL para pagar inmediatamente al chulquero y así evitar que corran las altas tasas de interés. En este aspecto, el papel de las EFLs es importante para librar a las familias de la usura.

No se estableció para este trabajo una valoración acerca del éxito o no de los emprendimientos familiares para los cuales se solicitó el préstamo. Pero sí que es frecuente tal como se apreció en las visitas de campo y en la encuesta, que una persona o familia que ha solicitado un

crédito, solicite otros más para seguir fortaleciendo su negocio. Es decir, las familias mejoran cada vez el ciclo de los emprendimientos productivos (también se presentan casos de pérdidas de cosechas, muerte de animales, falta de comercialización, etc., lo que representa un revés en dichas iniciativas).

En sólo 8 EFLs se contabilizaron más de 4500 créditos distribuidos en las áreas atrás descritas. Préstamos que van desde los 100, 200, 500 dólares hasta los 5000 USD en el caso de actividades agropecuarias; de 500 a 8000 USD en el caso del credimigrante; de 50 a 2000 USD para el consumo, rubros que varían según cada EFL. De otro lado, se apreció que la morosidad⁴⁰ en el conjunto de la REFLA es del 1.8%, cuando se sabe que el índice máximo establecido como margen para el sistema financiero es del 4% (en índice de morosidad del sistema en el país en 2007 fue del 3,8% según el BCE). Este dato, además de corroborar que estas cajas y cooperativas presentan mejores indicadores que la banca tradicional, demuestra que la gente tiene la capacidad de cumplir con los montos y plazos pactados.

El fomento del ahorro y del crédito de inversión está dirigido no sólo a las familias que reciben remesas sino también a cualquier persona de las localidades. Aunque las remesas son un recurso familiar privado y transitorio, el efecto no etéreo de las mismas en el contexto se halla en la capacidad que tienen las EFLs para captar, canalizar, distribuir y patrimonializar dichos dineros.

Se trata de una estructura muy eficaz al momento de articular el flujo de remesas a las dinámicas socio-productivas locales. Allende al mejoramiento de las condiciones materiales de calidad de vida que obtienen individualmente las familias receptoras de remesas, las EFLs posibilitan que aquellos recursos privados se socialicen. Las EFLs tienen la capacidad de convertir las remesas en un recurso potencialmente productivo. Esto implica además: dotación de valor agregado a la

40. El índice de morosidad representa el no pago mensual a tiempo del crédito otorgado (cartera vencida).

producción local; posibilidades de sacar al mercado los productos ya que de manera no asociada y sin inversión es casi imposible, y algo que es muy importante: creación de fuentes de empleo y mantenimiento de las cadenas productivas de manera rentable. Por ejemplo, las empresas de lácteos han creado empleo y compran la leche de la zona; encadenando la producción lechera a una planta que genera valor añadido en la misma localidad. Como la empresa les pertenece, ellos mismos deciden el precio de la leche en función del mercado y las reglas del juego.

Indudablemente, estas acciones benefician a las personas que no emigraron pero también a aquellos que retornan y que por su vinculación laboral en el exterior, traen y envían conocimientos relacionados con aplicaciones tecnológicas en los sectores agrícola, pecuario, artesanal, comercial, etc. Se trata de remesas sociales que encuentran en las EFLs la posibilidad de obtener el respaldo crediticio para sacar adelante los emprendimientos innovadores. Las remesas sociales normalmente se definen como aquellas *"ideas, prácticas, identidades y capital social que fluyen desde los países de destino de las personas migrantes y sus países de origen"* (Sørensen, 2004:5)

"otra de las ventajas es que ya empieza a regresar alguna gente. Esa gente que regresa está implementando sus pequeñas empresas; están construyendo para la producción de cuyes; están diversificando sus cultivos; están aplicando tecnologías de riego, por ejemplo, por goteo en cultivo de fresa, por micro-aspersión y aspersión; también están construyendo micro-reservorios; reservorios y también incorporando otras tecnologías. Pero otras tecnologías acorde a la realidad de nuestro medio", Ramón Pichisaca, Gerente EFL Mushuk Yuyay, Cañar, .

Así que la captación de remesas en las EFLs permite multiplicar los beneficios sociales por la vía del crédito que se distribuyen indistintamente entre las familias que captan remesas y las que tienen por ingreso su actividad en el plano local. Como se ha visto, los créditos en el ámbito

productivo se orientan hacia tres entidades: los individuales, para emprendimientos personales y familiares; los asociados, para los grupos de productores, comerciantes, artesanos, etc., es decir, empresas cooperativas, y por último, los que dirige la EFL hacia su propia empresa y demás emprendimientos, también cooperativos, a partir de una decisión de invertir las utilidades de las EFLs según el criterio de sus asociados.

Recapitulando, esta sinergia desde las EFLs se debe a un flujo cuantioso de remesas que favorece el rol de las entidades; a la retención del dinero circulante en la localidad evitando la fuga de capitales; al privilegiar una canalización de recursos hacia la dinamización del tejido económico-productivo coherente con las potencialidades de cada localidad y condiciones de vida de sus habitantes.

10

MÁS ALLÁ DE LO
FINANCIERO:
EL EJE SOCIO POLÍTICO

10.1 La organización y las redes de EFLs

"Los bancos nos trajeron la crisis... las EFLs son la posibilidad que tiene la gente de decidir y administrar los propios recursos con su propia gente, con poder de decisión, que no lo tienen en otras instancias", Jaime Tapia, Gerente EFL Sol de los Andes, El Pan, Azuay.

Este punto está articulado a lo planteado inicialmente sobre el capital social en las EFLs. Allí se expresó que en varias parroquias las EFLs constituyen la organización social más importante principalmente, en aquellas donde las personas socias alcanzan buena parte de la totalidad de habitantes. De aquí que exista un interés colectivo por preservar las estructuras.

Como se dijo, el elemento clave que articula el ser y el quehacer de las EFLs radica en la confianza fundada en un fuerte control social ejercido entre vecinos. La confianza en los líderes y en las personas que administran las EFLs es el elemento *sine qua non* que recalcaron las personas asociadas cuando se les interrogó en varios grupos focales. En la confianza mutua descansa parte del éxito de la experiencia.

También vemos al interior de las EFLs un conjunto de acciones que han robustecido el capital social de sus afiliados y comunidades como lo es la vinculación de las personas socias en calidad de propietarios; la redistribución de los dividendos y/o la reinversión de las utilidades en las localidades; el fomento de proyectos productivos comunitarios, de emprendimientos individuales y familiares; los procesos de capacitación;

la creación de espacios de participación y de toma de decisiones; la apreciable y mayoritaria participación de las mujeres como socias y dirigentes, y la participación en espacios gremiales para la presentación de propuestas conducentes a la consolidación del cooperativismo en el marco de las políticas públicas.

El carácter popular de la experiencia no ha sido impedimento para asumir procesos innovadores, adquirir tecnología, capacitarse y crear propuestas propias. Esto ha contribuido a que esta población rural valore su propio esfuerzo y rompa con el imaginario común de que los pobres no tienen capacidad de ahorro y mucho menos de inversión.

Incluso las redes de finanzas populares han confrontado a entidades gubernamentales debido a las múltiples e imprecisas reformas en el marco jurídico que parecen orientadas a erosionar la labor del modelo cooperativo de ahorro y crédito y que fueron presionadas desde algunos sectores del sistema financiero tradicional (como los Decretos 2132 de 2001 y 354 de 2005). Reformas que atentaban contra la naturaleza del sector, tal como se expuso en documentos de protesta del momento, en uno de los oficios enviado por la ACSB⁴¹, según el cual, el Decreto 354, pretendía eliminar *"la característica fundamental de una cooperativa que es el de ser una sociedad de personas, por una sociedad de capitales, lo cual para las cooperativas es atentatorio"*. Y más aún, se prohibía *"que a partir de la expedición de dicho reglamento las cooperativas presten servicios sociales no financieros bajo cualquier modalidad (...) Se trata de aniquilar la finalidad social de las Cooperativas y que se pierda la esencia de las mismas"*⁴². La oposición generada a este tipo de normativas desde múltiples actores ha permitido al sector cooperativo mantenerse y seguir adelante con su propuesta social.

Este largo proceso reivindicativo logra hoy su mejor respuesta en la **Nueva Constitución** aprobada recientemente en septiembre de 2008.

-
41. Asociación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros (ACSB)
 42. Apartes del oficio remitido por la ACSB al presidente del Ecuador, Alfredo Palacio González, el 10 de abril de 2006.

En efecto, allí se dispone que el sistema económico ecuatoriano "es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin" y reconoce como subsistemas "las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria (...). La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos" (Art. 283). De manera específica en cuanto a las finanzas populares la nueva Constitución consagra que "el sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público" (Art. 309). Y "el sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, **recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial** del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria" (Art. 311). Se subraya ese tratamiento preferencial ya que anteriormente no existía desde la estructura gubernamental.

Como se ha dicho, esto es resultado de un amplio proceso de movilización social desde las organizaciones de economía social y solidaria. No es exclusivo de las EFLs pero sí que su participación ha sido activa y determinante. De hecho, durante el proceso de sistematización, la RENA-FIPSE lideró uno de los procesos de posicionamiento del cooperativismo en el espacio de la Asamblea Constituyente (movilización que contó con participación activa de la REFLA). La incorporación de la noción de finanza popular en el texto constitucional hace parte de dichos aportes.

10.2 Nuevos roles y protagonistas: el rol de la mujer

Otro hecho importante lo constituye la participación de la mujer en la REFLA que actualmente representa el 55% de la totalidad de las personas asociadas⁴³. La mayoritaria emigración masculina en la región

43. Las 21 EFLs de la REFLA agrupan un total de 29.487 socios/as: 16.253 mujeres, 13.035 hombres y 199 organizaciones.

condujo a que las mujeres hayan asumido nuevos roles en origen. Si bien, en parte se debe a los vacíos que ha dejado la emigración masculina lo cierto es que la mujer ha entrado a participar activa y mayoritariamente en espacios comunitarios.

Anteriormente por motivos de discriminación de género la mujer quedaba relegada a la esfera doméstica. En cambio hoy en día, muchas mujeres han asumido la membresía y la dirigencia de las organizaciones (juntas de acción comunal, cooperativas, grupos de vecinos, etc.). De las 21 EFLs, 12 están gerenciadas por mujeres, del mismo modo, los Consejos Directivos están integrados mayoritariamente por mujeres.

"estamos tratando en el directorio de dar un mayor realce de la mujer, un 70% de miembros del directorios, esto porque la mujer maneja el hogar y también un poco debido a la migración",
Guadalupe Méndez, Gerenta EFL Guachapala, Guachapala, Azuay.

Siguiendo el esquema de análisis de género en el desarrollo, se analiza a continuación la situación de las mujeres en torno a las EFLs, en un escenario de predominante migración masculina en general (ya que las mujeres también emigran pero en menor proporción respecto de los hombres como se anotó al inicio), a través de la descripción de roles, necesidades, y acceso y control:

a. Roles de género

A lo largo de todo el proceso de sistematización, una de las frases más repetidas por las mujeres entrevistadas es *"somos padre y madre a la vez"*. Aún recibiendo las remesas de sus esposos emigrados, las mujeres han desarrollado iniciativas productivas tanto asociativas como dentro del espacio doméstico. El colchón generado por unos ingresos más o menos estables ha propiciado en la mayoría de las familias, inversiones

de diferente índole, donde la responsabilidad de hacer rendir los negocios recae sobre las mujeres.

Este hecho ha propiciado dos cuestiones antagónicas: por un lado, la sobrecarga de trabajo de las mujeres con esposos migrados es evidente. En general, las remesas no llegan sino para redondear las rentas familiares, a más de pagar las deudas del viaje o de las adquisiciones (vivienda, automóviles, electrodomésticos) que suelen comprar con los ahorros. Esto significa que las mujeres no dejan de trabajar. En los periodos más duros para el emigrante ellas deben esforzarse más en origen. La carga de trabajo de las mujeres se incrementa, ya que además del trabajo doméstico, desarrollan este tipo de iniciativas productivas, que anteriormente compartían con los esposos.

Sin embargo, también se aprecian casos en que la mujer ha ocupado espacios productivos lejos del espacio doméstico: al colocar un negocio, al asociarse a la EFL y participar en la directiva, por ejemplo. Otro aspecto también positivo, está en el hecho de que ella ganará su propio salario, lo cual no sólo representa una posibilidad de empoderamiento económico, sino también, y quizás más importante, es el motor para el afianzamiento de su autoestima e independencia.

En definitiva, el hecho objetivo es que la mujer asume un doble rol, siendo las consecuencias de este aspecto ambiguas, ya que si bien por un lado la carga familiar (económica –aunque le lleguen remesas del exterior- y emocional –aunque el esposo no hubiera migrado) es típicamente femenina. Por otro lado este hecho abre nuevos espacios a la mujer anteriormente reservados a los hombres. Al respecto, las EFLs representan para las mujeres un espacio nuevo donde ejercer su recién adquirido rol productivo (trabajo fuera del espacio doméstico).

El espacio, por tanto, en numerosas ocasiones, se feminiza. No sólo ni tanto por el número de mujeres que existen en las directivas y gerencias sino por las dinámicas propias que dominan en estas instituciones: adaptación de horarios a las responsabilidades domésticas, espacios libres de alcohol (y otros tipos de ocio considerados “masculinos”), sensibilidad por temas propiamente femeninos como los relacionados con la crianza de los hijos.

