



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

RESUMEN

El presente trabajo tiene como finalidad establecer la relación de las finanzas populares, la Economía Social y Solidaria, como una alternativa de desarrollo para la Economía Ecuatoriana. Esta alternativa de las Finanzas Populares surgió hace más de una década debido al colapso del Sistema Financiero que tuvo su incidencia en el año 1998.

Como alternativa al colapso financiero, surgió la creación de Cooperativas de Ahorro y Crédito, el desarrollo de Estructuras Financieras Locales como Cajas y Bancos Comunitarios impulsadas por organizaciones sociales y agencias de cooperación al desarrollo, basadas en la confianza de la población que dio origen a las finanzas populares.

En el caso ecuatoriano como en otros países se ha presentado la inequidad y la exclusión social y económica para grandes sectores sociales, siendo el principal problema, para los pequeños y medianos productores, indígenas, campesinos, afro-ecuatorianos y pobladores urbanos

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

populares, es que, siendo generadores de ahorros, están excluidos o tienen muy poco acceso al crédito bancario.

PALABRAS CLAVES:

Finanzas Populares

Economía Solidaria

Sistema Financiero

Desarrollo Económico

Estructuras Financieras (EFL's)

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima

Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
**LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO**

ABSTRACT

This paper aims to establish the relationship of popular finance, the Social Solidarity Economy, as an alternative development for Ecuador's economy. This alternative of Popular Finance emerged over a decade ago by the collapse of the financial system that had its impact in 1998.

As an alternative to financial meltdown, led to the creation of Credit Unions, the development of local financial structures such as Community Banks Boxes and driven by social organizations and agencies of development cooperation based on trust of the population that gave rise to the popular finance.

In the case of Ecuador and other countries has been presented inequality and social exclusion and economic for large sectors of society, the main problem for small and medium producers, indigenous peoples, peasants, Afro-Ecuadorian people and urban dwellers, is that, with generating savings, they are excluded or have very little access to bank credit.

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



INDICE

CAPITULO I

LA ECONOMIA DEL ECUADOR Y EL SURGIMIENTO DE LAS FINANZAS POPULARES

CAPITULO II:

LAS FINANZAS POPULARES EN LA ECONOMIA ECUATORIANA

2.1. Sistema financiero popular

2.1.2. Sistema financiero formal 2.1.2.1. Características del sistema financiero formal

2.2. Diferencias entre el Sistema Financiero Popular y el Sistema Financiero Formal

2.3. Desafíos y limitantes del sistema financiero popular

CAPITULO III:

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE LAS FINANZAS POPULARES

3.1. Estructura Financiera Local (EFL)

3.1.1. Niveles de Estructuras Financieras Locales

3.1.2. Propósitos de las Estructuras Financieras Locales

3.2. Que es una Red?

3.2.1. Tipos de Redes

3.2.2. Campos de Acción de las Redes

3.2.3. Hacia una red nacional

3.2.4. Como llegamos a una red nacional

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima

Claudia Tatiana Delgado Reiván



CAPITULO IV: LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMIA SOLIDARIA UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

- 4.1. Sectores beneficiados por la Economía Solidaria**
- 4.2. Concepción teórica de la economía de solidaridad**
- 4.3. El desarrollo de las Finanzas Populares en el Ecuador**

CAPITULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

- 5.1. Conclusiones**
- 5.2. Recomendaciones**

BIBLIOGRAFIA

ANEXOS

- Anexo 1
- Anexo2
- Anexo 3
- Anexo 4
- Anexo 5



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas

LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA
SOLIDARIA: UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

TESIS PREVIO A LA OBTENCION DEL
TITULO DE INGENIERO FINANCIERO

AUTORAS: Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván

DIRECTOR: Econ. Jorge Dután.

Cuenca, marzo de 2010.

AUTORAS:
Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

RESPONSABILIDAD DE AUTORIA

Las ideas expresadas en esta tesina están bajo la
responsabilidad de las autoras.

ERIKA PAMELA CALLE URUCHIMA
C.i. 010447063-8

CLAUDIA TATIANA DELGADO REIVAN
C.i. 010517506-1

AUTORAS:
Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

AGRADECIMIENTO

En primer lugar queremos agradecer a Dios, por protegernos en el transcurso de la elaboración de nuestra tesina, a nuestros padres, amigos y demás familiares por su apoyo incondicional, a nuestros profesores quienes nos impartieron sus conocimientos con dedicación y empeño, para culminar nuestra vida universitaria, y de manera especial al Econ. Jorge Dután por su ayuda desinteresada.

AUTORAS:
Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

DEDICATORIA

Esta tesina está dedicada a nuestros padres quienes se esforzaron para que nuestro sueño se haga realidad, a nuestros hermanos y demás familiares.

AUTORAS:
Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

INTRODUCCION

El presente trabajo tiene como finalidad establecer la relación de las finanzas populares, la Economía Social y Solidaria, como una alternativa de desarrollo para la Economía Ecuatoriana. Esta alternativa de las Finanzas Populares surgió hace más de una década debido al colapso del Sistema Financiero que tuvo su incidencia en el año 1998.

Como alternativa al colapso financiero, surgió la creación de Cooperativas de Ahorro y Crédito, el desarrollo de Estructuras Financieras Locales como Cajas y Bancos Comunitarios impulsadas por organizaciones sociales y agencias de cooperación al desarrollo, basadas en la confianza de la población que dio origen a las finanzas populares.

En este trabajo se abordara: El surgimiento de las Finanzas Populares, Las Finanzas Populares en la Economía Ecuatoriana, Estructura Organizacional de las Finanzas Populares, Las Finanzas Populares y la Economía Solidaria como alternativa de desarrollo.

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

Ecuador experimentó un proceso de inestabilidad interna, como consecuencia de varios problemas políticos, que impidieron solventar con la urgencia del caso los desajustes económicos, lo que se reflejó en el deterioro de indicadores como el déficit de balanza comercial y fiscal, tasas de inflación al alza, restricciones del crédito productivo y comercial, altas tasas de interés reales, fuertes presiones cambiarias y un proceso de fuga de capitales.

En el caso ecuatoriano como en otros países se ha presentado la inequidad y la exclusión social y económica para grandes sectores sociales, siendo el principal problema, para los pequeños y medianos productores, indígenas, campesinos, afro-ecuatorianos y pobladores urbanos populares, es que, siendo generadores de ahorros, están excluidos o tienen muy poco acceso al crédito bancario.

Como solución a los problemas que se presentaron en el Ecuador surgen las finanzas populares, las mismas que se encuentra dentro de la Economía Solidaria, las cuales se están promoviendo a través del Programa Nacional de

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

Finanzas Populares, Emprendimiento y Economía Solidaria (PNFPEES), el mismo que lleva a cabo el Gobierno Nacional a través del Programa Sistema Nacional de Micro-finanzas, que busca potenciar las actividades y capacidades emprendedoras de la población, apoyando técnica y financieramente a las instituciones micro-financieras, y fomentando la cooperación y el desarrollo de nuevos y mejores servicios financieros.

AUTORAS:
Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

AUTORAS:
Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



CAPITULO I

LA ECONOMÍA DEL ECUADOR Y EL SURGIMIENTO DE LAS FINANZAS POPULARES

La crisis bancaria de 1998 suscitada por una serie de factores, dio paso al surgimiento de las Finanzas Populares como una alternativa de financiamiento de la economía.

Durante 1998 el Ecuador experimentó un proceso de inestabilidad interna, como consecuencia de varios problemas políticos, que impidieron solventar con la urgencia del caso los desajustes económicos, lo que se reflejó en el deterioro de indicadores como el déficit de balanza comercial y fiscal, tasas de inflación al alza, restricciones del crédito productivo y comercial, altas tasas de interés reales, fuertes presiones cambiarias y un proceso de fuga de capitales. Estos fenómenos fueron potenciados por un entorno internacional adverso, especialmente por la crisis asiática¹ y de la economía brasileña², lo que redujo las expectativas de

¹ Ver Anexo 1, pág. 37

² Ver Anexo 2, pág. 40

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima

Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

inversión en los países emergentes y tuvo también repercusiones sobre el Ecuador.

El año 1998 estuvo marcado por la inestabilidad propia de un año electoral. Durante el período, aún luego del cambio político, se mantuvo el programa económico basado en la banda cambiaria, lo que evitó mayores presiones inflacionarias, aunque no corrigió los desequilibrios económicos fundamentales.

El comportamiento de la economía durante este periodo evidenció las debilidades en el manejo económico ante el inicio de una crisis financiera profunda, cuya solución política, conjugada con un ambiente internacional incierto, configuraron un escenario extremadamente complejo para la toma de decisiones en materia de política económica.

Desde finales de 1998, los shocks externos de la economía, conjugados con la presencia de importantes desequilibrios en los fundamentales y la postergación en la toma de decisiones en el ámbito de la regulación macroeconómica, profundizaron la debilidad estructural del país, haciendo más urgente la

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

necesidad de definir un plan de acción de corto y mediano plazo, para restaurar los equilibrios básicos y la confianza de los agentes económicos.

El principal problema que enfrentó la economía en el año de 1998, fue la crisis del sector financiero. Gran parte de los bancos e instituciones financieras del país evidenciaron dificultades de liquidez como consecuencia de la acumulación de problemas estructurales, derivados, entre otros factores, de una inadecuada administración y supervisión y de una macroeconomía desordenada a nivel de sus principales variables.

Ante la crisis del sistema financiero ecuatoriano, el Banco Central del Ecuador, en cumplimiento del papel de prestamista de última instancia que le asigna la Ley, a fin de reducir los riesgos de una crisis sistémica con impredecibles consecuencias, solventó las deficiencias de liquidez de algunos bancos, lo que tuvo un impacto directo sobre el crecimiento de la emisión monetaria, que llegó a crecer hasta en 44% anual, a pesar de la agresiva política de operaciones

AUTORAS:
Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

de mercado abierto³ instrumentada por parte del Instituto Emisor y del incremento de las tasas de interés.

En efecto, como instrumento de política monetaria, y con la intención de compensar el rendimiento cambiario, el Banco Central del Ecuador utilizó la tasa de interés diaria como un instrumento activo para reducir las expectativas de los agentes frente al panorama de incertidumbre revelado claramente en la preferencia por el dólar, lo que implicó presiones adicionales sobre la reserva monetaria internacional, entonces ya afectada por el colapso de los precios del petróleo. En este contexto, el nivel de tasas de interés fue creciente, con el consecuente impacto en las tasas referenciales.

La política monetaria y cambiaria fueron manejadas en medio de varias restricciones: las impuestas por los desequilibrios fiscales, los problemas del sector financiero doméstico y sus crecientes necesidades de liquidez y la crisis financiera internacional.

³ Sistema de operaciones que consiste en compras y ventas de valores por parte del Banco emisor o central para aumentar o disminuir el dinero en circulación y según convenga a la situación del mercado de valores evitando así los movimientos fuertes en los cambios, no es ahora un sistema habitual y se da sólo en las grandes crisis bursátiles.

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

El mercado cambiario estuvo caracterizado por una tendencia alcista del tipo de cambio, que determinó una devaluación anual. A pesar de ello, la continuidad en la aplicación del esquema de bandas cambiarias, permitió a los agentes contar con un elemento de certidumbre en un contexto en el que la trayectoria de las variables claves de la economía no parecía muy definida debido a las dificultades registradas por la economía internacional y doméstica.

Sin haber resuelto el problema por el que atravesaba el país tuvo que hacer frente, desde el primer semestre de 1999, al embate⁴ de la crisis financiera internacional, que se tradujo en una reducción de las fuentes externas de financiamiento. Esto agudizó las dificultades de la balanza de pagos, por el lado de la cuenta de capitales, y precipitó la frágil situación del sistema financiero doméstico hacia un problema de solvencia, en el marco de una insuficiente supervisión bancaria.

El año 1999 fue un año marcado por la inestabilidad del sistema financiero, en medio de acciones dolosas de algunos

⁴ Embate: Golpe político sufrido en algunos países.

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
**LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO**

administradores de bancos y financieras. El feriado bancario y el congelamiento de los depósitos en la banca, decretado por el Gobierno en marzo, reflejaron la gravedad de la crisis, causando a su vez un mayor deterioro de la confianza de los agentes, y exacerbando así la incertidumbre. (Aleman, 1999)

Se puede concluir, que la economía del Ecuador durante 1998 evidenció las debilidades en el manejo económico ante el inicio de una crisis financiera profunda, cuya solución política, conjugada con un ambiente internacional incierto, configuraron un escenario extremadamente complejo para el país.