El propio análisis de las mujeres es que si bien las cargas de trabajo son fuertes para las mujeres de esposos migrados, en general, las mujeres rurales de países pobres suelen doblar y hasta triplicar jornadas de trabajo, en ocasiones sin remuneración, incluso cuando el esposo no ha migrado.

b. Necesidades de género

Las necesidades de hombres y mujeres son diferentes porque diferente es la posición que ocupan en la sociedad. Dentro del análisis de género, se distinguen: las necesidades estratégicas de género, aquellas que se desprenden de la condición de subordinación de la mujer respecto del hombre; y las necesidades prácticas de género, aquellas que surgen de necesidades concretas que viven las mujeres por su posición de género dentro de la división sexual del trabajo.

Estas categorías se pueden aplicar en relación a las EFLs: se podría decir que las mujeres han encontrado una vía de satisfacción de necesidades prácticas a través de las EFLs de forma evidente. Como anteriormente se explicó la generación de fuentes de empleo para la mujer ha encontrado un camino sin mayores obstáculos de género a través de las estructuras.

Cabe señalar que la oportunidad brindada por la circunstancia migratoria ha sido aprovechada con tino por las mujeres, que han visto una ocasión para demostrar sus capacidades y posicionarse en los espacios locales. La propia división sexual del trabajo hace que si bien ocupan espacios de dirigencia en las EFLs, no suceda con la misma fuerza en las empresas asociadas a las EFLs, donde predomina el estereotipado rol obrero reservado para el hombre.

En cuanto al análisis de las necesidades estratégicas de género desde las EFLs, cabe señalar aspectos tan significativos como la integración de una guardería dentro de una EFL como ocurre en Jadán. No obstante, posibilidades como la vinculación de las EFLs a comisarías de las mujeres, creación de un crédito específico para responder a necesidades

de las mujeres, o cualquier otro aspecto que diera cuenta de una respuesta a las necesidades estratégicas, no se han localizado en la sistematización.

c. Acceso y control

Tanto el acceso como el control de los recursos cuentan en esta experiencia con una gran diversidad de ejemplos, no pudiendo generalizarse sin cometer un evidente error. Este aspecto se analiza a través de la revisión del acceso y control de las remesas por parte de las mujeres emigradas.

Cabe señalar los dos casos extremos de los encontrados: el acceso y control total de remesas se da en numerosas ocasiones de manera directa, sin intermediarios familiares y sin controles externos para el gasto o uso del recurso. En el otro extremo se han hallado casos en que el esposo envía a su madre o hermana (casi siempre mujer) la cual administra el dinero sin contar con la opinión de la cónyuge. En realidad, es difícil concluir algo al respecto sobre el acceso y control de recursos, puesto que las diferencias encontradas y las dificultades para que las mujeres hablen de las relaciones con sus esposos migrados en relación a las remesas lo dificultan.

d. El empoderamiento

"se ve que la mujer está tomando parte de la organización porque antes fue difícil cuando yo entré. Yo he sufrido mucho como mujer, porque decían que yo como mujer debía estar en la cocina, viendo a los animales y no frente a una organización", Cristina Tenesaca, dirigente de EFL Codeproa, Jadán, Azuay.

El aspecto más interesante de la modificación de las relaciones de género y su correlación con las finanzas populares es sin duda el hecho de la generación de un espacio de empoderamiento. El capital social generado en torno a las EFLs tal como se ha explicado propicia la posibilidad de asociación de las mujeres en torno a una actividad productiva. Si la generación de poder que produce una vía alternativa como son las finanzas populares se traducen en clave de género, el resultado es la apropiación social y femenina de este espacio. La importancia radica en que algunas comunidades reconocen como femenino el espacio democrático generado en las EFLs, por tanto la mujer tiene cabida y reconocimiento por encima del hombre. Este hecho tiene efectos sobre la mujer a nivel individual, la cual empieza a formarse, se reconoce como lideresa, asume responsabilidades, decide, y se convierte en motor del desarrollo de su propia comunidad.

Sin embargo, cabe señalar que si bien se ha observado este proceso, es también notoria la falta de reflexión de género sobre el mismo, lo que dificulta afianzar y profundizar el proceso de empoderamiento. Da la impresión de que hasta el momento, se ha llegado a la primera fase en la cual las mujeres han ocupado con notable éxito los espacios liberados por la migración; sin embargo, si sus esposos volvieran, si hubiera un momento de retorno masivo, no es claro si las mujeres permanecerían en sus cargos de responsabilidad o si los abandonarían a favor de sus esposos.

La ocupación de espacios se ha llevado a cabo, con un despliegue de capacidades y responsabilidad propias de quienes reciben por primera vez la oportunidad de promoción. No obstante, no existe una reflexión a nivel colectivo de las mujeres que les permita dar pasos hacia su total emancipación, y hacia una mayor influencia desde el género sobre la sociedad a la que pertenecen (si bien es cierto que existen notables casos de fuerte liderazgo femenino marcado y reconocido en mujeres lideresas de carácter individual como se distingue en el caso de varias de las gerentes de la REFLA).

11

CONCLUSIONES Y LECCIONES APRENDIDAS

11.1 Conclusiones

- a. Sin perder la mirada crítica sobre el alto costo social que representa la migración para el país y los factores estructurales que la propician, se rescata la dinámica de las EFLs como una experiencia exitosa que se articula al hecho migratorio al encontrar en las remesas una oportunidad que han servido para fortalecer procesos de desarrollo local. Las remesas contribuyen al desarrollo local gracias a las EFLs, si estas organizaciones no existieran, estos recursos por si solos no tendrían (en este campo) un impacto relevante en el territorio.
- b. Al flujo de recursos económicos en el entorno, se suman varios elementos propios de la experiencia que garantizan dicha articulación efectiva: uno, la existencia de organizaciones locales con un fuerte capital social; dos, la naturaleza de las organizaciones como estructuras financieras locales que posibilita captar y gestionar estos recursos; y tres, su naturaleza como entidades de finanzas populares que implica un compromiso consciente con los procesos de desarrollo local. Por ello, el aspecto medular no se halla tanto en el flujo de remesas como en la cohesión de las organizaciones locales. Son diversos procesos organizativos, primordialmente rurales, que se conciben como entidades alternativas para dar respuesta a las necesidades de acceso a servicios financieros. En este escenario, las remesas se constituyen en una oportunidad al existir organizaciones locales capaces de direccionar dichos recursos hacia la dinamización del tejido económico-productivo.
- c. En correspondencia con lo anterior, la trayectoria interna de las EFLs permite develar tres componentes importantes: el servicio financiero (ahorro y crédito); la dinamización del tejido económico-

productivo (a partir de los créditos de inversión productiva, la circulación del capital en las propias localidades y el fomento de emprendimientos asociativos y familiares), y el fortalecimiento de la organización comunitaria en términos de capital social (liderazgo, confianza, participación, capacitación, creación de redes, etc.).

- d. La articulación de las EFLs con la migración no sólo se produce a partir de la canalización de las remesas. Su vínculo es más complejo y se encuentra determinado por las dinámicas que devienen de un contexto signado por la migración internacional. Así, los cambios derivados del proceso migratorio en el plano familiar, en el rol de la mujer, en el mundo del trabajo, en los espacios comunitarios, las transformaciones en el uso del suelo, en las actividades productivas, etc., son situaciones que determinan la labor de las EFLs (ser y quehacer). Esto no podría ser de otro modo, la migración ha afectado el conjunto de factores que componen el entorno de origen en lo social, cultural, económico y político. De aquí que algunas EFLs hayan creado productos financieros adaptados al contexto migratorio: estímulo del ahorro a plazo fijo, oferta de créditos para el pago de la deuda (credimigrante), para la construcción o adecuación de vivienda, fomento de la inversión productiva, etc.
- e. Así también, la migración masculina ha posibilitado la incursión de la mujer en nuevos escenarios (público-comunitarios). Las EFLs han favorecido este empoderamiento como un espacio propicio para la participación y el ejercicio del liderazgo. Se ha dado un reconocimiento del rol de la mujer al interior de las organizaciones situación que motiva su participación en otro tipo de espacios. Sin embargo, se reconoce que este no es un proceso que se ha interiorizado en las organizaciones y comunidades, es decir, los nuevos roles no obedecen a la incorporación de elementos de género de forma deliberada sino más bien a las condiciones en que se desarrolla el proceso organizativo. Por su parte, las ONGs que acompañan el proceso no han sabido trascender adecuadamente al plano socio-político estos cambios de género. Por ello debe profundizarse en estos aspectos.

- f. Un aspecto innovador de la experiencia radica en que el protagonismo se basa en el rol de las organizaciones sociales en origen, en este caso de las EFLs, no tanto en los grupos de emigrantes en el extranjero y mucho menos en programas gubernamentales o de cooperación. Por ello, no involucra remesas colectivas sino los aportes individuales que las familias receptoras destinan para el ahorro.
- g. Es una experiencia que surge desde abajo, de forma endógena, liderada por organizaciones de base, agenciada por mujeres y hombres de las propias localidades con una noción propia de desarrollo local, estructurada desde la adversidad y con respuestas efectivas conforme a las necesidades de cada lugar. Se trata de espacios emancipadores consecuentes con la naturaleza del cooperativismo y de las finanzas populares (ayuda mutua, democracia, igualdad, equidad, solidaridad...) Desde las EFLs se repara que es posible contribuir en las dinámicas de desarrollo desde un modelo local cuyo principal cimiento es la potencialización de los recursos locales: humanos, económicos, institucionales, ambientales y culturales.
- h. El destino de las remesas cuyo destino es estrictamente individual-familiar adquiere una dimensión social gracias a la gestión sinérgica de las estructuras que, a través del crédito son orientadas hacia la dinamización del tejido económico-productivo. Las EFLs resuelven la disyuntiva sobre el uso de remesas como bien privado hacia proyectos de beneficio común. Son entidades muy efectivas al momento de obtener un provecho social de las remesas y de los demás recursos locales. Su efecto multiplicador permite canalizar recursos indistintamente hacia toda la población local (receptoras o no de remesas).
- i. Se trata de una experiencia no intencionada para el uso de remesas. Las EFLs se originan para dar respuesta a las necesidades locales en cuanto a servicios financieros pero no se crean por la migración o para la migración. De este modo, la canalización de remesas, directa e indirecta, se ha dado de forma connatural a un contexto de alta migración internacional gracias a su naturaleza como entidades de

finanzas populares. La canalización de remesas no hace parte de un plan premeditado pero los dirigentes de las EFLs reconocen las ventajas que ofrecen estos recursos para fortalecer la labor que vienen desempeñando.

- j. Las EFLs aparecen como una forma novedosa de aprovechar desde las propias potencialidades los recursos de la migración en contraste con las instituciones financieras tradicionales afanadas en bancarizar el flujo de remesas. La lógica rentista e intereses del sistema financiero tradicional riñen con la realidad de las zonas rurales pobres y urbano-marginales por lo que su capacidad de gestión es limitada en cuanto al manejo de remesas y en relación a procesos de desarrollo local.
- k. Las EFLs son más que locales y se encuentran relacionadas con las dinámicas del mundo global. Desde su propia génesis, las EFLs se posicionan en el contexto de la crisis del 99, resultado de las medidas de ajuste estructural y de apertura al capitalismo global que para las frágiles economías latinoamericanas, como la ecuatoriana, ha significado un aumento de las desigualdades socio-económicas. Y posteriormente, las EFLs se articulan al entorno mundial a partir del manejo de remesas producto de la intensificación de la migración en el campo de la trashumancia laboral que exige el actual modelo de deslocalización productiva. Flujo de remesas que está condicionado por dichas dinámicas y que afecta de manera sensible la liquidez de las EFLs cuando se producen momentos de paro laboral (en temporada de invierno por ejemplo, crisis financiera y económica, endurecimiento de leyes migratorias). De otra parte, las EFLs tienen socios en el exterior e intermedian de forma permanente según el control social que realizan los emigrantes sobre sus ahorros que manifiesta un capital social transnacional.
- l. Se destaca el papel del FEPP, como institución acompañante de la experiencia. Dada la complejidad que constituye operativizar un proyecto de finanzas populares es definitivo el aporte de instituciones externas en lo que tiene que ver básicamente con procesos de capacitación y transferencia tecnológica, que va desde el manejo

básico de la computadora hasta la rendición de cuentas ante los organismos de control oficial. Además, el trabajo de la institución se orienta a afianzar la naturaleza de las finanzas populares en cada una de las EFLs.

- m. En cuanto a la inclusión de la experiencia al ámbito de las políticas públicas no ha existido apoyo alguno por parte del Estado en este sentido (salvo el convenio celebrado por el Banco Central del Ecuador para la transferencia de remesas). Con el nuevo gobierno se vislumbra la intención de reconocer el sistema financiero cooperativo como una forma de economía alternativa que requiere su propia legislación, y de otra parte, se ha incluido el tema de la migración en la agenda pública y se ha creado una nueva institucionalidad para el tratamiento del hecho migratorio.