Posteriormente el Ecuador decide adoptar una nueva alternativa al Sistema Financiero Formal ya que este se encontraba en una profunda crisis y sin muchos factores para poder resolverlos, surge una nueva alternativa de desarrollo para el país que son las Finanzas Populares, las cuales son aceptadas y contempladas por el Gobierno y deciden incluirla en la nueva Constitución 2008.



CAPITULO II

LAS FINANZAS POPULARES EN LA ECONOMIA ECUATORIANA

En el Ecuador al igual que en el resto de países latinoamericanos, se ha presentado la inequidad y la exclusión social y económica para grandes sectores sociales. En el caso concreto de Ecuador, en el ámbito financiero, el principal problema para los pequeños y medianos productores, indígenas, campesinos, afro-ecuatorianos y pobladores urbanos populares es que, siendo generadores de ahorros, están excluidos o tienen muy poco acceso al crédito bancario⁵. La superación de este problema es un desafío para cualquier plan de desarrollo lo que significa que entran en un proceso de democratización en el plano económico (CODESARROLLO, 1998).

Las finanzas sociales o populares⁶ denominadas así porque son del pueblo, son concebidas como formas de democratización⁷ del sistema financiero con vocación de

⁵ Un crédito es una operación financiera en la que una entidad financiera pone a nuestra disposición una cantidad de dinero hasta un límite especificado en un contrato y durante un período de tiempo determinado.

⁶ Breve reseña histórica de las Finanzas Populares. Ver Anexo 3, pág. 44

⁷ La democratización supone que el sistema político incorpore a la política a todos los grupos que se encuentren excluidos, es decir deberá enfrentar el déficit de participación, logrando en forma paulatina la

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

orientarse a la generación de servicios de intermediación financiera de acuerdo a las necesidades fundamentales de la población y al fortalecimiento del trabajo social, dando prioridad en su mecánica a la mayor parte posible de excluidos del sistema financiero, mediante acciones conjuntas emprendidas por ciudadanos asociados, afianzados en la construcción de la confianza, el compromiso y la participación. (Orellana, 2009).

Las finanzas populares o sociales se basan en la convivencia fraternal del ser humano en lo político, social y la cooperación, para que todos se vean beneficiados y no exista la exclusión, dando prioridad a los sectores pobres, urbanos y rurales, integrados por pequeños y medianos productores, indígenas, campesinos, afro-ecuatorianos y poblaciones, en general, de áreas marginales, buscando generar rentabilidad social, más que tratar de ampliar mercados.

Las finanzas populares siendo una forma de economía solidaria se ajusta a la búsqueda de mejores escenarios para el futuro, en pensar que es viable la construcción de ese "otro

ampliación de la participación. Existe dos grandes formas de democracia: Democracia directa: el pueblo reunido en asamblea o consejo, delibera y toma las decisiones que van a regular la vida en sociedad. Indirecta o representativa: el pueblo se limita a elegir representantes para que estos deliberen y tomen las decisiones, de forma jerárquica.

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

mundo posible", en fortalecer las "Sociedades Vivenciales", justas, en las que las personas tengan un mejor vivir, con dignidad, y, que sean percibidas como sujetos ciudadanos, capaces de realizar actividades libremente, tratando de darle sentido al trabajo, superando la visión de mercancía subordinada al capital y de rescatar su sentido como vehículo para el desarrollo de la vida humana.

2.1. Sistema Financiero Popular.

El sistema financiero es un sector emergente, el cual está constituido por las finanzas sociales y solidarias⁸ que buscan un nuevo orden alternativo, teniendo como principios la democratización de los servicios financieros⁹, la asociatividad¹⁰, la pertenencia¹¹, y la visión del desarrollo local¹².

⁸ Se dice que son finanzas solidarias porque constituyen un nuevo enfoque de gestión de las finanzas emprendidas por ciudadanos asociados, afianzados por la construcción de la confianza y el compromiso.

⁹ Los servicios financieros son aquellos con los cuales la gente controla el dinero por todo el mundo. Las actividades que incluye este sector de los servicios financieros son principalmente: Bancos e Instituciones Financieras: Bancos internacionales, Extranjeros, Representaciones, Oferta y Contratación de seguros: Cías de Seguros generales, de Vida, de crédito, Corredores, Administradoras de Fondos: Generales, de Pensiones, Mutuos, para la Vivienda, de Inversión, Mercado de valores: Bolsas de Comercio y de Valores, Corredores, Otros Servicios Financieros: Factoring, Leasing, Casas de Cambio.

¹⁰ Es un mecanismo de cooperación entre empresas pequeñas y medianas, en donde cada empresa participante, manteniendo su independencia jurídica y autonomía gerencial, decide voluntariamente participar en un esfuerzo conjunto con los otros participantes para la búsqueda de un objetivo común.

¹¹ Responder a las expectativas y necesidades de la sociedad, Responder a la planificación nacional, Responder a las políticas nacionales de ciencia y tecnología.

¹² El desarrollo local se basa en la identificación y aprovechamiento de los recursos y potencialidades endógenas de una comunidad, barrio o ciudad. Se consideran potencialidades endógenas de cada territorio a

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

En el Ecuador, el Sistema Financiero Popular está conformado por: las cooperativas de ahorro y crédito, y el desarrollo de estructuras financieras locales como cajas y bancos comunitarios impulsadas por organizaciones sociales y agencias de cooperación al desarrollo.

Para el sector de las finanzas sociales y solidarias, la regulación y supervisión son necesarias pero no suficientes. Urge contar con una política pública de fomento, que debe dar respuesta a sus principales problemas y retos. Política que, más que ser parte de una arquitectura financiera debe impulsar una verdadera transformación del sistema financiero nacional, en un trabajo articulado y mancomunado entre Estado, Cooperación y sociedad civil.

Las cooperativas controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros son instituciones financieras sociales, que se encuentran muy cercanas a la economía popular y solidaria, agrupan a más de dos millones de ecuatorianos como socios, que de una u otra manera han sido beneficiados por sus cooperativas, las mismas que se han asociado a la ACSB (Asociación de Cooperativas de Ahorro y Crédito del

factores económicos y no económicos, entre estos últimos cabe recordar: los recursos sociales, culturales, históricos, institucionales, paisajísticos, etc.

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
**LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO**

Ecuador controladas por la Superintendencia de bancos) en la búsqueda de reafirmar la confianza en el sistema cooperativo.

Ante el escenario económico, de nuestros días, la opción de generar empleos son, las empresas familiares, pequeñas y medianas empresas que necesitan recursos externos para financiarse, subsistir o crecer. De igual modo las personas de bajos recursos económicos no pueden acceder a un crédito normal de una institución bancaria, primero porque no tienen una garantía, estos agentes económicos recurren a prestamistas donde el costo económico es muy alto, por las altas tasas de intereses que cobran.

Ante esta problemática de financiamiento nacen las micro-finanzas¹³ como una alternativa, o una opción para las personas de bajos recursos económicos que necesitan un capital para generar un patrimonio para obtener activos productivos. Pero las Finanzas sociales tienen un enfoque diferente a las micro-finanzas, ya que estas constituyen un nuevo enfoque financiero sustentado en las economías

¹³ Las micro-finanzas son consideradas como aquellos servicios financieros orientados hacia el desarrollo de las pequeñas economías en especial las microempresas. En el marco de la globalización, las micro-finanzas se han acuñado como un enfoque de las finanzas que apuntan a motivar la inclusión y la democratización de los servicios financieros para aquellos sectores generalmente excluidos por la banca comercial.

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

solidarias, que buscan generar rentabilidad social, más que tratar de ampliar mercados. Buscan consolidar los tejidos sociales y las capacidades sistemáticas territoriales, constituyendo parte del desarrollo local.

El Ecuador es un país que busca un nuevo modelo de desarrollo en el cual los factores centrales son la soberanía, el enfoque transversal de derechos y la identidad. Incluye un eje transversal de soberanía en todos sus temas: soberanía económica, alimentaria, política, regional, entre otros; es una Constitución que incluye la plurinacionalidad, el plurilingüismo, la multiculturalitas como factores del desarrollo. La Constitución reconoce en la solidaridad una de sus mayores fortalezas, y la solidaridad es un concepto fundamental en la estructura cultural profunda del Ecuador, potenciadora del desarrollo y la igualdad.

El proyecto de Ley del Sistema Financiero Cooperativo recoge las necesidades ciudadanas, cuyo propósito es la transformación social y la superación de la pobreza, la exclusión y el desempleo. Es así que éste sistema será una respuesta emergente a favor de la inclusión económica y social, la dirección es clara e inevitable, y ante ella se ha

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

respondido presentando la Ley Orgánica del Sistema Cooperativo, Popular y Financiero que tiene como finalidad regular la creación, organización, actividades, funcionamiento y extinción de las instituciones del sistema Cooperativo y Financiero Popular y Solidario; y regular la creación, organización y funciones de la Superintendencia del Sistema Financiero Popular y Solidario, encargada de la supervisión y control de estas entidades. (Orellana, 2009)

2.1.2. Sistema Financiero Formal.

Se considera como formal a aquellos servicios financieros regulados y supervisados por alguna autoridad gubernamental normada de las instituciones financieras.

Este concepto de un sector formal, surgió en la década de los sesenta cuando los sectores modernos y tradicionales o en términos precisos, institucionales y no organizado eran los más usuales para referirse a la dualidad en un amplio aspecto de actividades económicas, que abarcan desde: la vivienda, el transporte, las prestaciones de servicios y las actividades manufactureras.



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
**LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO**

Es por ello que en una misma sociedad pueden coexistir tres tipos de agentes económicos que ofrecen servicios financieros.

- 1) Servicios financieros “formales”:** Son ofrecidos por agentes institucionales bajo la supervisión de las autoridades monetarias. Se ubican en este sector los bancos privados, estatales, comerciales e instituciones financieras especializadas.

- 2) Servicios financieros “Semi-formales”:** Son agentes institucionales pero no pertenecen al sector bancario. Se ubican en este sector cajas rurales, cooperativas de ahorro y crédito y programas de ONGs.

- 3) Servicios financieros “informales”:** Los agentes y las motivaciones son muy diversas. Pertenecen a este sector una red familiar o comunal que facilita el acceso a dinero, bienes y servicios. En este sector se ubican usureros, prestamistas, familiares y amigos.



2.1.2.1. Características del Sistema Financiero Formal

Las instituciones financieras formales están sujetas a leyes y reglas específicas, que por lo general, son más amplias que en cualquier otro sector, esto se debe a la importancia del sector, en el ámbito de la economía y en el ámbito político. Las intervenciones del gobierno o del banco central pueden adoptar diferentes formas y conciernen asuntos como: la estabilización o ajuste del tipo de cambio, la influencia del clima de las inversiones y la tramitación de las finanzas gubernamentales.

Los intermediarios financieros, las instituciones financieras, canalizan los ahorros de diversos individuos a préstamos o inversiones. El proceso mediante el cual los ahorros se capitalizan o acumulan en las instituciones financieras, mismas que después los prestan o los invierten, reciben el nombre genérico de intermediación. Muchas instituciones pagan directa o indirectamente a los ahorradores cierto interés sobre sus fondos depositados; otras proporcionan servicios que han de cobrarse a los depositantes.

Algunos intermediarios reciben los depósitos de ahorros y prestan ese dinero a sus clientes; otros aceptan esos ahorros

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

y luego los invierten en activos, como bienes y raíces. En la mayoría de los casos, un intermediario financiero debe operar con ciertas limitaciones legales con respecto a los tipos de préstamos o inversiones que quería hacer. Los intermediarios financieros básicos más importantes en toda economía son los bancos comerciales, bancos de ahorro, instituciones de crédito, compañías de seguro, el banco comercial es un importante intermediario.

La intermediación financiera existe porque los mercados financieros, por naturaleza, no funcionan de manera perfecta, en esencia, las operaciones financieras están sujetas a información asimétrica, los prestamistas no disponen de información completa acerca de los prestatarios, cuáles son sus verdaderos activos, en que van a utilizar el préstamo, cuáles son sus posibilidades reales de su disposición y capacidad para pagar. Desde luego es posible mejorar esta información, pero esto significa un costo. Asimismo cuando un prestatario o el acreedor no cumplen con sus compromisos, hacer valer los contratos también cuesta. Los intermediarios financieros se especializan en reducir los

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

riesgos y los costos relacionados con la información asimétrica.