11.2 Lecciones aprendidas

- a. El éxito de esta experiencia radica en la naturaleza de las organizaciones de base como estructuras de finanzas populares lo que les permite captar y orientar recursos en su entorno inmediato. Distinto fuera si se tratara de otro tipo de organización, como por ejemplo, un grupo de productores agrícolas: si pretendiera captar recursos requeriría de un proceso de diálogo y concertación con las personas dispuestas a capitalizar las iniciativas. En el caso de las EFLs, las remesas llegan del mismo modo que llegan los recursos creados en las propias localidades.
- b. Es importante iniciar un trabajo de reflexión en las EFLs acerca de lo que puede suceder a futuro con el flujo de remesas y el impacto que esto puede tener en las EFLs. Es un trabajo que está en mora prácticamente en el plano nacional desde las instituciones públicas, privadas, académicas, de cooperación, etc. Actualmente se asiste al boom de las remesas producto del fuerte éxodo migratorio de la crisis de 1999. Claramente esta situación puede variar en los próximos años por las dinámicas de reagrupación familiar, mayores controles migratorios, disminución del hecho migratorio, legalización

en destino... en fin, una serie de tendencias que empiezan a afianzarse y que repercutirán directamente sobre la liquidez de dichas estructuras. Actualmente el total de remesas ha crecido año tras año, no obstante es previsible que esta situación cambie.

- c. De otra lado, por meritoria que sea la labor de las organizaciones locales y demás instituciones, la mayor competencia en la promoción de los proceso de desarrollo la tiene el Estado. Es el responsable de brindar todas las condiciones para el bienestar de la sociedad. Si bien es cierto que las EFLs contribuyen a los procesos de desarrollo local, la débil presencia del Estado a través de políticas de desarrollo social siguen haciendo de la región un escenario con limitadas oportunidades para los que deciden viajar, quedarse o regresar.

12

ANEXOS

HISTORIA DE VIDA

a. Infancia y familia

Lucrecia nació el 20 de enero de 1979 en el sector de Marimposar en Gañansol, comunidad que hace un año adquirió la condición de parroquia; es la única mujer de 7 hermanos y ocupa el cuarto lugar. A pesar de que todos sus hermanos son varones no siente que el trato que ella ha recibido de sus padres haya sido muy diferente *"las cosas que nos mandaban de los quehaceres de la casa era para todos... lo único la parte de la cocina, por ejemplo, cuando tuve la edad me tocó encargarme a mí"*.

Cuenta que con sus hermanos se llevaba bien *"nos hemos respetado bastante, ellos me quieren muchísimo... Sí hacían cosas feas, cuando era pequeña, a la hora de jugar. Una extraña tanto tener una hermana y no solamente varones..."*.

Sobre la relación entre sus padres, Piedad y Polibio, Lucrecia nos comenta que su padre acostumbraba a golpear a su madre a menudo. *"Durante el embarazo le pegaba; mi mami ha perdido demasiado... Desde allí ha peleado duro con mi papá y logró que le respetara... Pero mi papá es un poco grosero, el carácter de él mismo es así, aunque es buena gente"*.

La relación que tuvieron ella y sus hermanos con su padre también la califica de complicada. *"Teníamos miedo que viniera mi papá... A mí no me pegaba mucho porque no me gustaba faltarle a las cosas que decía. Sólo dos veces recuerdo que me castigó. Una vez porque desobedecí yéndome con mis hermanos. Teníamos bastantes borregos, ovejas y los teníamos lejos. Cuenta que su padre no le permitió irse al lugar donde estaban los animales y ella, desobedeciéndoles, se fue. "Al rato que volvimos nos castigó a los dos, a mi hermano y a mí"*, nos cuenta riéndose.

Sus padres siempre se han dedicado a la agricultura y su madre además se dedicaba a tejer sombreros de paja toquilla⁴⁴. *"Ese era su oficio y de eso nos mantenía, compraba comida; mi papi cuando era joven salía a trabajar y pasaba la mayor parte del tiempo fuera"*. Más tarde, la madre de Lucrecia dejó de tejer por la disminución del precio de los sombreros de paja toquilla; actualmente los tejedores reciben de 2 a 2,50 dólares aproximadamente, *"los que son ligeros se hacen en un día, a veces en dos días... y a parte tienen que comprar la paja, el material para hacerlos"*.

Lucrecia de pequeña también tejía, ayudando así a su madre, *"ella nos mandaba tejer desde pequeñitos, con 8 años. Nosotros llegábamos de la escuela y en tiempos de trabajo, por ejemplo, nos tocaba desyerbar la chacra. Cuando no teníamos trabajos de agricultura, nos tocaba tejer"*.

Sobre la economía familiar Lucrecia nos cuenta que *"era difícil, era muy limitada... Hambre por ejemplo no hemos pasado, pero no para darnos lujos.. Igual el asunto de ropas, como éramos bastantes también, a veces para salir a la escuela se utilizaba las botas de caucho, no había para más"*. En su comunidad todas las familias tenían una economía similar.

b. Los estudios

Sus padres no pudieron llevar a los hijos al colegio, sólo llegaron hasta la primaria, *"no había para más; ellos nos daban la primaria y de ahí nos decían: bueno, ustedes estudiaron, consíganse un trabajo, vean de qué sacar dinero"*, para incluso para comprar la ropa.

44. Conocidos como "Panamá hats", los sombreros de paja toquilla fueron en gran parte un sustento para la industria de Azuay y Cañar. La materia prima de esta artesanía proviene de algunas provincias de la costa ecuatoriana como Guayas y Manabí, sin embargo su manufactura con una alta calidad tiene renombre en la provincia de Azuay.

A Lucrecia le gustaba ir a la escuela, que estaba en Gañansol⁴⁵, y nos comenta que los profesores eran estrictos (para hacerles responsables) pero no violentos *"a veces cuando llegábamos atrasados sí nos castigaban por ejemplo haciendo saltar sapitos, le llaman, saltando 2-3 vueltas aquí en la cancha"*, nos comenta riéndose.

Tras finalizar la primaria, solamente el menor de sus hermanos y ella quisieron continuar sus estudios, aunque Lucrecia antes de ingresar en la secundaria estuvo estudiando en una academia de corte y confección durante 3 años, de los 12 a los 15 años. Entró en el colegio en Gualaceo a los 16. Ella se pagaba sus estudios con sus ahorros *"tejiendo el sombrero, y luego aprendí a tejer chompas⁴⁶... Al final aprendí a bordar polleras⁴⁷, aquí acostumbaban a poner se pollera"*. Sin embargo esta costumbre se ha perdido: *"los chicos quieren estar a la moda y además se volvió caro... una pollera está alrededor de 40-60 dólares, y un pantalón a veces 10, 15, 20 dólares..."*.

Después de 3 años de estar estudiando en el colegio se casó y se quedó embarazada por lo que dejó los estudios un año, luego ingresó de nuevo en el colegio, esta vez en Cuenca, en el que estudió contabilidad. Actualmente está estudiando Administración de Empresas en la Universidad de Cuenca, cursando el 4º nivel de 10 (cada nivel tiene una duración de 6 meses).

c. Participación en su comunidad

Además de los estudios, a Lucrecia siempre le ha interesado mucho su comunidad, con la que se ha implicado desde muy joven: *"desde los 14 años siempre he estado pendiente de la comunidad. Me ha gustado colaborar; pasé 3 ó 4 años de catequista, después 2 años de*

45. Comunidad Gañansol de la Parroquia San Juan, Cantón Gualaceo de la Provincia del Azuay.

46. Chaqueta

47. Falda de corte hispano usada por mujeres en Latinoamérica, hechas con lana o algodón y llevan decoraciones coloridas.

animadora... Siempre me ha gustado que mejore la comunidad, que haya algo nuevo”.

Por otro lado desde los 14 años participó junto con otra compañera en un movimiento llamado JORSE (Juventud Organizada Rural Ecuatoriana), a través del cual hacían salidas a Quito, Riobamba, Machala y otras ciudades. Lucrecia fue secretaria de este movimiento. Sus padres nunca le han puesto inconveniente para participar de los eventos de estas organizaciones, *“yo siempre he tenido así la confianza de mi mamá... ellos han confiado en mí y yo siempre les he retribuido bien”.*

A Lucrecia le gustaba pertenecer a este movimiento en el que estuvo hasta los 18 años, *“nos daban talleres de recursos humanos, ecología, motivación, liderazgo... de cada provincia había 5-6 grupos de jóvenes de diferentes cantones... En el año 99 me fui a Colombia... Ellos me mandaron, pasé un mes allá. Siempre nos cubrían costos de viáticos, de alimentación y hospedaje. Como no tenía compromisos mayores, yo iba”.*

Lucrecia cada vez se fue implicando más en el desarrollo de su comunidad, entrando a formar parte del consejo pastoral, del comité pro-mejoras de la comunidad que la nombró presidenta un año, y de la junta de riego. Ella fue la presidenta de la misma tras la aprobación de la ampliación de un proyecto de riego en el 98, cuando contaba con 19 años. En Gañansol hay cuatro organizaciones grandes: la junta de agua potable; la junta de riego; la cooperativa de ahorro y crédito (EFL) y el comité de padres de familia de la escuela. Anteriormente, las directivas de estas organizaciones estaban ocupadas íntegramente por varones adultos. *“Entonces nunca aceptaban que una mujer entrara dentro de la directiva, pero en el 98 nadie quería asumir un proyecto de riego que venían trabajando hace 12 o 14 años antes del 98”.*

Este proyecto que fue apoyado por el FEPP a través de CARE, consistía en la distribución de agua por tubería desde un reservorio que se encontraba en un cerro a 14 Km. de Gañansol, para las 180 casas que había en aquel entonces. El FEPP ofreció el material (tuberías, tanques, etc.) y la comunidad puso la mano de obra. Se precisaba de una directiva que coordinara el trabajo y que garantizara la buena marcha

del proyecto; sin embargo nos comenta Lucrecia que no había nadie que quisiera asumir esa responsabilidad, por lo que ella y una compañera se pusieron de acuerdo para presentarse como presidenta y secretaria respectivamente. Eran conscientes de la dificultad del proyecto pero esperaban la aceptación de la gente, lo cual finalmente se dio y Lucrecia y su compañera iniciaron su trabajo.

Ellas debían coordinar el trabajo relativo a excavaciones, entierro de tuberías y otras actividades que culturalmente eran entendidas como propias de hombres. Por ello, Lucrecia menciona: *"nos criticaban mucho porque decían -mujeres qué van a saber, qué vienen a enseñar..."* Cuando ellas decían *"esta excavación que han hecho está mal, hagan recto"* -*"no ustedes qué son, ustedes qué saben, acabadas de vivir"*-, decían, *"vayan a la casa mejor"*-. *"Sí, sí, era difícil. Yo he trabajado mucho en las tierras toda la vida, esas cosas se saben. Yo he trabajado duro con mis papas. Ellos entonces no decían -eres mujer vaya a la casa, no, en todo hemos estado ahí"*.

El proyecto culminó exitosamente. Según Lucrecia, esto ha contribuido a que la comunidad fuera aceptando que las mujeres ocupen cargos en organizaciones que tradicionalmente han sido dirigidas por hombres. A esto, se suma que la migración masculina ha provocado que las mujeres puedan ocupar espacios que antes eran exclusivos de los hombres. También la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gañansol ha motivado una mayor participación de las mujeres. Es así como actualmente en las juntas de agua y de riego, de los 5 miembros de la directiva por lo menos 2 son mujeres; se trata que haya igualdad, fin para el cual Lucrecia y sus compañeras han sido precursoras.

Lucrecia ha contado con un grupo de mujeres amigas suyas que también se han implicado en el desarrollo de Gañansol, aunque algunas han migrado o se han casado y ya no siguen en el proceso. Ella piensa que han sido mujeres *"porque las mujeres siempre se quedan aquí, los varones salen a trabajar fuera y no siempre están, y el hecho de trabajar fuera lleva a que cuando vuelven ya no son tan sociables para compartir las cosas, se hacen individuales, entre varones y nada más, no comparten con la comunidad"*.

Actualmente Lucrecia sigue en este proceso de implicación con su parroquia. Es gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gañansol, que se ha constituido como un hito dentro del desarrollo de esta parroquia, junto con la migración.

d. Matrimonio e hijos

A su esposo lo conoció en el proyecto de riego, ya que él trabajaba en el FEPP, *"mi idea no era casarme todavía... pero supongo que me enamoré de verdad de él y no pude decir no"*, dice riéndose.

A los padres de Lucrecia no les gustó su esposo, *"él es 14 años mayor a mí, es divorciado y tiene dos niños; para mis papás fue algo que no les ha entrado en la cabeza ... Mi papá nunca aceptó, él no estuvo cuando yo me casé"*.

Desde el 98 estuvieron siendo enamorados, se casaron en el 2001, cuando ella tenía 22 años. Una vez se casaron se fueron a vivir un tiempo a Cuenca y dejó los estudios un año ya que enseguida quedó embarazada. Después de dos meses regresaron a vivir a Gañansol *"yo estaba acostumbrada acá. Yo tenía cuyes, tenía una vaca, ganado... Yo ya en ese tiempo me dediqué a sembrar, cultivábamos tomate riñón, en el terreno de papá. Él nos dio todo, el agua, el riego, mi terreno, mi casa... No es que me han dado con escrituras ni nada pero ellos dijeron esta casa la hicieron ustedes, nosotros la arreglamos y ahí vivimos"*. Y ahí sigue viviendo Lucrecia, al lado de sus padres.