Decisiones de financiamiento, un aspecto central de las finanzas al que todos nos enfrentamos alguna vez, en calidad de persona física o moral, está relacionado con las decisiones de financiamiento. Las personas físicas normalmente deben decidir la forma en que van a obtener recursos para adquirir propiedades, vehículos y por lo general recurren a una mezcla de recursos propios o sea los ahorros y financiamiento bancario. Las personas físicas con actividades empresariales también enfrentan tiempos de decisión de financiamiento en relación con adquisición de inventario, maquinaria, equipo, en realidad el tamaño del negocio influye en el acceso que este tiene a las diferentes fuentes de financiamiento.

Como resultado que las instituciones financieras formales no han representado una alternativa para las micro, pequeñas y medianas empresas se habla del concepto de "microcrédito". Este concepto hace referencia a intervenciones de instituciones "no bancarias" que buscan facilitar el acceso de este sector a los servicios financieros. Dichas intervenciones

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
**LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO**

buscan estructuras auto-sostenibles a mediano y largo plazo y para los sectores buscan constituirse en una alternativa con relación a los sistemas financieros tradicionales.

Un sistema financiero ofrece servicios que son esenciales en una economía moderna. El empleo de un medio de intercambio estable y ampliamente aceptado reduce los costos de las transacciones, facilita el comercio y, por lo tanto, la especialización en la producción.

2.2. Diferencias entre el Sistema Financiero Popular y el Sistema Financiero Formal.

- ✓ El sistema financiero popular se basa en las relaciones de reciprocidad, de equidad, de respeto a la naturaleza cuya finalidad es la vida y su reproducción ampliada.
- ✓ El sistema financiero “formal”, está formado por instituciones que se encuentran registradas y reguladas en la Superintendencia de Bancos y Seguros, las mismas que tienen como objetivo principal captar recursos del público y obtener rentabilidad con ello por medio de la intermediación financiera destinándolos a



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

préstamos, consiguiendo beneficios por medio de tasas de interés.

- ✓ Una diferencia importante son los requisitos de las instituciones que forman parte de cada uno de los sistemas financieros ya sea formal o popular, es decir requisitos que se debe cumplir para solicitar un crédito, debido a que en el sistema financiero formal se requiere de varios trámites para acceder a un crédito y en muchos casos excluyendo a personas de bajos recursos económicos por decirlo, siendo lo contrario en el caso de un sistema financiero popular que abarca a gente que no ha tenido la suerte de ser incluida en sector financiero formal.
- ✓ Las finanzas populares tienen como centro a las personas más que la rentabilidad del capital. El sistema bancario no hace finanzas populares, aunque trabaje con los pobres, ellos hacen negocios con los pobres, no finanzas populares.
- ✓ En la Banca Privada, la recuperación de las captaciones no se convierte en recuperación de las colocaciones. El Sector Cooperativo en cambio manifiesta una posición

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



constante de crecimiento de sus captaciones y colocaciones.

2.3. Desafíos y limitantes del Sistema Financiero Popular.

El sistema financiero popular ecuatoriano está formado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito y el desarrollo de Estructuras Financieras Locales como, Cajas y Bancos Comunitarios impulsados por organizaciones sociales y agencias de cooperación al desarrollo.

En Ecuador y en gran parte de los países latinoamericanos estamos viviendo las consecuencias de la crisis mundial, pero tenemos también las consecuencias del arrastre de una crisis estructural de exclusión, marginación de los sectores populares, es por ello que el gobierno actual trata de impulsar la inclusión a sectores marginados por la banca comercial, requiriendo el apoyo de las instituciones que forman parte del sistema financiero popular, ya que los mismos se limitan a ofrecer sus servicios mediante la selección de clientes, quedando excluidos los más necesitados¹⁴.

La inclusión que se está dando en el Ecuador, se está tratando por medio de la implementación de las finanzas

¹⁴ Ver Anexo 4, pág. 46

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

populares, las cuales han sido capaces de romper el círculo de la pobreza, generando riqueza, trabajo y emprendimientos populares.

En las finanzas populares y solidarias el ser humano es el eje principal, son capaces de cambiar los modelos sociales. Desde la Superintendencia deben apoyarlas, no pueden tener las mismas regulaciones que el sistema financiero tradicional.

Las finanzas populares y solidarias son un sistema de reciclaje económico que potencia el desarrollo sustentable y que fortalece la articulación de las redes de desarrollo. Son un sistema solidario de autoayuda de autogestión, de auto administración de sus propios recursos para mejorar las condiciones y la calidad de vida y su relacionamiento entre las respectivas localidades, teniendo a la familia como el motor. Las finanzas populares hacen operaciones pequeñas para construir grandes obras.

Las Finanzas Populares se basan en un conjunto de valores humanos como:

AUTORAS:
Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

- **Confianza:** es la seguridad o esperanza firme que alguien tiene de otro individuo o de algo, también se trata de la presunción de uno mismo y del ánimo y vigor de obrar.
- **Solidaridad:** En una colectividad o grupo social, es la capacidad de actuación unitaria de sus miembros. Término que denota un alto grado de integración y estabilidad interna, es la adhesión ilimitada y total a una causa, situación o circunstancia, que implica asumir y compartir por ella beneficios y riesgos. La solidaridad, muy habitual en las sociedades tradicionales, se produce como consecuencia de la adhesión a valores comunes, que lleva a compartir creencias relacionadas con los aspectos fundamentales de los planteamientos políticos, económicos y jurídicos de los grupos sociales.
- **Asociatividad:** Es un mecanismo de cooperación entre empresas pequeñas y medianas, en donde cada empresa participante, manteniendo su independencia jurídica y autonomía gerencial, decide voluntariamente

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

participar en un esfuerzo conjunto con los otros participantes para la búsqueda de un objetivo común.

- **Pertenencia:** Responder a las expectativas y necesidades de la sociedad, Responder a la planificación nacional, Responder a las políticas nacionales de ciencia y tecnología.
- **Empoderamiento:** se utiliza en el contexto de la ayuda al desarrollo económico y social para hacer referencia a la necesidad de que las personas objeto de la acción de desarrollo se fortalezcan en su capacidad de controlar su propia vida. También puede ser interpretado el empoderamiento como un proceso político en el que se garantizan los derechos humanos y justicia social a un grupo marginado de la sociedad.
- **Educación:** El proceso multidireccional mediante el cual se transmiten conocimientos, valores, costumbres y formas de actuar. La educación está presente en todas nuestras acciones, sentimientos y actitudes.



- **Calidad:** Es un conjunto de propiedades inherentes a un objeto que le confieren capacidad para satisfacer necesidades implícitas o explícitas. La calidad de un producto o servicio es la percepción que el cliente tiene del mismo, es una fijación mental del consumidor que asume conformidad con dicho producto o servicio y la capacidad del mismo para satisfacer sus necesidades. Por tanto, debe definirse en el contexto que se esté considerando, por ejemplo, la calidad del servicio postal, del servicio dental, del producto, de vida, etc. (Orellana, 2009)

Entre los desafíos que tiene el sistema de las finanzas populares son:

- **Bajo nivel de innovación tecnológica:** es la aplicación de nuevas ideas, conceptos, productos, servicios y prácticas, con la intención de ser útiles para el incremento de la productividad. La innovación exige la conciencia y el equilibrio para transportar las ideas, del campo imaginario o ficticio, al campo de las realizaciones e implementaciones. La **innovación tecnológica** es el acto frecuentemente repetido de



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
**LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO**

aplicar cambios técnicos nuevos a la empresa, para lograr beneficios mayores, crecimientos, sostenibilidad y competitividad.

Las **Innovaciones tecnológicas** pueden clasificarse atendiendo a su originalidad en:

Innovaciones tecnológicas Radicales, se refieren a aplicaciones fundamentalmente nuevas de una tecnología, o combinación original de tecnologías conocidas que dan lugar a productos o procesos completamente nuevos.

Innovaciones tecnológicas Incrementales, son aquellas que se refieren a mejoras que se realizan dentro de la estructura existente y que no modifican sustancialmente la capacidad competitiva de la empresa a largo plazo.

- **Limitado desarrollo de tecnologías financieras:** La tecnología financiera forman personas integras y competentes para la sociedad, el cambio, el emprendimiento, el empresarismo y el trabajo productivo bajo criterios humanísticos, sociales y de amor al congénere y a la naturaleza. El aprendizaje, en este caso, se direcciona a generar competencias orientadas a



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

la interpretación, argumentación y proposición, en esta área del conocimiento, es decir, saber tomar posición frente a la realidad, comprendiendo y explicando; a ser capaz de justificar, confrontar, refutar y sustentar los porqués frente a la realidad (una situación o circunstancia dada); y ser idóneo para aplicar, utilizar, extrapolar, predecir y crear diseños y propuestas nuevas y de proyección frente a la realidad.

- **Bajo nivel de conocimientos y formación de talentos humanos:** Es el aumento en la capacidad de la producción del trabajo alcanzada con mejoras en las capacidades de trabajadores. Estas capacidades realizadas se adquieren con el entrenamiento, la educación y la experiencia. Se refiere al conocimiento práctico, las habilidades adquiridas y las capacidades aprendidas de un individuo que lo hacen potencialmente.
- **Insuficiente niveles de asistencia técnica:** se lo define como “el conjunto de actividades que permiten transmitir información y conocimientos, así como formar actitudes y desarrollar habilidades en los procesos administrativos

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

y técnicos, para el mejoramiento continuo de los objetivos y la calidad del Sistema de Seguridad Social”, es decir, “saber cómo” y “saber hacer bien”, las cosas.”

- **Bajo nivel de Liquidez:** la liquidez representa la cualidad de los activos para ser convertidos en dinero efectivo de forma inmediata sin pérdida significativa de su valor. De tal manera que cuanto más fácil es convertir un activo en dinero se dice que es más líquido. Por definición el activo con mayor liquidez es el dinero, es decir los billetes y monedas tienen una absoluta liquidez, de igual manera los depósitos bancarios a la vista, conocidos como dinero bancario, también gozan de absoluta liquidez y por tanto desde el punto de vista macroeconómico también son considerados dinero.
- **Oferta de servicios financieros poco diversificada:** El sector Servicios Financieros, corresponde a una actividad comercial, prestadora de servicios de intermediación relacionados al ámbito de generación de valor a través del dinero. Los servicios financieros son

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
**LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO**

con los cuales la gente controla el dinero por todo el mundo.

Luego de haber realizado este análisis exhaustivo de las finanzas populares, nos enfocaremos a las instituciones que forman parte del mismo:

Cooperativas de Ahorro y Crédito: por su naturaleza, está conformado por sociedades de personas, con visión social y gestión solidaria.

Cajas y Bancos Comunitarios y Cajas de Ahorro y Crédito: caracterizadas como estructuras financieras locales, son las que más complejidad e incertidumbre generan al momento de impulsar un marco de fortalecimiento y regulación, pues son “sociedades de personas de hecho”, sin el amparo de un marco jurídico y de regulación. A pesar de ello las estructuras financieras locales, han ido tomando relevancia en la medida que ha demostrado su efectividad en la profundización y democratización de los servicios financieros para las pequeñas economías.

Conceptualmente, los bancos comunitarios y las Cajas de Ahorro y Crédito, tienen diferencias consustanciales.

AUTORAS:
Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

Los Bancos Comunales (BC), constituyen modalidades de intermediación financiera¹⁵, sustentadas en el fortalecimiento organizativo, la participación plena de los prestatarios y actores sociales, a través de los cuales se logran minimizar costos y proporcionar mayores coberturas.

Los (BC) se configuran para tener un mayor posicionamiento en comunidades rurales y los grupos solidarios en sectores urbano-marginales.

Cajas de Ahorro y Crédito (CAC): estas si constituyen estructuras financieras locales, orientadas por principios de cooperativismo, son sociedades de personas con gestión solidaria y son consideradas como espacios de intermediación financiera idóneos para la democratización de los servicios financieros (crédito, ahorro, medios de pago, como el Bono de Desarrollo Humano, giros, otros), en especial para el sector rural.

Entre los principales factores que limitan el desarrollo y sostenibilidad de las cajas de ahorro y crédito se tiene:

¹⁵ Como modalidades financieras debemos entender las formas y procedimientos que asumen las diversas instituciones financieras para trasladar los recursos desde los sectores con excedente de fondos (captación de ahorros) hacia aquellos demandantes de los mismos (colocación de créditos).



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

- **La carencia de un marco jurídico** que ampare que ampare el accionar de las cajas. Limita la captación de depósitos públicos y que estas tengan una protección legal. Ello incide en que el fondo de cartera de créditos siempre este en dependencia de capitales frescos, ahorros forzosos o de las aportaciones de los asociados.
- **Limitada cobertura financiera y social:** sustentada en que la demanda de créditos y servicios de ahorros de los asociados no son cubiertos a satisfacciones, debido a los pequeños montos y fondeos que tienen las cajas.
- **Limitada capacidad de gestión administrativa:** es otro de los factores que en el mediano plazo enfrentan muchas cajas e inclusive las cooperativas, pues el crecimiento y desarrollo de las EFL's exige profesionalización, adopción de nuevas tecnologías y procedimientos, desarrollo de producción, adecuación de políticas que incorporen marcos de prudencia financiera. El desarrollo de estos aspectos es oneroso para las Cajas y sus niveles de operatividad no permiten cubrir los costos, a menos que existan subsidios de promedio.

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



- **El manejo de pequeños fondos y la limitada gestión administrativa y financiera** reduce sus niveles de competitividad frente a otras Estructuras Financieras Locales (EFLs) (cooperativas) que operan en el mercado. Ello provoca, en mediano plazo, problemas de sostenibilidad.

En relación al fortalecimiento de niveles de sostenibilidad, las Cajas de Ahorro y Crédito vienen incursionando en dos estrategias:

- ✓ **Institucionalizarse como Cooperativas de Ahorro y Crédito:** En la medida en que las cajas incorporan principios cooperativos, estas están transformándose en cooperativas de ahorro y crédito, a fin de contar con un aval jurídico que les permita captar ahorros y otorgar créditos. Ello, en cierta forma, resulta estratégico en comunidades parroquiales carentes de entidades financieras formales, aunque para este proceso se requiere contar con el asesoramiento y asistencia técnica profesional, e incurrir en inversiones específicas como equipamiento, software e instrumento de gestión. Por tanto, las cajas constituyen una figura de “Pre



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
**LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO**

Cooperativa”, una suerte de incubadoras de cooperativas de ahorro y crédito.

- ✓ **Las cajas como ventanillas de servicios financieros:** muchas de las cajas, en especial las impulsadas por el GS-FE CPP, establecen alianzas en cooperativas, entre ellas Codesarrollo, a fin de consolidar una identidad institucional y apalancar recursos financieros para cubrir la demanda de crédito de los prestatarios. Generalmente las cajas que establecen alianzas son las que han alcanzado un nivel de madurez en su cobertura social y de capital y un nivel de gestión administrativa y de gobernabilidad aceptable, acorde a una oficina financiera. (Orellana, 2009)

Se concluye diciendo que se considera como sistemas financieros formales a aquellos servicios financieros regulados y supervisados por alguna autoridad gubernamental normada de las instituciones financieras.

En Ecuador y en gran parte de los países latinoamericanos estamos viviendo las consecuencias de la crisis mundial, pero tenemos también las consecuencias del arrastre de una crisis estructural de exclusión, marginación de los sectores

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

populares. Las finanzas populares han sido capaces de romper el círculo de la pobreza, generando riqueza, trabajo y emprendimientos populares. Las finanzas populares y solidarias deben relacionarse cada vez más con la agricultura.

En las finanzas populares y solidarias el ser humano es el eje principal, son capaces de cambiar los modelos sociales. Desde la Superintendencia deben apoyarlas, no pueden tener las mismas regulaciones que el sistema financiero tradicional.

Las finanzas populares y solidarias son un sistema de reciclaje económico que potencia el desarrollo sustentable y que fortalece la articulación de las redes de desarrollo. Son un sistema solidario de autoayuda de autogestión, de auto administración de sus propios recursos para mejorar las condiciones y la calidad de vida y su relacionamiento entre las respectivas localidades, teniendo a la familia como el motor.

Entre los desafíos que tiene el sistema de las finanzas populares son: Bajo nivel de innovación tecnológica, Limitado desarrollo de tecnologías financieras, Bajo nivel de

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

conocimientos y formación de talentos humanos, Insuficiente niveles de asistencia técnica, Bajo nivel de Liquidez, Oferta de servicios financieros poco diversificada.

AUTORAS:
Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



CAPITULO III

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE LAS FINANZAS POPULARES

Las Finanzas Populares en el Ecuador se están promoviendo a través del Programa Nacional de Finanzas Populares, Emprendimiento y Economía Solidaria (PNFPEES), el mismo que lleva a cabo el Gobierno Nacional a través del Programa Sistema Nacional de Micro-finanzas¹⁶, que busca potenciar las actividades y capacidades emprendedoras de la población, apoyando técnica y financieramente a las instituciones micro-financieras, y fomentando la cooperación y el desarrollo de nuevos y mejores servicios financieros.

Los beneficiarios finales del programa serán los micros y pequeños empresarios que tradicionalmente han sido excluidos del sistema financiero formal y que necesitan

¹⁶ La noción de micro-finanzas se refiere a la provisión de servicios financieros como préstamos, ahorro, seguros o transferencias a hogares con bajos ingresos. Entre estas posibilidades, la mayoría de las instituciones del sector se ha dedicado al microcrédito, que son préstamos pequeños que permiten a las personas, que no poseen las garantías reales exigidas por la banca convencional, iniciar o ampliar su propio emprendimiento y aumentar sus ingresos.

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

recursos económicos para la adquisición de Activos Fijos o el financiamiento de Capital de Trabajo.¹⁷

Objetivos del Programa Nacional de Finanzas Populares, Emprendimiento y Economía Solidaria (PNFPEES).

- Potenciar las capacidades emprendedoras de la población que desarrolla actividades micro-empresariales, de micro negocios, de autoempleo, asociaciones productivas y empresas de economía social y solidaria, en las áreas rurales y urbanas.
- Apoyar el fortalecimiento técnico, financiero y del talento humano de las operadoras de micro finanzas.
- Consolidar y ampliar el sistema de pagos interbancario hacia las operadoras de micro finanzas.
- Fomentar la coordinación y eventual unificación de los diversos esfuerzos estatales y de la cooperación internacional en torno a las Micro y Pequeñas Empresas, y a las finanzas populares.

¹⁷ El capital de trabajo (también denominado capital corriente, capital circulante, capital de rotación, fondo de rotación o fondo de maniobra) es una medida de la capacidad que tiene una empresa para continuar con el normal desarrollo de sus actividades en el corto plazo. Se calcula como el excedente de activos de corto plazo sobre pasivos de corto plazo.

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

- Fomentar el desarrollo de servicios financieros y no financieros a partir de las operadoras de micro finanzas; y,
- Propiciar esquemas adecuados de autorregulación entre las operadoras de micro finanzas que incluyen, entre otras, entidades financieras populares como cooperativas no reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, bancos comunales, Organizaciones no Gubernamentales (ONG`s) y cajas de ahorro local.

En el Ecuador hoy la mayor parte de la población, culturalmente rica y éticamente sana, sufre por la pobreza económica¹⁸. Sin embargo los pobres económicos producen riqueza para otros con su trabajo, con sus productos, con sus ahorros entregados a los bancos. (CODESARROLLO, 1998).

Muchos pobres¹⁹ comienzan a entender que deben ellos mismos administrar los excedentes que producen. Vence la pobreza²⁰ quien produce más de lo que consume. La

¹⁸ Se dice que uno está en situación de pobreza cuando su salario (si es que tiene un salario), no alcanza para cubrir las necesidades que incluye la canasta básica de alimento.

¹⁹ Persona que no tiene lo que necesita para vivir o desarrollarse o tiene muy poco.

²⁰ La pobreza es una situación o forma de vida que surge como producto de la imposibilidad de acceso y/o carencia de los recursos para satisfacer las necesidades físicas y psíquicas básicas humanas que inciden en un desgaste del nivel y calidad de vida de las personas, tales como la alimentación, la vivienda, la educación, la asistencia sanitaria o el acceso al agua potable.

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

diferencia entre la producción y el consumo se llama ahorro. Este ahorro debe ser monetarizado y entregado a la Estructura Financiera de cada localidad, para que sea distribuido equitativamente en préstamos destinados a la producción y a la creación de nuevos puestos de trabajo.

La mayoría de ahorristas de las Estructuras Financieras Locales (EFL`s) son personas pobres, como las personas que reciben los créditos. Defender y utilizar bien los recursos de los ahorristas es un deber sagrado. De ahí surge la frase: “La plata de los pobres para los pobres”,” La plata del pueblo para el pueblo”.

El ahorro local es una palanca, que permite acceder a más recursos posibles de conseguir en Corporación Financiera Nacional (CFN), CODESARROLLO, Banco Nacional de Fomento (BNF) y otras entidades.

Hoy todo tiende a concentrarse en pocas manos, en pocas regiones, en pocas empresas: el dinero, la riqueza, los productos, los servicios, los trabajadores, los flujos migratorios. Hay que descentralizar la riqueza para parar la

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



emigración. Hay que decir: “O compran nuestros productos o reciben nuestros emigrantes”. Esto significa invertir los flujos de la economía que concentra, la riqueza, los bienes, los servicios y las personas en Quito, Guayaquil y en el exterior.

La inversión de los flujos de la riqueza requiere de una nueva cultura y de estructuras adecuadas. La cultura del ahorro, de la programación, de la disciplina, de la equidad, vivida inteligentemente y esforzadamente por la población pobre es el requisito indispensable para el buen funcionamiento técnico de las nuevas estructuras financieras y productivas.

3.1.- Estructura Financiera Local (EFL)

Una Estructura Financiera Local (EFL), es cualquier capacidad de operar ordenadamente, legal y éticamente en todo lo que se refiere al manejo del dinero, fundamentalmente el ahorro y el crédito. En otras palabras, hablamos de la capacidad de realizar intermediación financiera y construir las finanzas populares. Esto debería darse en cada comunidad



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

rural y urbana popular²¹, por pequeña que pueda ser.
(CODESARROLLO, 1998)

En el Ecuador, las EFL`s toman la forma de Cooperativas de Ahorro y Crédito (que tienen personería jurídica), de Cajas Rurales, Bancos Comunales. El fortalecimiento de las EFL`s exige que todas vayan madurando hasta conseguir la personería jurídica.

Entre los objetivos de las finanzas populares y de la constitución de EFL`s tenemos:

1. El combate a la usura
2. El servicio a la inversión productiva en la comunidad
3. La creación de nuevos puestos de trabajo bajo responsabilidad familiar o comunitaria.

Junto a estos objetivos, que parecería puramente económicos, están el fortalecimiento organizacional, el empoderamiento individual, especialmente de las mujeres y

²¹ Población Urbana Popular: Una ciudad es un área urbana con alta densidad de población en la que predominan fundamentalmente la industria y los servicios. Se diferencia de otras entidades urbanas por diversos criterios, entre los que se incluyen población, densidad poblacional o estatuto legal, aunque su distinción varía entre países.

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



de los jóvenes, familiar y comunitario y el desarrollo de la cultura. Por lo tanto, una EFL es una forma organizada de educar a la gente y motivarla a ver de otra manera sus problemas y sus posibilidades.

3.1.1. Niveles de las Estructuras Financieras Locales (EFL`s)

En orden creciente estos son los niveles según los cuales pueden ubicarse y desarrollarse la EFL`s como organizaciones que:

- Hacen solo crédito con recursos ajenos, demostrando que tienen necesidades, ideas y potencialidades.
- Captan ahorros locales y entregan crédito, con un coeficiente de apalancamiento.
- Estructuran servicios de ahorro y de crédito. Cuentan con contabilidad, oficinas, horarios de atención, personal responsable, programas de capacitación, servicios informáticos, etc.
- Se inscriben en el marco legal y consiguen la personería jurídica.



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
**LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO**

- Tienen políticas y estrategias de crecimiento, ampliación de servicios, definición de productos financieros, formación de profesionales de los dirigentes y empleados, seguimiento de la inversión, mejoramiento constante de los servicios, el control y la información.
- Se ligan a una red local (parroquial, cantonal o provincial).