Tras tener su primer hijo, regresó al colegio y continuó estudiando, para lo cual su esposo le animó. En la actualidad Lucrecia asiste a la universidad los sábados, por lo que los viernes sale de Gañansol a Cuenca donde pasa el fin de semana. Su esposo, al trabajar en Cuenca, hay días de entre semana que pasa la noche en Gañansol y días que pasa la noche en Cuenca, donde tienen una vivienda en la que viven permanentemente las dos hijas de su anterior matrimonio, quienes tienen 16 y 17 años de edad y con las que Lucrecia se lleva bien. Lucrecia y su esposo han tenido 2 hijos, un niño de 6 años y una niña de 4 años.

Sobre la relación con su esposo, nos comenta que se llevan bien. Las decisiones en el hogar se toman de forma compartida. Los gastos también son compartidos *"por ejemplo si ahora mismo está el pago de las matrículas y yo pongo las matrículas, él se encarga de comprar los uniformes, lo que son las listas de útiles... siempre compartimos los gastos"*. No obstante él aporta más a la economía familiar, aunque ella se cubre sus propios gastos *"yo estudio y él no gasta en mi estudio, todo lo que implica gastos de mi universidad, eso yo todo pago yo y aparte también mis hijo. Yo siempre soy la que les doy las ropas que ellos quieren. Él no está mucho pendiente de eso, sino más la alimentación, la escuela, esas cosas es lo que más asume él"*. Por otro lado su esposo siempre ha apoyado el hecho de que Lucrecia trabaje en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gañansol, y de que participe en diferentes espacios de su comunidad.

El cuidado de los niños lo asume principalmente ella, *"durante la semana conmigo, fin de semana los sábados por ejemplo se quedan con él. Básicamente está responsabilizado totalmente en mí porque pasan durante la semana conmigo"*. Sin embargo recibe el apoyo de su madre, lo cual le permite cumplir con sus obligaciones en la cooperativa así como en sus estudios.

En un día normal de su vida Lucrecia se levanta a las 5:40h *"hay que hacer el café para todos. El día que viene mi esposo me ayuda él haciendo el café y yo les cambio a los niños para que vayan a la escuela y cuando él no viene, viene mi mami a ayudarme"*. Después o su esposo o su madre llevan a los niños a la escuela, mientras ella arregla un poco la casa y se va a la cooperativa donde trabaja de 8.00h a 14.00h de lunes a viernes. A sus hijos los pasa a recoger a la escuela su madre y llegan a Gañansol de 13.00 a 13.20h. Una vez sale de la cooperativa almuerza con sus padres y sus hijos, cuida de ellos, hace los quehaceres, cuida de unos cuyes que tiene con la ayuda de sus padres, prepara la merienda, ayuda a sus hijos con las tareas y después de merendar estudia hasta altas horas de la noche.

Ella considera que en su matrimonio están bien económicamente, *"los ingresos han ido a mejor poco a poco porque a mí me gusta ahorrar"*.

Además de lo que reciben ella y su esposo de sus trabajos, los hermanos de Lucrecia, que migraron todos a Estados Unidos, le ayudan un poco. Nos comenta que hace 6 meses se les enfermó su hijo, *"Adolfo tiene seguro y todo pero hasta recuperar el dinero del seguro, hay que tener. Como tengo ahorrado sacamos de ahí"*.

e. Cooperativa de Ahorro y Crédito Gañansol

Lucrecia ocupa el cargo de gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gañansol desde que inició. La cooperativa surgió tras el proyecto de riego en el 99, después de cuya finalización, CARE realizó una evaluación en la que les plantearon: *"bueno, ustedes tienen agua, ya tienen tierra pero qué les falta para producir"*. Llegaron a la siguiente conclusión: *"no hay dinero para invertir, entonces en base a eso ellos habían hecho un análisis y nos vino la noticia de que nos iban a dar 10.000 dólares... Nos dijeron que era para crear un fondo, el dinero no es para ustedes regalar, porque ya se decía que lo regalado no se valora mucho. No queremos que nos regalen pero sí que nos den un plazo para devolver e hicimos un convenio: en 3 años nosotros teníamos que devolver esos 10.000 dólares"*.

Es así como nació una caja de ahorro y crédito que fue creciendo hasta que en el 2003 fue legalizada como cooperativa. Lucrecia nos comenta: *"fue duro lograr la confianza de la gente, porque también justo en el 99-2000 hubo una quiebra de los bancos, cerraron cuentas, no le devolvieron el dinero a los clientes ahorrista. Entonces ellos decían -si los bancos hacen esto, aquí estos cogerán nuestra plata, se la llevarán- y no confiaban... Ahora ya tenemos socios, la mayoría de aquí son socios, se sienten dueños de la cooperativa"*.

En la caja empezaron dos mujeres y un hombre que ocupaban el cargo de secretaria, tesorera y presidente, elegidos en una asamblea general de la comunidad que convocaron ellos mismos. Al cabo de un mes aproximadamente decidieron que la caja debía representar más a la comunidad, *"invitamos a un representante de cada organización, por*

ejemplo uno que estuvo en la junta de riego, otro de la junta de agua potable, y agua entubada, comité pro mejoras, entonces vinieron cuatro personas más y nosotros tres nos formamos siete y de los siete nombramos la directiva”.

Ella acudía cada jueves a la caja para ver las operaciones que se habían dado y revisaba las solicitudes de crédito; de ahí los siete integrantes de la caja se reunían una vez al mes para conversar y acordar políticas. Desde el inicio contrataron a una persona para atender.

Progresivamente fue aumentando el número de socios, *“unos abrían para sacar un crédito, otros para ahorrar y ser socios nada más, a veces algunos incluso creo que para probar a ver qué pasa, a ver si les va bien o mal... Estamos alrededor de 900 socios. De aquí deben estar unos 350, de ahí son de fuera, por ejemplo de la parroquia vecina a la cual pertenecíamos antes que es San Pol, la mayoría es de ahí”.* Los socios se reúnen cada 6 meses.

Actualmente la directiva la conforman 23 personas de las cuales 17 son mujeres, entre presidenta, consejo de administración, consejo de vigilancia, comité de crédito, comisión de educación y comisión de asuntos sociales. El hecho de que haya tantas mujeres se debe a la alta migración masculina que hay en la zona y a que según nos relata Lucrecia: *“son personas adultas pasadas de 35, 40 años y se sienten capaces. Antes decían -no, mi esposo no ha de querer-, en cambio ahora ellas si es que quieren dicen -sí, si quiero, sí puedo, quiero aprender, quiero mejorar- y entonces están en la directiva. Yo creo que eso parte desde que estamos en la directiva, cambiamos un poco y demostramos que sí podemos hacer nosotras también.*

Es así como Lucrecia nos comenta que la cooperativa ha jugado un papel fundamental en la concienciación sobre las capacidades de las mujeres; *“en las asambleas de socios no es solamente el informe sino tratamos de dar una horita, dos horitas de capacitación. Se habla bastante, nosotros por el hecho de ser mujeres siempre valoramos el trabajo... Nosotros hacemos las asambleas del aniversario en marzo, y justo*

coincide con el día de la mujer, entonces sabemos⁴⁸ hacer programas para motivarles, o en última asamblea por ejemplo, dimos una charla. Entonces yo creo que eso influye a que se den cuenta de que realmente podemos hacer nosotras mismas, no siempre esperar de los esposos”.

No sólo ha sido en esta cooperativa en la que se ha dado una participación mayoritaria de mujeres. En otras cooperativas de la zona, compañeras de Lucrecia, nos cuentan que se han dado procesos similares. Es así como Betty Peláez, gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Principal⁴⁹, nos comenta que la directiva la conforman 5 hombres y 25 mujeres, lo cual se debe en parte a la alta migración masculina pero también al hecho de que a las mujeres están más interesadas en el desarrollo, además de que son más persistentes, *“las mujeres donde dicen hacen”*. Betty coincide en el hecho de que haya mujeres en cargos directivos en la cooperativa ha impulsado el papel de las mujeres en su comunidad, además de haberlas capacitado. Esto ha provocado que vayan asumiendo cargos en otras instituciones como el cabildo o la junta parroquial; la actual presidenta de su parroquia es mujer.

Lucrecia empezó en la cooperativa como encargada y fue subiendo *“ya cuando legalizamos en el 2003 ahí empecé a trabajar pero igual no a tiempo completo por que un año venía una hora o dos horas, a veces 2 días, 3 días a la semana, no todos los días”*. De ahí empezó a trabajar a tiempo completo desde el 2004, empezando a cobrar.

La cooperativa tiene un peso importante en Gañansol *“se ha convertido en la organización más grande, más ordenada... Una organización de confianza”*, y Lucrecia siente que ha sido muy buena para su desarrollo, *“es una buena alternativa, ha ayudado a apoyar a mucha gente... Ha habido algunos cambios, por ejemplo, antes aquí la gente acostumbraba a prestar dinero a tasas súper altas hasta el 10% mensual, pero ahorita ya no hay es así; ya no prestan porque la gente viene y pide aquí, y*

48. Solemos

49. Ubicada en la provincia del Azuay, cantón Chordeleg, parroquia Principal.

también algunos que siguen prestando ya bajaron hasta el 3-4%... Nos criticaron mucho y siguen diciendo a los socios que no confíen, que les piden garantías... pero realmente les hemos ganado porque confían acá y acá vienen... El hecho también de que la gente tiene ahorita una cultura de ahorro. Antes tal vez no ahorraban, no les importaba, en cambio ahora hasta a los niños les estamos educando también... el ahorro de ellos permite ayudar a otras personas, así yo pienso que ellos se sentirán parte del crecimiento mismo de otras personas, del mejoramiento de la vida de cada uno”.

Por otro lado Narcisca Guaquila de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Juan de Pindilig⁵⁰, añade a los beneficios de la Cooperativa que “es buena porque también se ha creado fuentes de trabajo, lo que es para mí, ahora para dos jóvenes más...”.

Además de la cooperativa, también la migración ha motivado el desarrollo económico de Gañansol; debido a la recepción de remesas, la cooperativa ha jugado un papel importante en una distribución más equitativa de estos recursos, “la cooperativa capta ahorros de remesas y los coloca en las personas que no tienen suficientes ingresos y es un aporte”.

Lucrecia valora muy positivamente el haber pertenecido a la cooperativa “no es tanto el hecho de ser gerente; estar dentro de la cooperativa ha sido una experiencia muy linda. Yo no quisiera que en algún momento yo me retire desaparezca, sería fatal... Yo quisiera que cada vez crezca más, se fortalezca, más que crecer en números, tal vez que sea fuerte, que se sostenga por sí sola por que eso es lo que hemos logrado desde el inicio”.

50. Ubicada en la provincia de Cañar, cantón Azogues, parroquia Pindilig.

f. La migración

Todos los hermanos de Lucrecia emigraron a Estados Unidos. Eran todos solteros en el momento de migrar excepto uno de ellos. El primero que emigró lo hizo hace 14 años, a la edad de 20. Acerca del motivo por el cual emigraron sus hermanos Lucrecia nos cuenta: *"mi primer hermano no fue tanto por el trabajo ni nada, porque aquí él tenía trabajo, era comerciante de joyas, compraba y vendía; pero tenía una novia, ella se fue, y se fue detrás de ella. Esa fue la motivación de él, pero ya luego mis otros hermanos al ver que a él le iba bien allá se fueron de uno en uno... El resto de mis hermanos trabajaban en la costa, en bananeras, ahí trabajaban, no tenían así un oficio fijo digamos"*.

Sus hermanos estaban viviendo en casa de sus padres cuando migraron, *"bueno, con toda la tristeza y todo, ellos mismos les apoyaron, ellos pidieron dinero. La primera vez pagaron de mi hermano tasas de hasta el 10% mensual, con el coyotero⁵¹, todos fueron con el coyotero"*.

El que se fue casado dejó a su mujer en Gañansol embarazada, quien tras tener al bebé se fue también a Estados Unidos, dejando a su hija a cargo de los padres de Lucrecia. Es así como la niña siempre se ha criado con sus abuelos y con su tía, hasta el mes de enero de este año, cuando su padre se la llevó a Estados Unidos a la edad de 8 años. *"Fue un golpe duro para mi mamá porque la niña era la compañía de ellos, ellos la criaron y es duro. Igual la niña dice que sufre muchísimo porque los papás para ella son mis papás, no mi hermano"*. Estando la niña en Gañansol, su padre sólo la había venido a ver un verano y en navidades, ya que antes no le fue posible por no disponer de papeles. *"Por eso creo que no se acostumbra la niña a ellos, porque no tuvo tiempo para conocerles"*. Se la han querido llevar para *"hacerle estudiar, porque allá va a tener una mejor educación, eso es lo que argumentaron ellos. Pero por lo visto ella no se adapta allá, sufre mucho"*.

51. Traficante de personas. Ofrecen que una persona pueda emigrar de forma ilegal a Estados Unidos o a Europa a cambio de precios abusivos.

Con respecto a los papeles sólo dos de ellos los han logrado, ni siquiera el que se fue primero hace 14 años dispone de ellos, *"no tiene ningún papel; él cuando se fue llevó la cédula que es el papel único que puede legalizar en cualquier lado y en el viaje la perdió. Mientras no esté él acá no puede sacar otra, entonces no puede iniciar ningún trámite de legalización ni nada. Lleva 14 años sin venir"*.