3.1.2. Propósitos de las Estructuras Financieras Locales (EFL`s):

- Estimular el ahorro.
- Bajar el costo del dinero.
- Financiar el desarrollo local: producción, comercio, empleo, servicios.
- Ser una alternativa a la emigración.
- Incluir y no excluir.
- Agregar valor a la acción financiera, productiva en aspectos de organización, formación profesional, equidad, respeto del medio ambiente, participación democrática, etc.



- Descubrir la vocación y el sentido de lo local, del territorio, de cada cultura.
- Todo esto una EFL sola, no logra conseguirlo. Es por tanto vital que las EFL`s se unan en redes.

3.2. Que es una Red.

Una red es un sistema de multienlaces entre entidades autónomas, pero homogéneas (en nuestro caso las EFL`s) 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.

3.2.1. Tipos de Redes.

- a. Parroquiales: En la parroquia donde se vive. Unión de la EFL`s de los recintos, caseríos, anejos, barrios, comunidades, cabecera parroquial, etc.
- b. Cantonales: en el cantón donde se encuentra. Unión de redes parroquiales o de EFL`s sino hay redes parroquiales.



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
**LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO**

- c. Provinciales: en cada provincia. Unión de redes cantonales o de redes parroquiales.
- d. Regionales: en el espacio que abarca a varios cantones o provincias.
- e. Nacional: a nivel de todo el Ecuador.

Las redes deben crear beneficios para sus miembros y su constitución pretende dar valor agregado al trabajo de las familias y comunidades.

3.2.2. Campos de acción de las Redes.

Entre las principales acciones de las redes están:

- Formación ética y profesional de los directivos y personal de las EFL`s.
- Aumento del número de dirigentes de las EFL`s para que haya rotación.
- Concientización de las EFL`s (capacitación de los socios).
- Control, autocontrol, regularización, auto regularización de la EFL`s.

AUTORAS:
Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



- Informática.
- Catálogo-código de cuentas común.
- Materiales impresos comunes.
- Intercambio de recursos económicos.
- Incidencia política local: planes de desarrollo local, nacional, marco regulatorio de las finanzas populares.

3.2.3. Hacia una Red Nacional.

La nueva cultura de la Finanzas populares debe ser sostenida por estructuras fuertes. La cultura no debe entrar en conflicto con la técnica financiera. Se debe tener la fuerza de ser sistema, de no estar aislados, de tener peso político, de orientar el desarrollo local, hacia la equidad y el bienestar.

3.2.4. Como llegamos a una Red Nacional²².

1. Censo y documentación de las redes provinciales.
2. Demostración de voluntad de participar por parte de cada red provincial.
3. Selección de personas que se dediquen y nombramiento de una directiva provisional.

²² Ver Anexo 5, pág. 51

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

4. Obtención de recursos para su funcionamiento.
5. Estudio de la forma jurídica más adecuada y trámites para conseguirla.
6. Definición de misión, visión, valores, objetivos, actividades y FODA (planificación estratégica).
7. Encuentros rotativos en diferentes regiones del país.
8. Definición de espacios políticos en que actuar.
9. Definición de normas.
10. Ubicación de las finanzas populares y la economía social y solidaria en la nueva Constitución política del Ecuador (presentación de propuesta a la ASAMBLEA CONSTITUYENTE).

Luego de realizar un análisis sobre la estructura organizacional de las Finanzas Populares, se puede concluir diciendo, que una Estructura Financiera Local es cualquier capacidad de operar ordenadamente, legal y éticamente en todo lo que se refiere al manejo del dinero, fundamentalmente el ahorro y el crédito. En otras palabras es una forma organizada de educar a la gente y motivarla a ver de otra manera sus problemas y sus posibilidades.



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

Dentro de la estructura orgánica de las Finanzas Populares, existe otro tipo de organización que se la conoce como RED que es un sistema de multienlaces entre entidades autónomas, pero homogéneas (en nuestro caso las EFL's) 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.

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



CAPITULO IV

LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMIA SOLIDARIA UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

La economía solidaria o economía de solidaridad es una búsqueda teórica y práctica de formas alternativas de hacer economía, basadas en la solidaridad y el trabajo.

El principio o fundamento de la economía de solidaridad es la introducción de niveles crecientes y cualitativamente superiores de solidaridad en las actividades, organizaciones e instituciones económicas, tanto a nivel de las empresas como en los mercados y en las políticas públicas, incrementa la eficiencia micro y macroeconómica, junto con generar un conjunto de beneficios sociales y culturales que favorecen a toda la sociedad. ("La economía de la solidaridad es la gran esperanza para América Latina"., 1986)

La economía solidaria es una respuesta real y actual a los más graves problemas sociales de nuestra época. La pobreza, la exclusión y la marginación afectan a multitudes de



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

seres humanos, sectores sociales y pueblos enteros en diversas regiones del mundo. La desocupación y la cesantía de porcentajes elevados y crecientes de la fuerza de trabajo.

Esta economía ha demostrado en muchos casos ser una alternativa capaz de conducir organizadamente a muchos trabajadores informales, a operar con mayor eficiencia, permitiendo la reinserción social y el progreso de vastos sectores que despliegan de modo independiente iniciativas que les generan ingresos y elevan su precario nivel y calidad de vida.

Las enormes y crecientes injusticias y desigualdades sociales que genera el sistema económico predominante, que se traducen en procesos de desintegración de la convivencia social, conflictos que se prolongan sin solución apropiada, ingobernabilidad y desafección ciudadana, acentuada delincuencia y corrupción, etc. Siendo la economía de solidaridad una forma justa y humana de organización económica, su desarrollo puede contribuir eficazmente en la superación de esta serie de graves problemas que impactan negativamente a nuestras sociedades.

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

Se ha demostrado que esta economía es una de las formas en que la mujer y la familia encuentran nuevas y amplias posibilidades de participación, desarrollo y potenciamiento de sus búsquedas basadas en la identidad de género.

La crisis de las formas cooperativas, mutualistas y autogestionarias tradicionales, desde la cual se percibe la economía de solidaridad como un camino apropiado de renovación y refundación de las búsquedas de formas económicas asociativas y participativas que pongan al hombre y la comunidad por sobre las cosas y al trabajo por sobre el capital.

La economía solidaria es un gran proyecto de desarrollo, transformación y perfeccionamiento de la economía, cuando con serias y profundas razones muchos hoy en día cuestionan la conveniencia e incluso la posibilidad de continuación del crecimiento económico, en las formas actualmente vigentes, la economía de solidaridad postula un nuevo tipo de desarrollo, alternativo, integral, a escala humana, sustentable, con énfasis en lo local.

AUTORAS:
Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
**LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO**

Cuando se hace presente con urgencia la necesidad de un perfeccionamiento de la economía, tanto a nivel de las empresas, de la organización de los mercados, de las políticas públicas, de los procesos de globalización, etc., la economía de solidaridad se ofrece como una realidad y un proyecto capaz de contribuir al perfeccionamiento de la economía en el tiempo, con orientaciones, criterios, metodologías y modelos organizativos nuevos y eficientes.

La economía de solidaridad es un proceso real en el que convergen las búsquedas de variados y múltiples sectores y grupos, grupos populares y organizaciones de base, que se organizan solidariamente para hacer frente a sus necesidades y problemas. Personas de todos los grupos sociales que quieren desarrollar iniciativas empresariales de nuevo tipo, eficientes y que sean acordes con un sentido social y ético que se proponen establecer en sus actividades.

4.1. Sectores beneficiados por la Economía Solidaria

Movimientos cooperativos, mutualistas y autogestionarios, que encuentran en la economía de solidaridad una nueva

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

perspectiva y nuevos conceptos que llegan a potenciar sus experiencias. Pueblos originarios que luchan por recuperar su identidad, y que encuentran en la economía solidaria una forma económica moderna en que se aplican y viven valores y relaciones sociales acordes con sus culturas comunitarias tradicionales.

Empresarios que quieren compaginar eficiencia y solidaridad, y que aspiran a establecer en sus empresas modalidades armónicas de convivencia humana. Organizaciones no-gubernamentales que se proponen objetivos de desarrollo humano y social, y que aspiran a contribuir con nuevas iniciativas y experiencias a procesos de desarrollo local, alternativo, sustentable.

Instituciones públicas y poderes locales preocupadas de los problemas de la pobreza y la desocupación, y que ven en la economía solidaria una manera eficaz de abordarlos.

Instituciones religiosas que conciben la economía solidaria como una forma de hacer economía coherente con sus

AUTORAS:
Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



orientaciones espirituales y éticas, y como formas eficaces de generar espacios de desarrollo humano y social.

La economía de solidaridad es un nuevo enfoque conceptual, al nivel de la teoría económica, referido a las formas económicas cooperativas, autogestionarias y asociativas, desde los orígenes del capitalismo y a lo largo de la historia moderna y contemporánea, se han desarrollado múltiples búsquedas y procesos de experimentación de formas económicas alternativas, las cuales han asumido diferentes nombres: cooperativismo²³, autogestión²⁴, mutualismo²⁵, economía social y otros. (Orellana, 2009)

4.2. Concepción teórica de la economía de solidaridad

a) Proporciona un lenguaje moderno, renovado, motivador y cautivante, en un contexto cultural como el de hoy, en que las concepciones tradicionales del cooperativismo, el mutualismo y la autogestión parecen haber perdido capacidad de convocatoria.

²³ Una cooperativa es una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes, por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada.

²⁴ Dícese del tipo de organización interna de una empresa en la cual son los propios trabajadores los que toman las decisiones sobre su funcionamiento.

²⁵ Es un sistema de libres intercambios entre productores.

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
**LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO**

b) Ofrece una posibilidad de integración bajo una común identidad social.

c) Permite reconocer como parte de la misma búsqueda de formas económicas alternativas, a numerosas experiencias nuevas y originales que adoptan diferentes estructuras organizativas, que se conocen con distintos nombres, y que son protagonistas de una dinámica reactivación de los procesos de experimentación de la solidaridad y la cooperación en la economía y en la vida social.

En muchos casos la Economía Solidaria es confundida con la Economía Social, es por ello que se hace necesario definir a la misma, La economía social es un conjunto de agentes que se organizan en forma de asociaciones, fundaciones, mutuales y cooperativas, en las que prima el interés general por sobre el particular y en las que la toma de decisiones se realiza de modo democrático y participativa.

La economía social es la parte de la economía integrada por empresas privadas que participan en el mercado, pero cuya distribución del beneficio y toma de decisiones no están

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



directamente ligadas con el capital aportado por los miembros o socios. En los agentes pertenecientes a la economía social se sustituye el interés particular por el general, y aparecen otras finalidades distintas de las puramente económicas. La toma de decisiones en los agentes pertenecientes a la economía social (cooperativas, mutuales, asociaciones) es mediante un proceso democrático y de autogestión, diferente al principio mercantil de representación societaria.

En general, las empresas pertenecientes a la economía social tienen la finalidad de solucionar cuestiones sociales que ni las empresas públicas ni las privadas resolvieron satisfactoriamente. La economía social genera valor agregado y puestos de trabajo, pero funciona de un modo distinto al sector público y al capitalista

4.3. El desarrollo de las Finanzas Populares en el Ecuador

Desde una perspectiva popular, la fragmentación de intereses particulares y su corporativización plantean como primer paso para avanzar hacia una racionalización de la convivencia social, el reconocimiento y creciente consolidación de un campo popular múltiple en sus formas de

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
**LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO**

organización y acción. Para estar en condiciones de incidir en el logro de determinadas metas societales, el campo popular debería pasar por un proceso de autoreflexión, autoorganización, practicando crecientemente en su interior los principios de esa nueva sociedad postulada.

La economía popular o economía solidaria estudia a las unidades elementales de producción-reproducción (individuales, familiares, cooperativas, comunitarias, etc.) orientadas primordialmente hacia la reproducción de sus miembros y que para tal fin dependen fundamentalmente del ejercicio continuado de la capacidad de trabajo de estos.

En otros términos estas unidades de reproducción dependen de su propio fondo de trabajo (capacidades conjuntas de trabajo de sus miembros) pues no tienen acumulada una masa de riqueza que les permita sobrevivir (salvo por periodos irrelevantes), ni participan de manera significativa en relaciones que les permitan explotar el trabajo ajeno bajo la forma de trabajo asalariado.

De acuerdo a lo antes mencionado, ni la ausencia de trabajo, ni cierto nivel de educación formal, ni cierta afluencia

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

económica (altos ingresos relativos como técnico/profesional asalariado o independiente), ni la contratación de personal domestico, ni la falta de conciencia según cierto patrón, serian criterios de exclusión del campo popular.