Actualmente sus hermanos viven juntos en Denbury. Dos de ellos tienen vivienda propia y el resto se reparten entre estas dos casas. Se dedican todos al sector de la construcción, especializándose en diferentes ramas como techos, cercas, paredes, etc. Todos están casados, cinco de ellos con ecuatorianas de Gañansol o de lugares vecinos y uno con una puertorriqueña.

Cada año sus padres reciben de 500 a 600 dólares que destinan al consumo familiar, otra parte para ayudar a Lucrecia y un restante para el ahorro. Lo depositan en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gañansol, de la cual son socios. Además sus hermanos también envían algo de dinero directamente a Lucrecia, para el día de la madre o para Navidad. Ella no cree que regresen sus hermanos, solamente uno dice que desea volver a Gañansol, para lo que quiere es ahorrar y tener un capital para poner un negocio.

Lucrecia dice que nunca se fue porque *"nunca me ha motivado realmente ir. Mis hermanos cuánto me decían ven, ven, me invitaron bastante, pero realmente aunque antes no tenía ningún compromiso no me nació la motivación de ir"*. Además Lucrecia considera que aunque allá estén mejor económicamente, viven aferrados al trabajo. Sin embargo sí le gustaría tramitar un visado para poder ir a ver a sus hermanos y conocer el lugar donde están viviendo.

En su comunidad se dio sobre todo una alta migración masculina que empezó hace aproximadamente 20 años, lo que hizo que las mujeres ocuparan espacios dentro de las organizaciones locales, que antes no les era posible ocupar. Sin embargo no tomaban ninguna decisión ya que todo lo consultaban con su esposo aunque este estuviera fuera. No obstante desde hace unos 8 años las mujeres tomaron la iniciativa de

asumir un nuevo rol en su comunidad, lo cual se ha debido a que tienen una mayor preparación y al trabajo que la cooperativa ha hecho en este sentido, mediante charlas y capacitaciones.

La migración no ha creado problemas de desigualdad de la distribución de la riqueza entre aquellos que tienen familiares fuera y los que no, debido en parte a la cooperativa que puede ofrecer créditos a los pocos que no reciben remesas. Por otro lado, porque los emigrantes en Denbury están organizados, ayudando a aquellas personas de recursos más escasos en la comunidad, a las cuales les envían dinero en caso de alguna situación de emergencia. Así también nos lo relata Lourdes, gerente de la cooperativa de Güel, quien tiene dos hermanos que emigraron a Estados Unidos, *"A veces cuando alguna persona nuestra de escasos recursos sufre algún accidente, entonces ellos se organizan y hacen algún programa para poder recolectar fondos"*.

g. El futuro

Sobre sus planes de futuro Lucrecia nos cuenta: *"primero lo que yo espero es terminar la universidad y luego ponerme mi propio negocio. A mí me gusta bastante la agricultura, yo pienso tal vez tener mi propia finca en la que pueda aplicar conocimientos de mi carrera de administración. Administrar mi propio negocio, no depender; no me gustaría ser empleada, tener un horario de 8 horas. No quisiera porque eso no me dejaría tiempo para estar con la familia. Incluso con mi esposo pensamos ir trabajando para eso, para lograr un negocio propio, tener nuestra propia fuente de ingresos. Por ejemplo tener huertos, cultivos, criaderos de chanchos, cuyes... Eso es rentable, es bueno, pero necesita dedicación"*.

RESULTADOS DE LA ENCUESTA

Número de Encuestas Aplicadas: 91 en 12 EFLs.

Fecha de Aplicación: Diciembre de 07 a Marzo de 08.

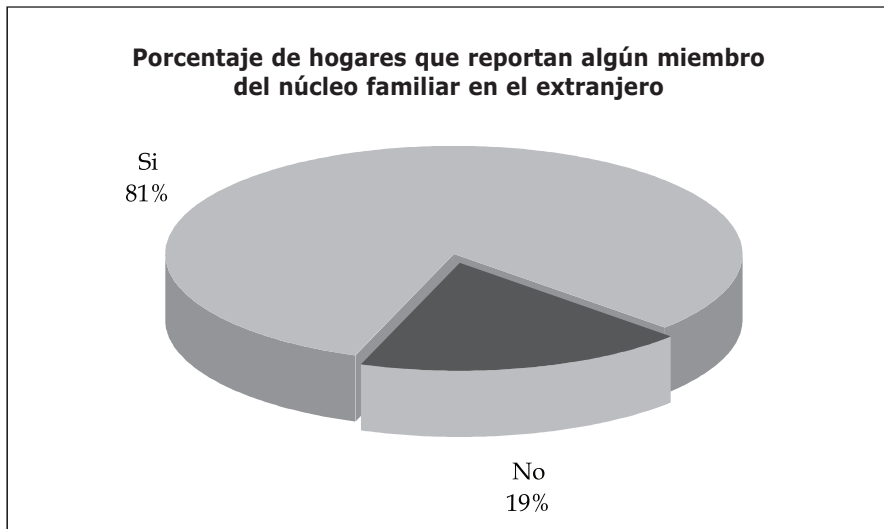
Tipo de muestreo: Aleatorio.

Población Objetivo: Socios y socias de EFLs del sector rural ubicadas en sectores de alta incidencia de migración internacional.

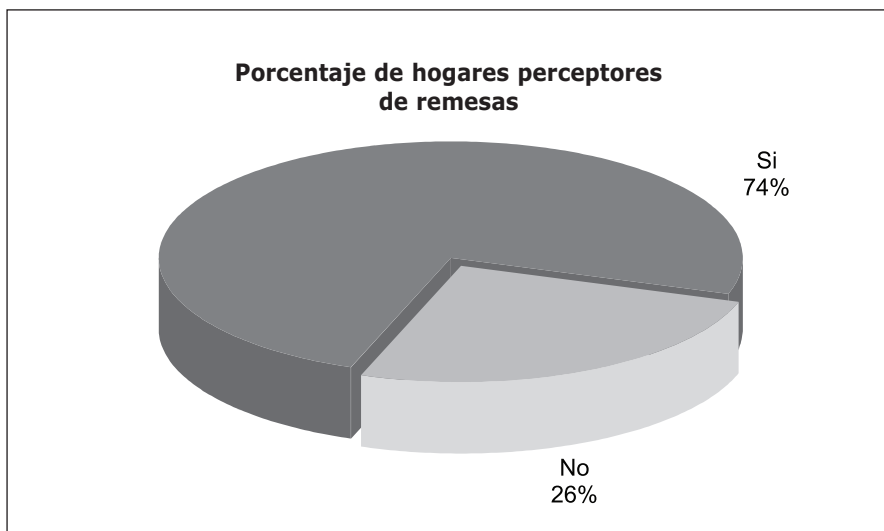
Localización:

Provincia	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Azuay	64	70,3	70,3	70,3
Cañar	19	20,9	20,9	91,2
Valid Guayas	8	8,8	8,8	100,0
Total	91	100,0	100,0	

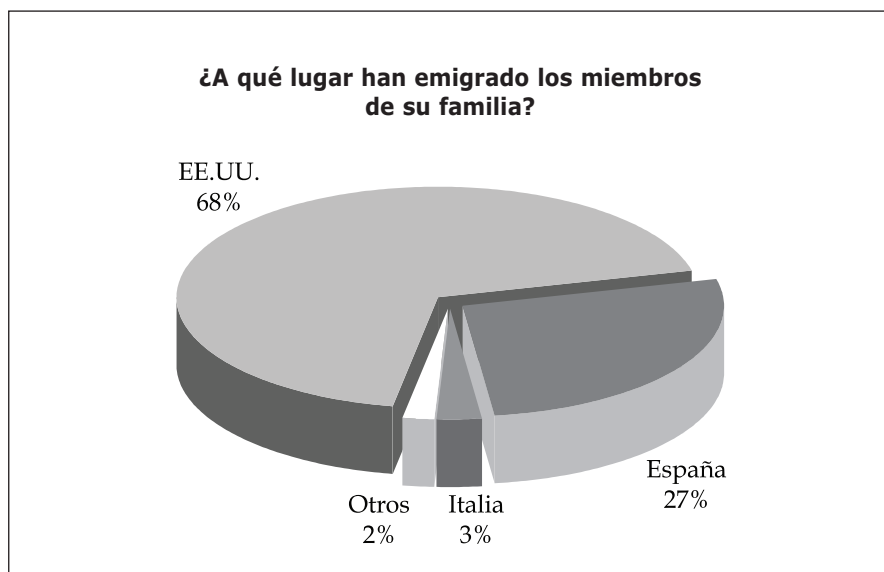
Cantón	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Azuay	64	70,3	70,3	70,3
Gualaceo	19	20,9	20,9	20,9
Cuenca	33	36,3	36,3	57,1
Cañar	7	7,7	7,7	64,8
Valid Azogues	12	13,2	13,2	78,0
Sigsig	3	3,3	3,3	81,3
Chordeleg	9	9,9	9,9	91,2
Naranjal	8	8,8	8,8	100,0
Total	91	100,0	100,0	



El peso del proceso migratorio en las familias es fuerte. El 81% de las familias socias de las EFLs tiene algún miembro de su familia en el extranjero (74 casos).

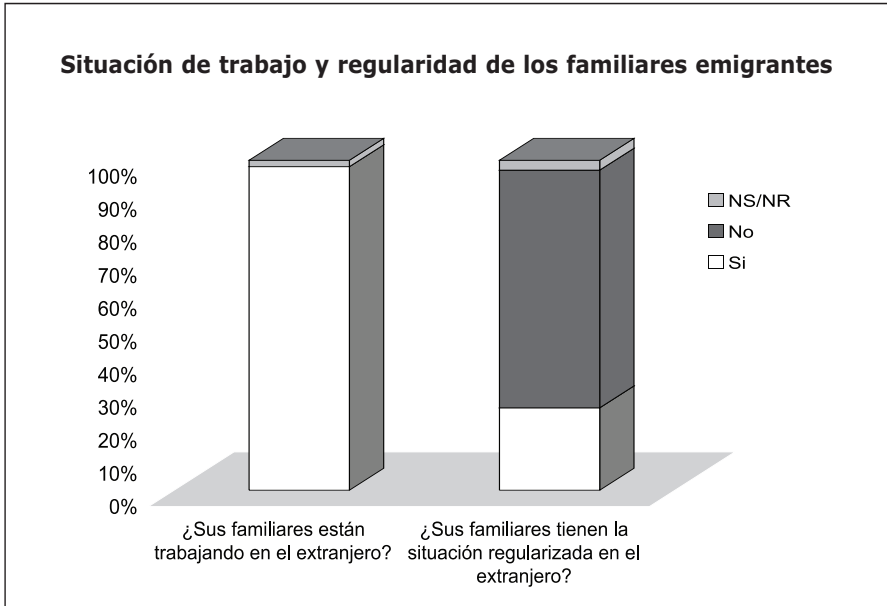


No obstante, no todas estas familias son receptoras de remesas. Tres cuartas partes reciben remesas, indicador que de todos modos es alto y que representa el peso del proceso migratorio en las provincias de Azuay y Cañar, así como el flujo de remesas en la región. Estos resultados se obtuvieron a partir de la pregunta sobre las actividades que generan ingresos en las familias. De todos modos, en sólo 13 de los casos, las remesas representan el único ingreso económico y en la mayor parte complementan aquellos ingresos de otras actividades: agropecuarias, trabajo asalariado, artesanías y comercio. Esto es importante para las experiencias de finanzas populares ya que se busca la creación de riqueza en el plano local.

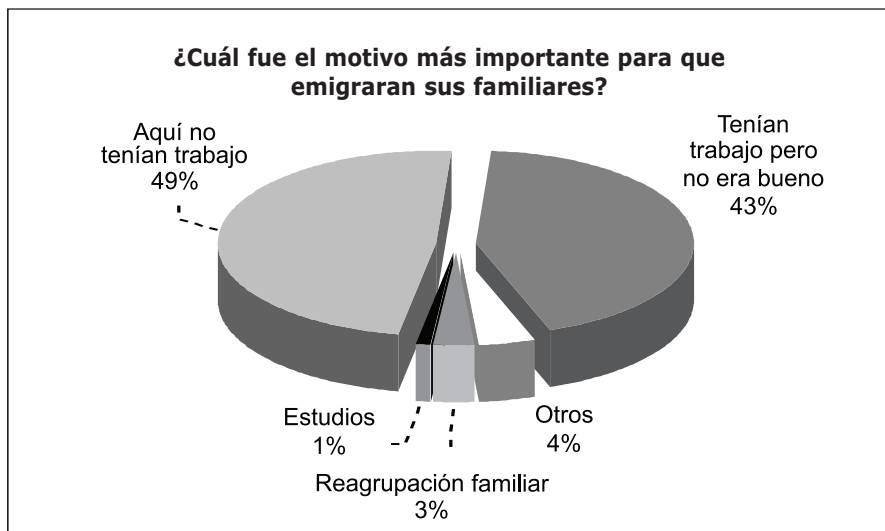


Como lugares de destino, la emigración desde Azuay y Cañar se ha dado mayoritariamente a EE.UU., tendencia que se mantiene hasta la actualidad. No obstante, también existe participación en los lugares de destino que cobraron relevancia luego de la crisis del 99 como España e Italia. El segmento otros contiene dos casos reportados hacia Alemania

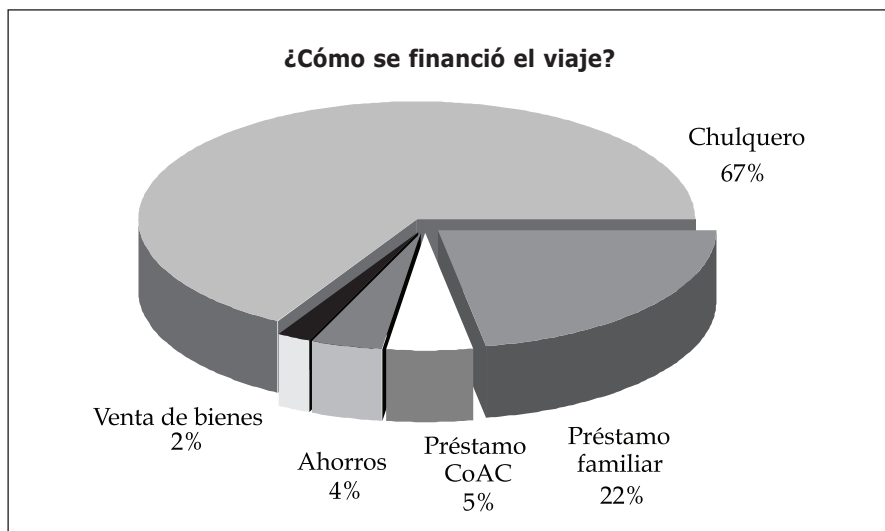
y Canadá. Igualmente, este comportamiento en los lugares de destino se semeja a las tendencias que se dan en el plano nacional.



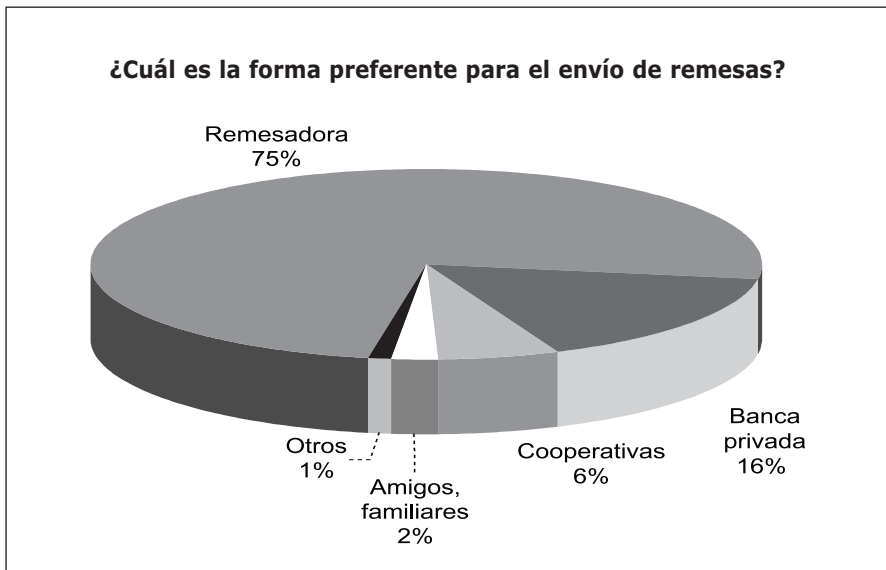
El lugar de destino también ha influido sobre la situación de regularización en el extranjero. Si bien, casi toda la población inmigrante trabaja según lo reportan sus familiares, sólo el 25% se encuentran regularizados. Al realizar un cruce de datos con el lugar de destino se tiene que la mayor parte de estos casos regularizados se han dado en España. Con EE.UU., la situación es diferente ya que la mayor parte de las personas inmigrantes no cuentan con los "papeles". Casi la totalidad de las personas emigrantes trabajan, pero la mayor parte se encuentran en situación irregular.



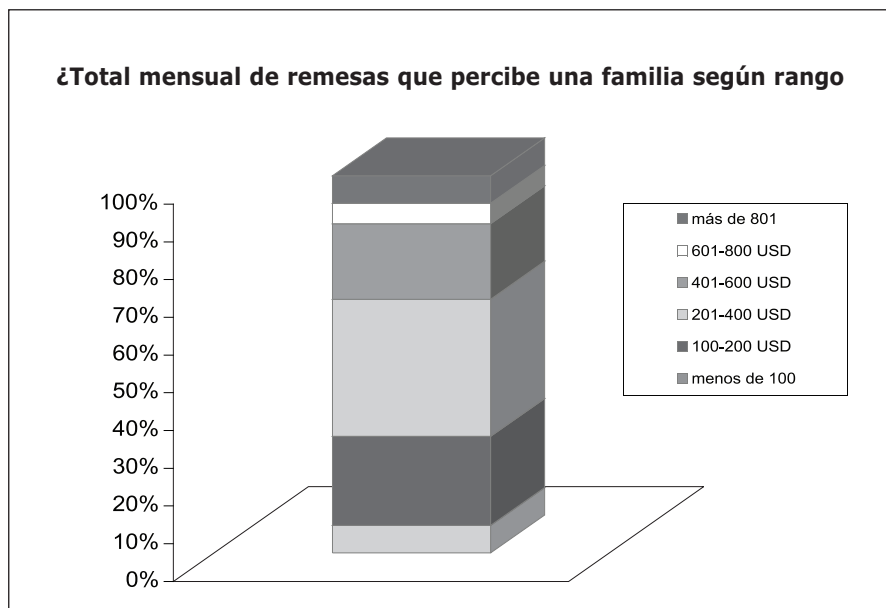
Sobre los motivos de la emigración se destacan las necesidades económicas por no tener trabajo o no tener una buena remuneración al representar el 92% de los casos, que también se relaciona con la agudización de la situación de la pobreza como consecuencia de la crisis del 99.



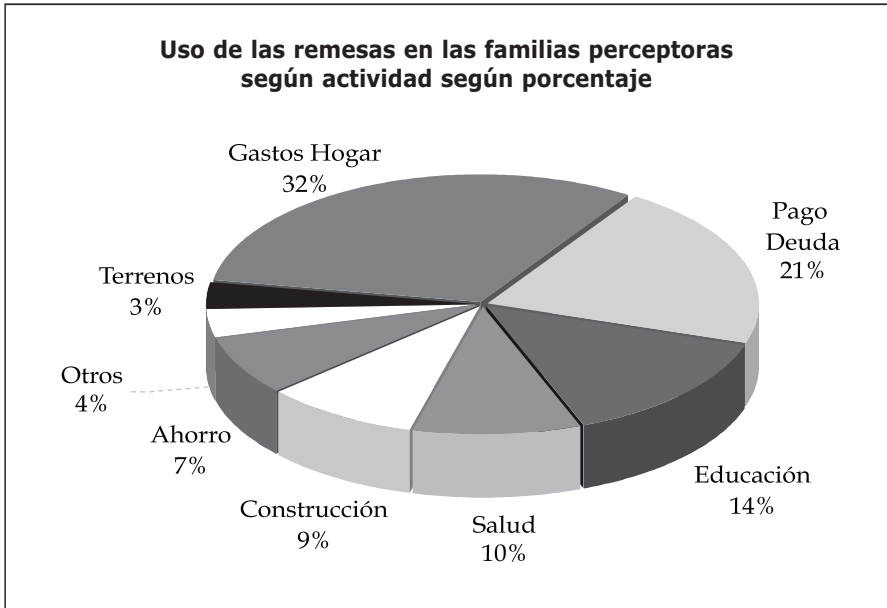
Este punto es relevante porque da cuenta de las formas de financiamiento rural que tradicionalmente ha acudido al chulco. La pregunta tenía opciones múltiples así que muchas familias respondieron que no sólo prestaron al chulquero sino también aportaron desde sus ahorros, préstamos familiares, etc. El peso del chulco en la zona rural se mantiene, y con fuerza en lo que tiene que ver con el financiamiento del viaje emigratorio ya que ni las EFLs ni la banca convencional otorgan créditos para tal fin.



Para el caso de las EFLs ésta respuesta es importante ya que por un lado corrobora el fenómeno de la bancarización de la transferencia de remesas a la vez que presenta un nuevo segmento de servicios no financieros para las EFLs (muy pocas se encuentran aun en proyectos piloto de transferencia de remesas a bajo costo). La canalización de remesas entonces, se produce posteriormente cuando las familias las llevan a las EFLs.



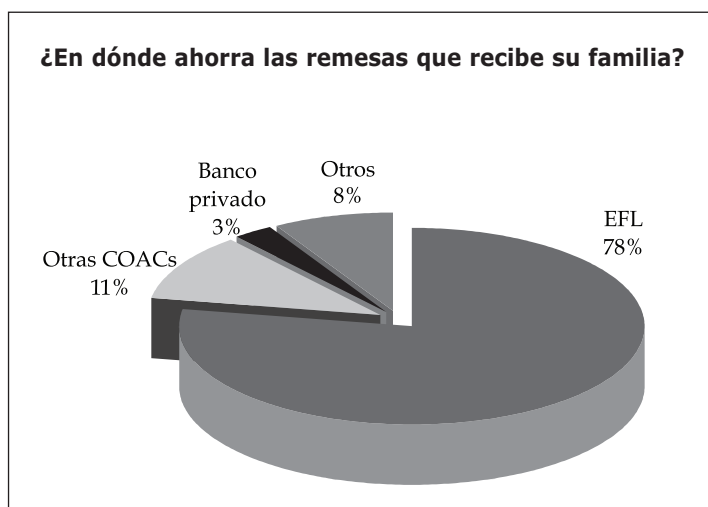
Sobre el monto de remesas promedio mensualmente percibido se obtuvo que el 60% de las familias reciben entre 100 y 400 USD para un promedio en estas familias de 240 USD/mes. En Azuay y Cañar existen familias que reciben mucho más de estas cantidades, según la encuesta y algunas de las entrevistas realizadas, por ello se cuenta que un 20% reciben entre 400 y 600 USD. Incluso, en el Cantón Cañar de la provincia de Cañar, muchas familias están recibiendo cantidades por encima de los 800 USD y constituyen parte de los casos aquí reseñados. Como se sabe justamente las familias de esta región mantienen los mayores ingresos por concepto de remesas cuando se establece comparaciones con otras áreas del país (Martínez, 2004:8).



En esta pregunta las personas encuestadas hicieron el ejercicio de establecer el porcentaje de gasto mensual sobre el uso de las remesas. Finalmente se obtuvo este gráfico en el cual el interés se centra en la categoría AHORRO ya que es la se relaciona de manera inicial con las dinámicas de las EFLs. Así las cosas, se tiene que de las remesas percibidas las familias mensualmente ahorrarían un 7%, indicador que es alto en comparación con sondeos anteriores, que da cuenta de la capitalización de las EFLs, así como del cambio del patrón de comportamiento en el uso de remesas cuando existe alguna posibilidad de acceso a servicios financieros.

Los gastos del hogar siguen manteniendo el primer lugar pero de todos modos es más bajo que otros estudios (Martínez, 2004; FLACSO, 2006) quizá en parte a la relevancia que tiene aquí el pago de la deuda (21%) en la mayor parte de los casos al chulco. Es importante destacar también el peso de la educación que aquí se considera como parte de las inversiones que realizan las familias a largo plazo. También se observa que no tiene peso la inversión de las remesas en proyectos productivos,

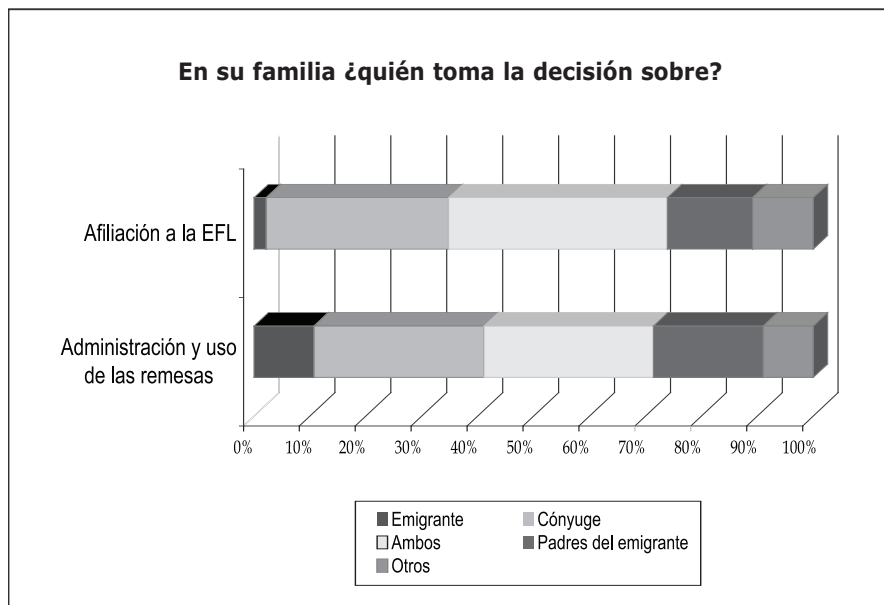
no obstante, lo que hacen las familias receptoras es solicitar créditos a las EFLs para este tipo de emprendimientos pero las personas encuestadas no relacionan directamente, recepción de remesas-inversión. De una manera más detallada se obtuvo que la mitad de las familias receptoras ahorran mensualmente una parte de sus remesas como lo muestra el gráfico siguiente.