Posiblemente, en todos los casos estaría presente la condición de precariedad, aunque a diversos niveles. (Coragio, 2004)

Las finanzas populares se han convertido en una alternativa real para impulsar el desarrollo, es un campo en que intervienen con gran fuerza una gran parte de los diversos equipos dedicados a velar por los intereses de la sociedad. En 2007 se han consolidado las redes locales, y por propia iniciativa, estas han iniciado el proceso para la constitución de la gran red nacional. Estas redes son consideradas como un aliado estratégico muy importante para apoyar su propio proceso. Con lo antes mencionado se puede decir que se considera que es una iniciativa que despierta gran esperanza, ya que supone un salto cualitativo para consolidar las finanzas populares y desarrollar su enorme potencial a favor del desarrollo.

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

Si las finanzas populares se han transformado en una realidad que esta adquiriendo una dinámica propia, la comercialización es aun una de las asignaturas pendientes, el cuello de botella que ha supuesto una enorme limitación para las propuestas de desarrollo. Para ello es importante la creación y fortalecimiento de un sistema financiero alternativo es decir:

- Creación, fortalecimiento y personería jurídica de EFL (Estructura Financiera Local).
- Conformación y seguimiento a redes provinciales de EFL.
- Creación y seguimiento de la red nacional en coordinación con otros actores.
- Crédito para las organizaciones desde las EFL y Codesarrollo.
- Software y Hardware para EFL.
- Formación y otros servicios no financieros.
- Respondiendo a lo antes citado, los lineamientos para llevar a cabo esta alternativa que impulsa al desarrollo, tiene como objetivo primordial impulsar a las

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

organizaciones, comunidades y personas que constituyen el fin último del desarrollo local, asuman y se empoderen de la elaboración e implementación de propuestas, con la finalidad de que se conviertan en gestores y protagonistas de su propio desarrollo.

Aunque algunas instituciones cuestionan cada vez más el rol que pueden y deben jugar en el desarrollo las organizaciones populares, sostienen que son un referente importante tanto en el campo político como en la generación de un auténtico desarrollo. Se reafirma el hecho de que el desarrollo debe generar estructuras estables y adecuadas para involucrar al mayor número de comunidades, familias y personas en los procesos.

En Ecuador se está viviendo un momento político esperanzador y promisorio a través del proceso generado en torno a la Asamblea Constituyente. Muchas de las organizaciones a las que se apoya se han hecho presentes en distintos foros e instancias de participación presentando sus propuestas para el nuevo país que se quiere construir. En estos procesos han participado las organizaciones indígenas,

AUTORAS:
Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

las estructuras financieras locales, aquellas que sienten los problemas ambientales y la defensa del agua como un bien público, las mujeres, jóvenes, etc.

La creación y fortalecimiento de empresas populares es una de las líneas estratégicas de desarrollo. Mantener y fortalecer los pequeños y medianos emprendimientos es una tarea titánica que en la mayor parte de los casos supone mucho esfuerzo e inteligencia. De acuerdo a registros la sostenibilidad se consigue al menos en el 75% de los casos, gracias a una combinación de elementos técnicos, profesionales y a la voluntad de las personas y comunidades.

El dinamismo que están adquiriendo los sistemas financieros locales ligados a los sectores populares es imparable. Están desarrollando un enorme potencial que crece día a día. No es suficiente con analizar los números que, por si mismos, expresan la realidad, sino que es preciso ver y valorar las dinámicas productivas, emprendedoras y sociales que se generan en las propias comunidades en torno a las EFL.

AUTORAS:
Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

Se puede concluir diciendo que la Economía Solidaria o Economía de Solidaridad es una búsqueda teórica y práctica de formas alternativas de hacer economía, basadas en la solidaridad y el trabajo. Es una respuesta real y actual a los más graves problemas sociales de nuestra época. Es un gran proyecto de desarrollo, transformación y perfeccionamiento de la economía. Es un proceso real en el que convergen las búsquedas de variados y múltiples sectores y grupos. Es un nuevo enfoque conceptual, a nivel de la teoría económica, referido a las formas económicas cooperativas, autogestionarias y asociativas.

El principal desafío que tiene esta alternativa de desarrollo que son las finanzas populares, es el de ser fiel a su misión y visión y a las razones que motivaron su constitución que son el servicio inteligente y cariñoso a los sectores pobres de la población ecuatoriana, especialmente rural, para que supere las causas estructurales y culturales de la pobreza.

Si es cierto que vencen la pobreza solo quienes producen mas de lo que consumen, la conclusión lógica es que se debe estimular a la población para que ahorre mas, para que se

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

organice mejor y para que invierta los créditos que recibe no tanto en el consumo, sino la creación de nuevos puestos de trabajo y en el aumento de la producción y de la productividad. (Grupo Social FEPP, 2007)

AUTORAS:
Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



CAPITULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

- a) Todo ser humano tiene destrezas para la sobrevivencia y voluntad de lucha. Se debe dar crédito a lo que el ser humano es y puede llegar a ser gracias a su trabajo y no a lo que ya ha acumulado. El crédito debe ser, por tanto, considerando como un derecho humano.
- b) El Ecuador adopta un programa o una alternativa económica denominada Construcción de Instituciones alternativas de crédito, la cual se inició en el año 2000, cuando el sector financiero ecuatoriano estaba ya bastante desarrollado.
- c) Las finanzas populares dan prioridad a los sectores pobres, urbanos y rurales, integrados por pequeños y medianos productores, indígenas, campesinos, afro-ecuatorianos y poblaciones, en general, de áreas



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

marginales, buscando generar rentabilidad social, más que tratar de ampliar mercados.

- d) Las Finanzas Populares como una alternativa de desarrollo, deben ser fieles a su misión y visión y a las razones que motivaron su constitución que son el servicio inteligente y cariñoso a los sectores pobres de la población ecuatoriana, especialmente rural, para que supere las causas estructurales y culturales de la pobreza.
- e) Las instituciones que forman parte del Sistema Financiero Popular tienen como objetivos velar por la forma de trabajo y convivencia que democratiza la propiedad, la producción y la distribución de la riqueza, para alcanzar el progreso económico individual y colectivo, o sea, es acción conjunta para una mejor calidad de vida.

5.2. Recomendaciones

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

Al haber hecho un análisis profundo y exhaustivo a los temas antes tratados, se ha visto la necesidad de poner mayor atención a los siguientes puntos que en alguna medida servirán como recomendaciones para el buen desarrollo de una economía alternativa:

- a) Incentivar a las instituciones que se encuentran dentro del Sistema Financiero Formal para que consideren como clientes, a las personas que no pueden acceder a un crédito bancario, apoyándoles por medio de un préstamo accesible o recuperable en un periodo determinando, en el cual ambas partes se beneficien.

- b) Considerar al ser humano como eje principal, es decir dar prioridad a la confianza entre el prestamista y el prestatario en el momento de la concesión de un crédito.

- c) Motivar a las instituciones que se dedican a brindar servicios financieros a personas de escasos recursos económicos, a seguir sus actividades cotidianas, por medio de programas o incentivos por parte del Gobierno Nacional.



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

d) Seguir con programas que incentiven a las Finanzas Populares para aportar al desarrollo económico ecuatoriano.



BIBLIOGRAFIA:

- CODESARROLLO. (17 de Agosto de 1998). Recuperado el Enero de 2010, de <http://www.codesarrollo.fin.ec/webcode/Html/finanzasp.htm>.
- Il, S. J. (1986). "La economía de la solidaridad es la gran esperanza para América Latina". *CEPAL (Comisión Económica para América Latina)*. Publicaciones CEPAL.
- *Programa Nacional de Finanzas Populares, Emprendimiento y Economía Solidaria*. (s.f.). Obtenido de <http://201.219.3.92/Microfinanzas/Publico/Inicio/Inicio.jsp?secact=1>
- Coragio, J. L. (2004). La Gente o el Capital, Desarrollo Local y Economía d Trabajo. En J. L. Coragio, *La Gente o el Capital, Desarrollo Local y Economía d Trabajo* (págs. 85-116). Quito-Ecuador: Producciones digitales Abya-Yala, Quito-Ecuador.
- Grupo Social FEPP, F. E. (2007). *Las sinergias y las alianzas multiplican los impactos del trabajo del GSFPEPP*. Quito-Ecuador: Imprefepp.
- Kaufman, GG., Krueger, TH., Hunter, WC. (1999) *The Asian Financial Crisis: Origins, Implications and Solutions*. Springer

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

- Aleman, P. R. (Enero de 1999). *EUMED*. Obtenido de <http://www.eumed.net>
- Orellana, E. (2009). *Las Finanzas Sociales y Solidarias en el Ecuador: Verdades y Desafíos*. Quito.



ANEXO 1

CRISIS FINANCIERA ASIÁTICA



La crisis financiera asiática fue un período de dificultad financiera que se apoderó de Asia en julio de 1997 y aumentó el temor de un desastre económico mundial por contagio financiero. También conocida como la crisis del Fondo Monetario Internacional, comenzó el 2 de julio de 1997 con la devaluación de la moneda tailandesa. Por efecto dominó, le sucedieron numerosas devaluaciones en Malasia, Indonesia y Filipinas, lo que repercutió también en Taiwán, Hong Kong y Corea del Sur. Sin embargo, lo que parecía ser una crisis regional se convirtió con el tiempo en lo que se denominó la "primera gran crisis de la globalización", de cuyos efectos existe una gran incertidumbre sobre la verdadera magnitud de su impacto en la economía mundial. Sólo durante las

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

primeras semanas un millón de tailandeses y 21 millones de indonesios pasaron a engrosar las filas de los oficialmente pobres.

La crisis tuvo efectos significativos a nivel macroeconómico, incluyendo profundas reducciones en el valor de las monedas, el mercado bursátil y otros precios de activos de varios países asiáticos. El Producto Bruto Interno en dólares nominales de los países del Sureste Asiático cayeron de US\$9,2 mil millones en 1997 a \$218,2 mil millones (31,7%) en 1998. En Corea, los \$170,9 mil millones que cayeron en 1998 fueron igual al 33,1% del Producto Bruto Interno de 1997. Muchos negocios colapsaron y, como consecuencia, millones de personas cayeron por debajo de la línea de pobreza entre 1997 y 1998. Indonesia, Corea del Sur y Tailandia fueron los países más afectados por la crisis.

La crisis económica también llevó a una conmoción política, en particular terminando con las renunciaciones del presidente Suharto en Indonesia y del primer ministro Chavalit Yongchaiyudh en Tailandia. Hubo un aumento general del sentimiento anti-occidental, siendo George Soros y el Fondo Monetario Internacional singularizados como objetos de

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

crítica. El grueso de la inversión norteamericana en Tailandia terminó, siendo reemplazada en su mayoría por inversión europea, aunque la inversión japonesa fue sostenida. Los movimientos islamistas y otros separatistas se intensificaron en el Sureste Asiático cuando se debilitaron las autoridades centrales.

Las consecuencias a largo plazo incluyeron el retroceso de las ganancias relativas producidas en los años del boom que precedieron a la crisis. El PBI per capita en dólares nominales cayó en un 42,3% en Indonesia en 1997; 21,2% en Tailandia; 19% en Malasia; 18,5% en Corea y 12,5% en Filipinas.²⁴ The World Factbook de la CIA informó que la renta per cápita (medida por la paridad de poder adquisitivo) declinó en Tailandia de \$8800 a \$8300 entre 1997 y 2005; en Indonesia, de \$4600 a \$3700; en Malasia, de \$11100 a \$10400. En el mismo periodo, el ingreso per capita mundial se incrementó de \$6500 a \$9300.²⁶ De hecho, el análisis de la CIA sostiene que la economía de Indonesia era todavía más pequeña en el 2005 que lo que había sido en 1997, sugiriendo un impacto en ese país similar al de la Gran Depresión. En el Sureste Asiático, la mayor parte de la inversión y un monto

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
**LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO**

significativo del peso económico cambió de Japón y el Sureste Asiático a China e India.