Estas familias que ahorran parte de las remesas lo hacen en el 78% de los casos en las EFLs. El conjunto de la información obtenida hasta aquí afianza una de las hipótesis centrales planteadas en el proyecto y es que la existencia de EFLs en sectores rurales y en un contexto de alta migración constituyen una posibilidad para el acceso a servicios financieros. Comúnmente se ha dicho que las familias no ahorran porque la mayor parte la destinan al gasto (consumo) pero la realidad también demuestra que las familias no ahorran porque no tienen donde. Realidad que logran superar las EFLs y el sector cooperativo en general.



En relación con lo anterior esta gráfica muestra como las familias no sólo se endeudan una sino varias veces más dependiendo de sus necesidades. Esto expresa una relación crediticia constante entre los socios/as y las EFLs.



Finalmente, al indagar sobre la persona que toma las decisiones sobre el uso de las remesas, un 30% de las personas manifestaron que lo hace el cónyuge en ORIGEN (aquí no se especifica si es hombre o mujer). Comúnmente se ha dicho que la decisión la toma la persona que envía el dinero (en varias entrevistas realizadas se dijo esto) pero en la encuesta sólo se encuentra del 11%. Sin embargo, la decisión entre ambos llega al 30% que también es significativa.

De forma similar, en el 33% de los casos fue el cónyuge en ORIGEN quien tomó la decisión de afiliarse a la EFL. Y en un 39% se trató de una decisión conjunta. Esto para las EFLs es importante en términos de los elementos "transnacionales" de la experiencia tal como se ha enunciado anteriormente. Las EFLs mantienen una fuerte relación con socios/as en el exterior, tanto de personas que eran socias antes de emigrar así como de personas que se asociaron estando en el extranjero, especialmente a partir de los servicios que brindó la EFLs para el pago de la deuda o en créditos para vivienda. Vínculo que determina el ahorro y por ende la capitalización de las entidades.

**INDICADORES FINANCIEROS; RED DE ESTRUCTURAS FINANCIERAS LOCALES
ALTERNATIVAS DEL AUSTRO REFLA, 2007**

Nombre EFL	Activos	Pasivos	Patrimonio	Cartera	Ahorros
Ahorrista Solidario	177.004,86	146.911,59	30.093,27	189.774,24	145.981,59
Artesanal	344.076,17	330.228,75	13.847,42	285.353,16	323.958,02
Baños	2.335.347,67	2.034.327,48	301.020,19	1.970.407,17	2.010.119,12
Cacique Guritave	322.791,84	311.713,95	11.077,89	244.175,67	272.008,70
Codeproa	367.684,08	133.463,88	234.220,20	323.992,35	94.359,86
Jadán	199.145,27	178.683,01	20.462,26	181.361,75	178.683,01
Fasayñan	1.083.246,44	942.060,68	141.185,76	912.957,11	925.881,97
Gañansol	804.656,43	707.539,01	97.117,42	690.519,02	687.094,56
Güel	542.801,94	499.066,35	43.735,59	428.536,12	471.665,34
Guachapala	479.177,68	432.291,72	46.885,96	448.978,53	302.086,48
Mushuk Yuyay	2.891.373,35	2.660.375,08	230.998,27	2.366.030,28	2.573.909,01
Provida	824.271,00	733.311,00	90.960,00	648.000,00	683.857,00
San Juan de Pindilig	196.039,43	151.651,14	44.388,29	128.695,38	151.651,14
Coopera	6.783.115,69	5.767.391,95	1.015.723,74	4.659.534,51	5.129.742,10
Huinara	39.868,51	33.592,75	6.275,76	28.390,86	31.209,53
Señor de Girón	3.336.770,38	3.091.497,59	245.272,79	2.212.641,41	3.039.836,75
Sevilla de Oro	13.475,23	12.866,66	608,57	8.933,54	7.529,76
Sol de los Andes	171.566,68	151.182,27	20.384,41	133.424,00	141.326,31
Solidaridad y Progreso Oriental	278.654,52	275.545,57	3.108,95	262.703,18	199.525,20
San Santiago de Molleturo	126.627,87	118.619,74	8.008,13	122.109,83	93.832,27
Caja 2 de Agosto	79.694,45	72.336,57	7.357,88	61.331,42	21.349,59
Integral	173.686,69	168.255,69	5.431,00	105.932,55	158.018,05
TOTAL	21.571.076,18	18.952.912,43	2.618.163,75	16.413.782,08	17.643.625,36

Anexo 4

Hoja de Publicidad del servicio de transferencia de remesas hasta las EFLs a través de la COAC Codesarrollo.

Codesarrollo

Sumo parte del
Grupo Social **COOP**

"Junto a las familias, construyendo sueños"

Tu dinero en Ecuador
Rápido, Seguro y sin costo

Recibe tu dinero a través de la Caixa Catalunya en España y los Bancos de Crédito Cooperativo en Italia. El mismo día y en tu propia comunidad. En las oficinas de Codesarrollo y las cooperativas socias a nivel nacional.

"Invertir en la gente es nuestro compromiso"

BCC CREDITO COOPERATIVO

CAIXA CATALUNYA

Pueden recibir las transferencias de dinero en la Oficina Mayor y en cualquiera de las oficinas: CODESARROLLO o en sus oficinas: OJINAS DEL NORTE - SUTTA - ISARANA - LAGUNA - OJASANA - LAT - OJASANA - PORTUQUEL OJINA - UJIA - UJIA - AMBATO.

"Invertir en la gente es nuestro compromiso"

Envía tu dinero a Ecuador desde ITALIA a través de los Bancos de CREDITO COOPERATIVO en sus más de 5000 oficinas a nivel nacional y ESPAÑA a través de CAIXA CATALUNYA en sus más de 1200 oficinas y cajeros automáticos.

Requisitos para enviar el dinero:

Para CUENTA AHORRISTAS DE CODESARROLLO:

1. Nombres completos e identificación del remitente.
2. Nombres completos del beneficiario.
3. Número de cuenta del beneficiario.

Para las COOPERATIVAS SOCIAS:

1. Nombres completos e identificación del remitente.
2. Nombre de la cooperativa de destino.
3. Número de cuenta del beneficiario.

Para PERSONAS SIN CUENTA de ahorros:

1. Nombres completos e identificación del remitente.
2. Nombres completos del beneficiario.
3. Número telefónico del beneficiario.
4. Ciudad y dirección exacta.

BCC CREDITO COOPERATIVO

CAIXA CATALUNYA

BIBLIOGRAFÍA

- ACOSTA, Alberto; Susana LÓPEZ y David VILLAMAR (2004) "Oportunidades y amenazas económicas de la emigración", en: HIDALGO, Francisco (ed.) Migraciones: un juego con cartas marcadas (2004) Pontificia Universidad Católica de Ecuador, CINDES, Plan Migración, Comunicación y Desarrollo y Abya-Yala.
- ALBORNOZ, Vicente y José HIDALGO (2007) Características provinciales de la migración ecuatoriana, ponencia presentada en el Encuentro Nacional Historia del Azuay, Cuenca, documento electrónico tomado de <http://www.cordes.org/>, (consulta 31/Mar/2008).
- ARTETA, Gustavo y Daniela OLEAS (2006) Migraciones Internacionales: caso de Ecuador, Investigación hecha para la CEPAL, Quito, (documento electrónico).
- Banco Central del Ecuador BCE (2006 y 2007) Las remesas de los trabajadores, Página Web: <http://www.bce.fin.ec>, (consulta 28/Ago/2007).
- Banco Central del Ecuador BCE (2007), Ecuador: evolución del crédito y de las tasas de interés, Dirección General de Estudios, Quito, marzo de 2007.
- BOURDIEU, Pierre (2000) "Las formas del capital: capital económico, capital cultural y capital social", en: Poder, derecho y clases sociales, Capítulo IV, Desclée de Brouwer, Bilbao.
- BOURDIEU, Pierre (2001) "El capital social. Apuntes provisionales", en: Revista Zona Abierta, N° 94-95, Madrid, pp. 83-87.
- CARACCIOLO, Mercedes y M^a del Pilar FOTI (2005) Economía solidaria y capital social: contribuciones al desarrollo local, Editorial Paidós, Buenos Aires.

- CATTANI, Antonio D. (comp.) (2004) *La otra economía*, Fundación OSDE - UNGS, Editorial Altamira, Buenos Aires.
- CEPAL (2003) *Capital social y reducción de la pobreza en América Latina y el Caribe: en busca de un nuevo paradigma*, Naciones Unidas - CEPAL - Universidad del Estado de Michigan, Santiago de Chile.
- CHIRIBOGA, Manuel et. al. (1998) *Una minga por la vida: crédito para los pobres del campo*, ILDIS, Ediciones Abya Yala, Quito.
- Constitución de la República del Ecuador 1998.
- Constitución de la República del Ecuador 2008.
- CORAGGIO, José Luís (2002) *La Economía Social como vía para otro desarrollo social*, documento electrónico disponible en www.riless.org, (consulta 01/Mar/08).
- CORAGGIO, José Luís (2005) *Toda economía produce sociedad*, Ponencia presentada en Foro Social Mundial 2005, documento electrónico, disponible en <http://www.enredando.org.ar>, (consulta 01/Mar/08).
- CORAGGIO, José Luís (2007c) *Economía social, acción pública y política: hay vida después del neoliberalismo*.1ª. Ed. Fundación Centro Integral Comunicación, Cultura y Sociedad, Buenos Aires.
- CORAGGIO, José Luís (comp.) (2007b) *La economía social desde la periferia: contribuciones latinoamericanas*. Universidad Nacional General Sarmiento UNGS, Editorial Altamira, Buenos Aires.
- DA ROS Giuseppina (edit.) (2001) *Realidad y desafíos de la economía solidaria: Iniciativas comunitarias y cooperativas en el Ecuador*, Facultad de Economía de la PUCE - Abya Yala, Quito, pp. 133-155.
- DA ROS, Gioseppina (1985) *El cooperativismo de ahorro y crédito en Ecuador*, Ediciones de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador EDIPUCE, Quito.

- Diario Hoy (2004) "Las remesas se gastan en alimentación y educación", versión digital del 14 de marzo de 2004, Dirección URL: http://www.hoy.com.ec/NoticiaNue.asp?row_id=200116, (Consulta 10/Mar/2007).
- DIAS COELHO, Franklin (2004) "Finanzas Solidarias", en: CATTANI, Antonio D. (comp.) (2004) La otra economía, Fundación OSDE - Universidad Nacional General Sarmiento UNGS, Editorial Altamira, Buenos Aires, pp. 261-276.
- Diccionario Ilustrado Latín Vox: latino-español, español-latino (2005) Spes Editorial, 21a. ed., Barcelona.
- DURSTON, John (2003) "Capital social: parte del problema, parte de la solución, su papel en la persistencia y en la superación de la pobreza en América Latina y el Caribe", en: ATRIA, Raúl; Marcelo SILES, et al. (compiladores) (2003) Capital social y reducción de la pobreza en América Latina y el Caribe: en busca de un nuevo paradigma, Naciones Unidas - CEPAL - Universidad del Estado de Michigan, Santiago de Chile, Capítulo V, pp. 147-202.
- DURSTON, John (2006) "Concertación local y clientelismo rural en el *norte chico* de Chile (los campesinos, el PRODECOP y los CDL)", en: Revista Debate Agrario, No. 40 - 41, Centro Peruano de Estudios Sociales CEPES, Lima, pp. 349-379.
- ESPINEL, Ramón (2002) "Formación de sistemas financieros rurales en la crisis bancaria ecuatoriana", en: Revista Ecuador Debate No. 56, CAPP, Quito, agosto de 2002, pp. 157-174.
- FEDERICO SABATÉ, Alberto; Ruth MUÑOZ y Sabina OZOMECK (comp.) (2005) Finanzas y economía social: modalidades en el manejo de los recursos solidarios, OSDE-Universidad Nacional General Sarmiento UNGS, Editorial Altamira, Buenos Aires.
- FLACSO-Ecuador, UNFPA (2006) Ecuador: las cifras de la migración internacional, Quito.

- FLACSO-Ecuador, UNFPA (2008) Ecuador: la migración internacional en cifras, Quito.
- FLAMARIQUE, Rubén (2007) Estructuras Financieras Locales para generación de auto desarrollo: apuntes metodológicos. Proyecto de Sistematización en Sucumbíos, Grupo Social FEPP-Agora Nord Sud-Un Sol Mon, Imprefepp, Quito.
- Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio GSFEP (2006) Formulación Proyecto de Codesarrollo, Cuenca, (documento electrónico).
- Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio GSFEP, Informe Anual Grupo Social FEPP, varios años de 2003 a 2007, Imprefepp, Quito.
- GAIGER, Luiz Inácio (2007) "La economía solidaria y el capitalismo en la perspectiva de las transiciones históricas" en: CORAGGIO, José Luís (comp.) (2007) La economía social desde la periferia: contribuciones latinoamericanas, Universidad Nacional General Sarmiento UNGS, Editorial Altamira, Buenos Aires, pp. 79-109.
- GIDDENS, Anthony (1994) Más allá de la izquierda y la derecha, el futuro de las políticas radicales, Cátedra, Madrid.
- HAUTIER, Julien (2005) Finanzas locales y desarrollo rural: experiencias del GSFEP en la región sur del Ecuador, Grupo Social FEPP-CID-Codesarrollo, Imprefepp, Quito.
- HERRERA, Gioconda (2005) "Mujeres ecuatorianas en las cadenas globales del cuidado", en: HERRERA, G. et al (2005) La migración ecuatoriana: transnacionalismo, redes e identidades, FLACSO-Ecuador, Quito, pág. 281-304.
- Instituto Nacional de Estadística y Censo del Ecuador INEC (2002) VI Censo Nacional de Población y V de Vivienda, Resultados Definitivos, Resumen Nacional, Quito.
- LECHAT, Noëlle (2002) "Economía social, economía solidária, terceiro setor: do que se trata?", en: Revista Civitas. Organizações

e Movimentos sociais, Editora PUCRS, Porto Alegre-Brasil, disponible en www.riless.org.

- LEY DE COOPERATIVAS, Ley No. 2001-52. R.O. 400 del 29 de Agosto del 2001.
- LEY ORGÁNICA DE LAS JUNTAS PARROQUIALES RURALES, Ley No. 2000-29.
- MARTÍNEZ, Luciano (2003) "Capital social y desarrollo rural", en: Revista Iconos, No. 16, FLACSO-Ecuador, Quito, pp. 73-83.
- MARTÍNEZ, Luciano (2004) "La emigración internacional en Quito, Guayaquil y Cuenca", FLACSO, Quito, pp. 2-12.
- MAYA DIAZ, Milton (2000) "Las pequeñas cooperativas rurales: surge un nuevo actor económico", en: Revista Ecuador Debate No. 50, CAPP, Quito, pp. 269-290.
- Naciones Unidas (2006) Migración y desarrollo, Informe del Secretario General, Discurso del Secretario General ante la Asamblea General, Nueva Cork (documento electrónico).
- NAGARAJAN, Geetha y Richard L. Meyer (2005) Finanzas rurales: avances recientes y lecciones emergentes, debates y oportunidades, Página Web <http://www.procasur.org/subsitio/ford/index.html>, (consulta 04/Sep/2007).
- NUÑEZ, Orlando (2007) "La economía popular, asociativa y autogestionaria", en: CORAGGIO, José Luís (comp.) (2007) La economía social desde la periferia: contribuciones latinoamericanas, Universidad Nacional General Sarmiento UNGS, Editorial Altamira, Buenos Aires, pp. 111-144.
- PEIXOTO DE ALBUQUERQUE, Paulo (2004) Autogestión, en: CATTANI, Antonio D. (comp.) (2004) La otra economía, Fundación OSDE - Universidad Nacional General Sarmiento UNGS, Editorial Altamira, Buenos Aires, pp. 39-46.

- PORTES, Alejandro (1999) "Capital Social: sus orígenes y aplicaciones en la sociología moderna", En: CARPIO, Jorge y NOVACOVSKY, Irene (compiladores) (1999) De Igual a Igual: el desafío del Estado ante los nuevos problemas sociales (1999) Fondo de Cultura Económica de Argentina, Buenos Aires, pp. 243-266.
- RAZETO, Luis (2007) "La economía de solidaridad: concepto, realidad y proyecto", en: CORAGGIO, José Luís (comp.) (2007) La economía social desde la periferia: contribuciones latinoamericanas. Universidad Nacional General Sarmiento, Editorial Altamira, Buenos Aires, pp. 317-338.
- RED FINANCIERA RURAL RFR (2006) Resumen y conclusiones, IV Foro Ecuatoriano de Microfinanzas, 7 y 8 de junio de 2006, Cuenca.
- REFLA (2003) Plan Estratégico, Cuenca, Ecuador (manuscrito).
- RIBADENEIRA, Santiago (2006) "Utilización de las remesas de los migrantes", en: Proyecto SALTO (2006) Ecuador: moviendo fronteras en microfinanzas, Foro interamericano de la Microempresa, USAID-Ecuador, pp. 175-187.
- RIOS, César (2007) "Microfinanzas, remesas y desarrollo local", Página Web: <http://www.procasur.org/subsitio/ford/index.html>, (consulta 04/Sep/ 2007).
- ROBINSON, Marguerite (2005) "El paradigma de la información imperfecta", en: FEDERICO SABATÉ, Alberto; Ruth MUÑOZ y Sabina OZOMECK (comp.) (2005) Finanzas y economía social: modalidades en el manejo de los recursos solidarios, OSDE-Universidad Nacional General Sarmiento UNGS, Editorial Altamira, Buenos Aires, pp. 149-182.
- SALGADO, Wilma (2000) "La crisis económica y el gran salto al vacío", en: Ecuador Debate, No. 49, Coyuntura, CAAP, abril de 2000, Quito, pp. 7-23.

- SØRENSEN, Ninna Nyberg (2004) La dimensión de desarrollo de las remesas de los migrantes, hacia a una tipología generizada, documento electrónico tomado de <http://www.un-instraw.org>, (consulta 05/Ago/2008).
- TONELLO, José (2001) El crédito rural visto y practicado por el FEPP, Ponencia presentada en el Taller "Crédito para pequeños y medianos productores", archivos del FEPP, Paute/Ecuador, (documento electrónico).
- TONELLO, José (2006) "El aporte de las finanzas populares al mejoramiento de la calidad de vida de los sectores marginados", en: Memoria IV Encuentro Ecuador-Italia: finanzas populares y desarrollo local, GSFEP, Imprefep, Quito, pp. 19-23.
- TONELLO, José y Mario CADENA (2004) Las redes de Estructuras Financieras Locales que impulsa el Grupo Social FEPP (GSFEPP) por medio de Codesarrollo, archivos del FEPP, Quito, (documento electrónico).
- UN-INSTRAW (2006) Potencial de las remesas para el desarrollo desde una perspectiva de género: metodología de investigación cualitativa, Instituto Internacional de Investigaciones y Capacitación de las Naciones Unidas para la Promoción de la Mujer – Secretaría RR.EE de México, México D.F., (documento electrónico).
- UNIVERSIDAD NACIONAL DE GENERAL SARMIENTO UNGS (2007) Finanzas para la economía social: dinero, finanzas y la otra economía ¿Qué estrategias alternativas existen?, Cartillas de Economía Social No. 1, Maestría en Economía Social Instituto del Conurbano, Buenos Aires.

Páginas Web:

- Alianza Cooperativa Internacional (ACI), Región de las Américas: www.aciamericas.coop
- Asociación de Cooperativas de Ahorro y Crédito Controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador: www.acsb.fin.ec
- Banco Central del Ecuador: www.bce.fin.ec
- Cooperativa Desarrollo de los Pueblo Codesarrollo: www.codesarrollo.fin.ec
- Dirección Nacional de Cooperativas: www.dinacoop.gov.ec
- Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio GSEPP: www.fepp.org.ec
- Fundación CODESPA: www.codespa.org
- Instituto Internacional de Investigación y Capacitación de las Naciones Unidas para la promoción de la Mujer INSTRAW: www.un-instraw.org
- Pagina sobre remesas: www.remesas.org
- Red de investigadores latinoamericanos de economía social y solidaria: www.riless.org/index.shtml
- Superintendencia de Bancos y Seguros: www.superban.gov.ec/



IMÁGENES DE LA EXPERIENCIA



Panorámica de una de las parroquias en las que se ubican las estructuras financieras.

Cantón Chordeleg, Parroquia Principal (Azuay).

Este cantón se encuentra entre los 15 de mayor emigración en el país.



Aspecto de las casas de familias de emigrantes. Las nuevas edificaciones reemplazan las tradicionales casas de adobe. Esta es una imagen recurrente en las provincias de Azuay y Cañar.



Muchas familias luego de pagar las deudas de la emigración continúan con actividades relacionadas con la mejora de sus viviendas.

En muchos casos existe poco interés por iniciar proyectos productivos, esto se debe a la poca rentabilidad de la actividad agropecuaria pero también a la percepción regular de remesas.



Algunas mujeres esperan ser atendidas en la Cooperativa Santiago Molleturo (Cuenca, Azuay).

Esta EFL actualmente tiene convenio para pagar el Bono de Desarrollo Humano: una ayuda de 30 USD que otorga el gobierno a las familias más pobres del país. Esto beneficia mucho a las familias ya que no tienen que ir hasta la ciudad de Cuenca y ahorran el costo del transporte y tiempo.



La Cooperativa Mushuk Yuyay (Cañar, Cañar), pertenece a una zona mayoritariamente indígena (Cañaris).

Las personas de las propias comunidades se capacitan para asumir la administración y dirección de las estructuras financieras.



Asamblea General de socios/as de la Cooperativa de Girón (Girón, Azuay).

La Asamblea es la máxima autoridad en las EFLs y además de elegir a sus dirigentes, administradores, gerentes, consejos de dirección, etc., toma las decisiones sobre el destino de las ganancias, sobre el patrimonio de la entidad y sobre las tasas de interés tanto en el ahorro como en el crédito y ejercen el control sobre el personal directivo.



Aquí aparece el Directorio de la Cooperativa Güel (Sigsig, Azuay) y su Gerenta.

La participación de la mujer es mayoritaria en buena parte de las EFLs, esto se debe en parte a la migración masculina.

Este grupo de mujeres lideró la construcción de todo el sistema de riego para la comunidad.



Estas mujeres gestionaron ante las autoridades locales y otras entidades, los recursos para la construcción del reservorio y del sistema de riego de la comunidad. Este tipo de acciones se realizan desde la organización de la EFL.

En varias parroquias las EFLs contribuyen en la gestión de proyectos de beneficio comunitario.



Los cursos de capacitación son fundamentales para que las personas puedan asumir sus propios procesos de desarrollo local.

La formación de capacidades constituye uno de los factores más importantes del proceso de empoderamiento.

En esta imagen, reciben la titulación un grupo de personas que ha participado de cursos ofrecidos por el FEPP.



Lucrecia, en la historia de vida, dio el testimonio sobre este proceso de formación y crecimiento personal para asumir sus funciones como gerenta de la cooperativa.

Aquí en compañía de sus padres en Gañansol, Gualaceo, Azuay.



Remesas y ahorro:

En la Cooperativa de Pindilig (Azogues, Cañar) la mujer anciana ahorra parte de las remesas que envían sus dos hijas que residen en Madrid. Cada mes ella retira los intereses para cubrir los gastos del hogar.



Ella vive con sus nietas. La casa fue construida con dinero de remesas y con un crédito de la cooperativa.

Aprox. el 60% del dinero depositado en las EFLs proviene de remesas.



Proyectos Productivos Asociativos: la cooperativa de Pindilig, con sus utilidades y apoyo de instituciones externas, ha creado una empresa de lácteos en la comunidad. Esta empresa pertenece a la cooperativa.

La empresa actualmente desarrolla todo un proceso de encadenamiento productivo, desde el estado de los potreros y el ganado de la leche, transformación, hasta diseño de marcas y comercialización de productos.



El FEPP acompaña este tipo de actividades ya que hacen parte de una estrategia integral de desarrollo local que integra las finanzas populares a la dinámica productiva local.

Varias EFLs de la REFLA han creado sus propias empresas productivas de carácter asociativo.



Otros ejemplos de empresas asociativas adscritas a las EFLs:

La Cooperativa de Jadán (Jadán, Azuay) ha montado un galpón de pollos que es manejado por algunas personas socias.

Por su parte, la Cooperativa Mushuk Yuyay tiene un Centro de Acopio y de Producción de Harinas.

Esta empresa ya ofrece productos empacados y los comercializa en el territorio.

En algunos momentos del año envían productos al exterior por solicitud de los cañaris emigrantes, ya que también hacen artesanías. Se han propuesto como objetivo exportar a futuro sus harinas.





Emprendimientos familiares o individuales.

Aquí tres ejemplo de cómo las EFLs responden a las condiciones de cada localidad. El destino de los créditos difiere conforme a su contexto: producción agrícola, pecuaria, artesanal, comercial, etc.



Arriba aparece el personal administrativo de la cooperativa Fasayñán visitando un emprendimiento familiar de criadero de truchas, en Chordeleg, Azuay.

En el centro, una empresa de calzado en Chordeleg, apoyada a través de créditos de inversión.



Finalmente, un proyecto de fútbol-sala de suelo sintético, es apoyado por la Cooperativa Coopbaños en Baños, Cuenca. Este es un ejemplo de aquellas EFLs que se ubican en sectores periurbanos y semirurales, cuyos créditos se orientan especialmente al sector comercial y de pequeña y mediana empresa.



Otros servicios no financieros:
Las EFLs contribuyen a sus comunidades no sólo con el ahorro y crédito: han establecido tiendas de productos agropecuarios, salas de cómputo, fotocopiadoras en lugares donde no habían, jornadas de salud, seguros médicos y de vida, algunas reciben el pago de servicios públicos, pagan el bono de desarrollo humano, y transfieren remesas desde el exterior.



Arriba la tienda agropecuaria de la Cooperativa Guachapala en Guachapala, Azuay.

En el centro, una jornada de salud de la Cooperativa Coopera, la más grande de las EFLs de la REFLA, que ofrece a sus socios seguro médico y de vida. La sede matriz se ubica en San Joaquín, Cuenca.



Finalmente, una imagen de la Cooperativa Provida, en Ricaurte, Cuenca. Una entidad que ofrece a sus socios y clientes el servicio de transferencia de remesas. En este caso, la cooperativa ha establecido convenios con empresas remesadoras del extranjero.