La crisis ha sido intensamente analizada por economistas por su amplitud, velocidad y dinamismo: afectó a docenas de países, tuvo un impacto directo en la vida de millones de personas, sucedió en el curso de unos pocos meses y a cada etapa de la crisis tanto los economistas más importantes como las instituciones internacionales parecieron estar un paso atrás. Quizás lo más interesante para los economistas fue la velocidad con la cual acabó, dejando a la mayoría de las economías desarrolladas sin daño. Estas curiosidades han provocado una explosión de literatura sobre economía financiera y una letanía de explicaciones sobre por qué ocurrió la crisis. Varias críticas se han dirigido contra la conducción del Fondo Monetario Internacional en la crisis, incluyendo una por el ex economista del Banco Mundial Joseph Stiglitz. Políticamente, hubo algunos beneficios. En varios países, particularmente Corea del Sur e Indonesia, hubo un empuje renovado para mejorar el gobierno corporativo. La inflación desbocada debilitó la autoridad del

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

régimen de Suharto y llevó a su derrocamiento en 1998, así como a la aceleración de la independencia de Timor Oriental.

La crisis asiática ha hecho que los países asiáticos tengan una propensión hacia el ahorro. Portes, de London Business School, cree que la razón detrás de la excesiva acumulación de reservas por parte de China y otros países asiáticos, sea el afán de protegerse contra una nueva crisis. Para muchos economistas, esto ha creado grandes desequilibrios globales que fueron una de las causas de la crisis hipotecaria de 2007. Fuera de Asia

Luego de la crisis asiática, los inversionistas internacionales eran reacios a prestar dinero a países en desarrollo, llevando a ralentizaciones económicas en muchas partes del mundo. El poderoso shock negativo también redujo marcadamente el precio del petróleo, el cual alcanzó un descenso de \$8 por barril alrededor de fines de 1998, causando un apuro financiero en los países miembros de la OPEP y otros exportadores de petróleo. Esta reducción en los ingresos por petróleo contribuyó a la crisis financiera rusa en 1998, que a su vez causó el colapso en los Estados Unidos del Long-

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

Term Capital Management después de perder \$4,6 mil millones en cuatro meses. Un colapso más amplio en los mercados financieros fue evitado cuando Alan Greenspan y el Federal Reserve Bank of New York organizaron el pago de una fianza de \$3625 millones. Las grandes economías emergentes de Brasil y Argentina también entraron en crisis a fines de la década de 1990, incluyendo Japón, India y Corea del Sur. Países tales como Brasil, Rusia e India, así como la mayoría del Sureste Asiático empezaron a copiar el modelo japonés de debilitar sus monedas, reestructurar sus economías hasta crear un superávit de cuenta corriente para formar grandes reservas en moneda extranjera. Esto llevó a un financiamiento creciente de bonos del tesoro norteamericano, permitiendo o ayudando a desarrollar burbujas inmobiliarias (entre el 2001 y 2005) y bursátiles (en 1996-2000) en los Estados Unidos. A pesar de esto las economías de la gran mayoría del Primer Mundo no entrarían en recesión hasta después de los atentados del 11 de septiembre de 2001.

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



ANEXO 2

ECONOMIA BRASILEÑA

En la década de los años 80 la base de la economía brasileña contaba con una fuerte orientación hacia la exportación, esto como medida para mejorar las condiciones de sus cuentas externas dado el fuerte incremento de su endeudamiento. Sin embargo durante esa época los principales desequilibrios económicos fueron de carácter interno, tales como: déficit fiscal financiado por deuda interna y la alta inflación.

En el año 1986 se introdujo una nueva moneda (el cruzado en lugar del cruzeiro) por medio del intento de implementación del Plan Cruzado en donde se establecía como medida para reducir la inflación y así tratar de estabilizar su situación económica mediante la congelación de los precios y salarios. No obstante, dada la debilidad del sistema político para imponer disciplina en las cuentas fiscales se continuó con déficit fiscales persistente y posteriormente se declinaron de las medidas indicadas.

Para la segunda mitad de los años 80 y comienzos de los 90 Brasil continuaba sufriendo de un elevado déficit fiscal, alta



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
**LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO**

inflación, e incrementos de la deuda interna a corto plazo. Los distintos planes de estabilización implementados no habían logrado detener o, al menos disminuir, el proceso inflacionario.

En el año 1994 el entonces ministro y posterior presidente brasileño, Fernando Henrique Cardoso, lanzó el denominado Plan Real, que se basó en la introducción de una nueva moneda, el real, y las medidas institucionales tendientes a garantizar el valor estable de la misma. En primera instancia, el real se fijó en una relación de uno a uno con respecto al dólar estadounidense, sin embargo, se estableció a partir de 1994 y como política cambiaria un sistema de flotación controlada dentro de una banda de fluctuaciones, donde las decisiones relacionadas con la emisión de la moneda serían tomadas por un comité monetario que se encontraba bajo el control del Congreso.

Estas acciones constituyeron un éxito, ya que disminuyeron los niveles de inflación, que pasaron de un 50% como promedio mensual a la mitad de 1994, a menos del 0.5% en 1997. La estabilidad de los precios generada por estos cambios dio lugar a la recuperación de la demanda y, por

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

ende, al crecimiento económico. Ante este panorama el gobierno lanzó un plan de privatizaciones y de reforma fiscal en los diferentes niveles políticos del país, no obstante, se presentaron dificultades para estabilizar las finanzas públicas, ya que la reducción del gasto público necesitaba de reformas constitucionales, por lo cual, en el programa de estabilización se vio en la necesidad de aplicar una política monetaria estricta y una política cambiaria de ajuste controlado.

Dada esta situación, el real fue devaluado gradualmente y hasta alcanzar una tasa de devaluación cercana al 0.6% mensual. Para el año 1997, el panorama que se presentaba era muy alentador, sin embargo, no se contaba con el efecto del contagio de la crisis asiática que desencadenaría una posterior crisis en Brasil entre los años 1998 y 1999.

Origen de la crisis

Previo al desarrollo de la crisis brasileña se suscitaron una serie de acontecimientos a nivel mundial que influyeron en forma directa y marcaron el punto de partida para lo que hoy en día se ha denominado la primera crisis global. Estos hechos tuvieron su origen a mediados de 1997 cuando se

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

desató la crisis asiática y de inmediato se extendió a las diferentes bolsas de valores en casi todo el mundo.

Esta crisis cuenta con diversas explicaciones de carácter estructural, entre las que destacan: la debilidad institucional de las empresas, falta de transparencia financieras de estas, inadecuada supervisión y regulación del sector financiero por parte de los gobiernos, excesivo apalancamiento financieros de las organizaciones, así como los altos niveles de permisibilidad de las empresas financieras que desencadenaron en créditos insolventes.

De igual forma, se destaca la presencia de dos fenómenos que propiciaron el escenario para el desarrollo la crisis, estos fueron el excesivo optimismo sobre el mantenimiento indefinido del crecimiento económico sostenido, esto sin considerar los riesgos que se producirían en caso de un cambio en el ciclo económico, y ocasionando una tendencia hacia el sobrecalentamiento de las economías y un excesivo apalancamiento de las inversiones. El segundo fenómeno fue asociado al alineamiento en la paridad de las monedas, esto sin considerar que a partir de 1995 el dólar comenzó a valorarse fuertemente con relación al yen japonés,

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

provocando una fuerte disminución de la competitividad de las industrias de estos países.

El impulso económico contrastaba con el déficit de la cuenta corriente que poseían las naciones asiáticas a los inicios de los 90`s, y que en su mayoría fueron financiados con los flujos de capital a corto plazo. Este crecimiento asociado a la dependencia de los mercados financieros internacionales determinó una alta vulnerabilidad externa, y en consecuencia se produjo una disminuyeron tanto de las expectativas optimistas sobre estas economías como los retorno de la inversiones realizadas.

Al mismo tiempo, la economía China aumentaba sus exportaciones amparados en la ventaja que representaban sus bajos salarios. Sin embargo, el detonante de la crisis fue la reevaluación por parte de los agentes económicos de las perspectivas de la economía tailandesa, lo que llevo a la devaluación de su moneda, y a partir de ese momento la crisis se propagó a las otras economías de la región. Esta situación generó desconfianza hacia las monedas nacionales, ocasionando la salida de dólares y dejando al descubierto el déficit de las cuentas corrientes de la balanza de pagos

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

(exportaciones inferiores a las importaciones y las transferencias) y la consecuente devaluación descontrolada de las monedas nacionales. La pérdida del valor de estas monedas con respecto al dólar provocó la disminución de los precios de las mercancías de estos países, por lo cual, se suscitó una exportación masiva de sus productos a nivel mundial y, en contra partida, una disminución de las importaciones, afectando en forma directa a sus socios comerciales.

La disminución abrupta del financiamiento privado, en los momentos en que comenzaba la crisis asiática, actúa como un mecanismo pro cíclico, es decir, que contribuye a profundizar la caída de los mercados emergentes del sudeste asiático y, por extensión, a otros mercados emergentes, como fue el caso de Rusia y Brasil.

La transmisión de esta crisis se pudo dar por tres mecanismos, estos son: contracción severa del sector industrial en diversas actividades económicas, lo cual obliga a las empresas reestructurarse e, incluso, a despedir personal. El segundo mecanismo es el sistema de crédito que afecta a los bancos que otorgaron préstamos elevados a los

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

establecimientos financieros e industriales, con las consecuentes quiebras del aparato productivo y el sistema financiero, así como la transferencia del problema a las bolsas de valores. El tercer mecanismo son los canales comerciales, es decir, una menor demanda de materia prima afecta a los países proveedores de la misma, por ejemplo, para el año 1996, Brasil exportaba el 13.2% de sus productos a Japón (6.4%) y las economías del este y sudeste asiático (6.8%).

En el caso del segundo mecanismo inicialmente se preveía que no habría mayores efectos financieros en los países desarrollados, debido a que los créditos otorgados a las cinco economías asiáticas más golpeadas por la crisis no representaban un riesgo, en términos generales, con respecto al total de los bancos prestatarios. En el caso de los Estados Unidos el monto era cercano a los US\$23.800 millones que correspondían al 6.8% del capital total de estos bancos. Por su parte, los bancos de la Unión Europea mantenían créditos por US\$98.100 millones que representaban el 13.5% de su capital. En el caso de Japón si se vislumbraban problemas, ya que sus empréstitos ascendían a los US\$97.000 millones,

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

en términos relativos cerca del 39% del capital de los bancos prestamistas.

A nivel de la Unión Europea, esta situación se complicó con la declaración de la crisis en Rusia y su riesgo de moratoria, ya que los préstamos de sus bancos para con esta nación eran equivalentes al 6.2% de su capital total, lo cual sumado al monto otorgado en créditos a las naciones asiáticas aumentaba este valor a un 20% del capital total de los bancos prestamistas; esto sin considerar el riesgo inminente que representaban economías emergentes de América Latina, en especial Brasil.

Esta situación provocó un fuerte impacto a nivel mundial, con consecuencias negativas para las Bolsas mundiales, en los márgenes de las tasas de interés, agudas presiones y la caída de las materias primas de las economías emergentes, incluida la brasileña.

AUTORAS:
Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



ANEXO 3

BREVE RESEÑA HISTORICA DE LAS FINANZAS POPULARES

Realizando un Análisis histórico de las Finanzas Populares, Europa es el primer continente que adopta el mecanismo de las finanzas populares.

Las primeras asociaciones cooperativas auténticas se establecieron en Alemania, los fundadores pusieron particular empeño en orientar el crédito hacia fines productivos y en crear junto con otros asociados el más alto grado de la responsabilidad solidaria²⁶, la idea de las cooperativas de ahorro y crédito nació cuando el hambre agobiaba a los campesinos, deudas de proporciones graves y usureros²⁷ poco escrupulosos estaban despojando a los campesinos de cuanto poseían.

²⁶ Cada uno de los acreedores o todos juntos pueden exigir de todos los deudores solidarios o de cualquiera de ellos, el pago total o parcial de la deuda. Si reclaman todo de uno de los deudores y resultare insolvente, pueden reclamarlo de los demás o de cualquiera de ellos. Si hubiesen reclamado sólo parte, o de otro modo hubiesen consentido en la división de la deuda, respecto de alguno o algunos de los deudores, podrán reclamar el todo de los demás obligados, con deducción de la parte del deudor o deudores libertados de la solidaridad.

²⁷ El término usura es un término peyorativo que se usa para referirse a los intereses de los préstamos, en general, o cuando los tipos de interés se perciben como desmesurados o excesivamente altos.

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

Finalmente, el 23 de enero de 1901 empezaron formalmente las operaciones financieras, ese día se presentaron doce personas con las que se inició el ahorro tantas veces acariciado el primer depósito fue de 10 centavos y la colecta total alcanzó la suma de 26.40 dólares canadienses.

Después de la Segunda Guerra Mundial, la creciente competencia en el sector financiero en Europa provocó que las cajas de ahorro se ampliaran sus actividades para realizar prácticas, que en un principio eran exclusivas del sistema financiero, las legislaciones fueron reformadas para permitir a estas instituciones ofrecer: a) cuentas corrientes b) emitir talones de cheques c) emitir tarjetas de crédito d) promover planes de pensiones e) diversos servicios financieros.

Las finanzas populares fueron un factor determinante, ya que éstas promovían el ahorro y éste era canalizado en la inversión, generando un desarrollo económico²⁸.

²⁸El desarrollo económico es la capacidad de países o regiones para crear riqueza a fin de promover o mantener la prosperidad o bienestar económico y social de sus habitantes. Se conoce el estudio del desarrollo económico como la economía de desarrollo.



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
**LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO**

De acuerdo a lo anterior surgió la creación de las cajas de ahorro las mismas que tienen como propósito, proteger a la población que no tenía acceso al crédito, a los pobres, con el objetivo de formar un capital con bienes de la comunidad y aportaciones de la propia población desprotegida.

Las causas centrales que originan estos problemas entre otros tenemos:

- a.** El funcionamiento de un modelo con creciente tendencia excluyente y concentrada, en el que los pequeños y medianos productores, los indígenas, afro-ecuatorianos, campesinos y poblador urbano popular no tienen incidencia.

- b.** La mayoría de estructuras financieras locales (cajas rurales, bancos comunales, cooperativas de ahorro y crédito, etc.) si bien tienen un buen posicionamiento local, aún son pequeñas, poco consolidadas y dispersas, con limitaciones técnicas en su manejo.



ANEXO 4

NUEVA CONSTITUCIÓN

Art. 281.- La soberanía alimentaria constituye un objetivo estratégico y una obligación del Estado para garantizar que las personas, comunidades, pueblos y nacionalidades alcancen la autosuficiencia de alimentos sanos y culturalmente apropiados de forma permanente. Para ello, será responsabilidad del Estado:

1. Impulsar la producción, transformación agroalimentaria y pesquera de las pequeñas y medianas unidades de producción, comunitarias y de la economía social y solidaria.
2. Adoptar políticas fiscales, tributarias y arancelarias que protejan al sector agroalimentario y pesquero nacional, para evitar la dependencia de importaciones de alimentos.
3. Fortalecer la diversificación y la introducción de tecnologías ecológicas y orgánicas en la producción agropecuaria.
4. Promover políticas redistributivas que permitan el acceso del campesinado a la tierra, al agua y otros recursos productivos.

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

5. Establecer mecanismos preferenciales de financiamiento para los pequeños y medianos productores y productoras, facilitándoles la adquisición de medios de producción.
6. Promover la preservación y recuperación de la biodiversidad y de los saberes ancestrales vinculados a ella; así como el uso, la conservación e intercambio libre de semillas.
7. Precautelar que los animales destinados a la alimentación humana entorno saludable.
8. Asegurar el desarrollo de la investigación científica y de las innovaciones tecnológicas apropiadas para garantizar la soberanía alimentaria.
9. Regular bajo normas de bioseguridad el uso y desarrollo de biotecnología, así como su experimentación, uso y comercialización.
10. Fortalecer el desarrollo de organizaciones y redes de productores y de consumidores, así como las de comercializaciones y distribución de alimentos que promueva la equidad entre espacios rurales y urbanos.

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

11. Generar sistemas justos y solidarios de distribución y comercialización de alimentos. Impedir prácticas monopólicas y cualquier tipo de especulación con productos alimenticios.

12. Dotar de alimentos a las poblaciones víctimas de desastres naturales o antrópicos que pongan en riesgo el acceso a la alimentación.

Los alimentos recibidos de ayuda internacional no deberán afectar la salud ni el futuro de la producción de alimentos producidos localmente.

13. Prevenir y proteger a la población del consumo de alimentos contaminados o que pongan en riesgo su salud o que la ciencia tenga incertidumbre sobre sus efectos.

14. Adquirir alimentos y materias primas para programas sociales y alimenticios, prioritariamente a redes asociativas de pequeños productores y productoras.

Art. 284.- La política económica tendrá los siguientes objetivos:

1. Asegurar una adecuada distribución del ingreso y de la riqueza nacional.



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

2. Incentivar la producción nacional, la productividad y competitividad sistémica, la acumulación del conocimiento científico y tecnológico, la inserción estratégica en la economía mundial y las actividades productivas complementarias en la integración regional.
3. Asegurar la soberanía alimentaria y energética.
4. Promocionar la incorporación del valor agregado con máxima eficiencia, dentro de los límites biofísicos de la naturaleza y el respeto a la vida y a las culturas.
5. Lograr un desarrollo equilibrado del territorio nacional, la integración entre regiones, en el campo, entre el campo y la ciudad, en lo económico, social y cultural.
6. Impulsar el pleno empleo y valorar todas las formas de trabajo, con respeto a los derechos laborales.
7. Mantener la estabilidad económica, entendida como el máximo nivel de producción y empleo sostenibles en el tiempo.
8. Propiciar el intercambio justo y complementario de bienes y servicios en mercados transparentes y eficientes.

AUTORAS:
Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

9. Impulsar un consumo social y ambientalmente responsable.

Art. 288.- Las compras públicas cumplirán con criterios de eficiencia, transparencia, calidad, responsabilidad ambiental y social. Se priorizarán los productos y servicios nacionales, en particular los provenientes de la economía popular y solidaria, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas.

Art. 309.- El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas.

Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones.

Art. 311.- El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro.

AUTORAS:
Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
LAS FINANZAS POPULARES Y LA ECONOMÍA SOLIDARIA:
UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO

Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

Art. 316.- El Estado podrá delegar la participación en los sectores estratégicos y servicios públicos a empresas mixtas en las cuales tenga mayoría accionaria. La delegación se sujetará al interés nacional y respetará los plazos y límites fijados en la ley para cada sector estratégico. El Estado podrá, de forma excepcional, delegar a la iniciativa privada y a la economía popular y solidaria, el ejercicio de estas actividades, en los casos que establezca la ley.

Art. 318.- El agua es patrimonio nacional estratégico de uso público, dominio inalienable e imprescriptible del Estado, y constituye un elemento vital para la naturaleza y para la existencia de los seres humanos. Se prohíbe toda forma de privatización del agua. La gestión del agua será exclusivamente pública o comunitaria. El servicio público de saneamiento, el abastecimiento de agua potable y el riego



serán prestados únicamente por personas jurídicas estatales o comunitarias.

El Estado fortalecerá la gestión y funcionamiento de las iniciativas comunitarias en torno a la gestión del agua y la prestación de los servicios públicos, mediante el incentivo de alianzas entre lo público y comunitario para la prestación de servicios. El Estado, a través de la autoridad única del agua, será el responsable directo de la planificación y gestión de los recursos hídricos que se destinarán a consumo humano, riego que garantice la soberanía alimentaria, caudal ecológico y actividades productivas, en este orden de prelación.

Se requerirá autorización del Estado para el aprovechamiento del agua con fines productivos por parte de los sectores público, privado y de la economía popular y solidaria, de acuerdo con la ley.

Tipos de propiedad

Art. 321.- El Estado reconoce y garantiza el derecho a la propiedad en sus formas pública, privada, comunitaria,

AUTORAS:

Erika Pamela Calle Uruchima
Claudia Tatiana Delgado Reiván



estatal, asociativa, cooperativa, mixta, y que deberá cumplir su función social y ambiental.

Formas de trabajo y su retribución

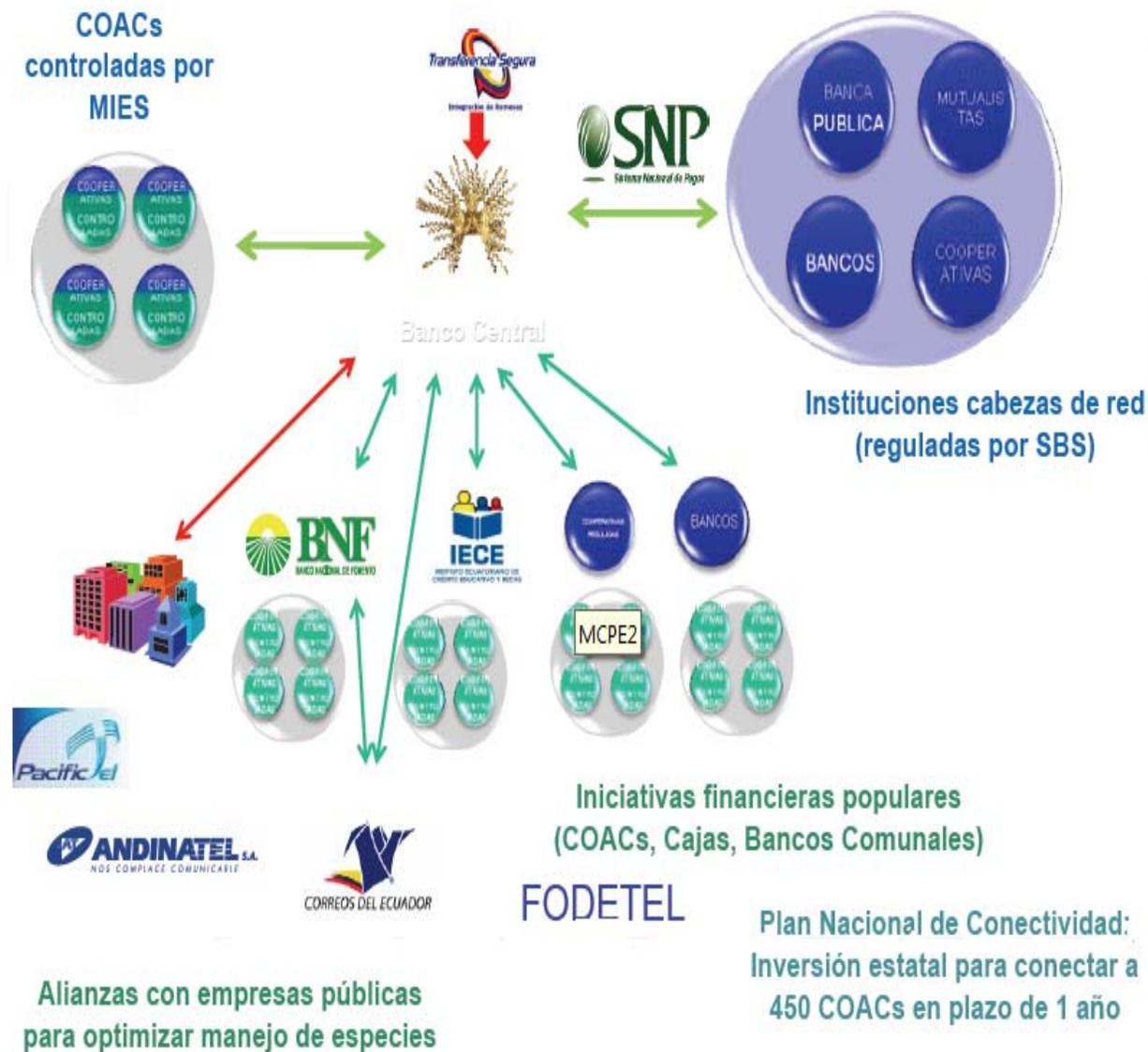
Art. 325.- El Estado garantizará el derecho al trabajo. Se reconocen todas las modalidades de trabajo, en relación de dependencia o autónomas, con inclusión de labores de auto sustento y cuidado humano; y como actores sociales productivos, a todas las trabajadoras y trabajadores.

Art. 283.-Sistema económico social y solidario. Ley economía popular y solidaria
284.-Objetivos de política económica
288.- Compras públicas
309.-Trato particular al sistema financiero popular
311.-Fomento al sistema financiero popular
316.- Delegación de sectores estratégicos
318.-Gestión pública y comunitaria del agua
321.-Propiedad comunitaria, asociativa, cooperativa
325.-Trabajo autónomo y auto sustento



ANEXO 5

Red de Redes



AUTORAS:
 Erika Pamela Calle Uruchima
 Claudia Tatiana Delgado Reiván