



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ESCUELA DE INGENIERÍA DE EMPRESAS

TRABAJO DE TITULACIÓN

Previa a la obtención del título de:

INGENIERO EN EMPRESAS

TEMA:

PROYECTO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DEL BANCO COMUNITARIO “VIRGEN DE LAS MERCEDES” DE HUALCANGA SAN LUIS, CANTÓN QUERO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA AÑO 2014.

AUTOR:

BLADIMIR ORLANDO PALACIOS ROSERO

RIOBAMBA – ECUADOR

2015

CERTIFICACIÓN DE TRIBUNAL

Certificamos que el presente trabajo de investigación sobre el tema “PROYECTO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DEL BANCO COMUNITARIO “VIRGEN DE LAS MERCEDES” DE HUALCANGA SAN LUIS, CANTÓN QUERO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA AÑO 2014.” previo a la obtención del título de ingeniero en empresas ha sido desarrollado por el señor **BLADIMIR ORLANDO PALACIOS ROSERO** ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizando su contenido, se autoriza su aprobación.

.....
Ing. Diego Ramiro Barba Bayas
Director del tribunal

.....
Ing. Rosa Yolanda Ponce Armijos
Miembro del tribunal

CERTIFICADO DE AUTORÍA

Yo **BLADIMIR ORLANDO PALACIOS ROSERO** estudiante de la Escuela de Ingeniería de Empresas Facultad de Administración de Empresas, declaro que la tesis que presento es auténtica y original. Soy responsable de las ideas expuestas y los derechos de autoría corresponden a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Bladimir Orlando Palacios Rosero

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por tantas bendiciones, por haberme dado la fuerza necesaria y la perseverancia de luchar para que mi sueño se convierta en una realidad.

A mis padres queridos por todo el apoyo brindado quienes hicieron de mí una persona de bien, inculcándome el deseo de superación y humildad.

A la Escuela de Ingeniería de Empresas de la Facultad de Administración de Empresas, de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, de menara especial un agradecimiento eterno al Ing. Diego Ramiro Barba Bayas Director de mi tesis y a la Ing. Rosa Yolanda Ponce Armijos Miembro, por haber brindado su mano amiga y colaboración quienes con sus conocimientos supieron guiarme, orientándome con un criterio correcto y acertado en la elaboración de esta tesis de grado.

A todas aquellas personas que aportaron un granito de arena para forjarme como profesional, a mis profesores, amigos, compañeros a lo largo de mis estudios. A la Lic. Ligia Vaca Sánchez por ser un soporte fundamental en mi vida por ayudarme, motivarme a que mi sueño se haga una realidad.

DEDICATORIA

El presente trabajo está dedicado con mucho cariño para mis padres (Flor, Mentor y Enrique), y hermanos Marco y Amada de quienes recibí el apoyo incondicional para terminar mi carrera universitaria.

Y en especial a Dios y mi hermanito Christian Ch. quienes me han permite seguir luchando día a día y me ilumina en mí trajinar.

RESUMEN EJECUTIVO

La presente investigación tiene su origen en el análisis de la trayectoria que del Banco Comunitario “Virgen de la Mercedes” de Hualcanga, San Luis, cantón Quero, provincia de Tungurahua, cuyas socias son las mujeres de la comunidad asesoradas por la Dioses de Ambato. Para ello se formula desde el punto de vista teórico un conjunto de conceptos relacionados con los temas de gestión de una organización como la referida, que durante más de una década, no ha mostrado signos importantes de crecimiento de sus activos y únicamente se han mantenido en el tema tradicional del aporte (ahorro) y los diferentes ciclos de crédito.

Es más, no han desarrollado un modelo propio de gestión en virtud de que la propia asesoría direccional de acuerdo al proyecto diocesano al respecto, el conjunto de acciones y actuaciones de los organismos de gobierno, lo cual no les permite dimensionar la razón de ser de dicha instancia alternativa de financiamiento solidario.

La investigación propone un modelo de gestión acorde con las características de las beneficiarias y de su entorno territorial, en virtud de que debe abrirse al resto de miembros de la comunidad y sobre todo capacitar al talento humano comunitario que deberá administrar el banco comunitario, sin descuidar desde luego, los mecanismos de asesoría técnica externa (pública, privada o diocesana), que posibilite ir perfeccionando los procesos de toma de decisiones, fondeo, planificación y sobre todo seguimiento y evaluación para completar el ciclo del proceso administrativo, financiero y social del banco comunitario.

La factibilidad para avanzar está sugerida y propuesta en virtud de las potencialidades para mejorar la estructura de participación y control social en los órganos de gobierno y empresarial (intermediación financiera) de la organización, que solo será posible, en la medida de que las socias decidan proyectar su Banco en función de la inclusión de más socios y oferta de nuevos productos y servicios, para alcanzar un desarrollo económico y social del conjunto de beneficiarios y beneficiarias que miran su futuro alentador en base a fortalecer la sostenibilidad de su organización solidaria de intermediación financiera.

Ing. Diego Ramiro Barba Bayas

Director del Trabajo de Titulación

SUMMARY

The origin of this research is the development analysis of Virgen de las Mercedes de Hualcanga Communitarian Bank located in San Luis, Quero Canton Tungurahua Province whose members are the women from the community assisted by the Diocese of Ambato.

For this it was necessary to establish a set of concepts with the management concepts from the theoretical point of view for an organization taking as a reference that for more than ten years it has not reflected any sign in the assets growth, it has only remained traditionally with the savings and Loan activity.

In addition it has not developed an own management model, since the advisory directs itself the actions carried out by the government according to the diocesan project. This does not allow magnifying the reason for the existence solidary and financial alternative. The research proposes a management model according to the characteristics of the beneficiaries as well as their territorial environment, so it must be available for the members of the community especially, it is necessary to train the communitarian human talent who must be under the control of the communitarian bank without neglecting the external and technical support (public, private or diocesan) in order to improve the decision making, funding, planning and specially monitoring evaluating to complete the administrative, financial and social process of the communitarian bank.

The feasibility is proposed according to the potential to improve the participation structure and social control of the governmental organizations and corporate control of the organizations (financial intermediation) which will be possible if the members project their bank for including more members and offer new products and services to reach the economic and social growth of the beneficiaries who seek a prospective future to reinforce the sustainability of their financial intermediation and solidary organization.

ÍNDICE GENERAL

Portada	i
Certificación de tribunal	ii
Certificado de autorización	iii
Agradecimiento	iv
Dedicatoria.....	v
Resumen ejecutivo	vi
Sumarry	vii
Índice general.....	viii
Índice de tablas.....	xiii
Índice de Gráficos	xiv
Índice de Anexos.....	xvi
Introducción	1
CAPÍTULO I: PROBLEMA.....	2
1.1. Antecedentes del problema	2
1.1.1. Planteamiento del problema de investigación	2
1.1.2. Formulación del problema.	2
1.1.3. Delimitación del problema.	3
1.2. Objetivos	4
1.2.1. Objetivo general.	4
1.2.2. Objetivos específicos.	4
1.3. Justificación de la investigación.....	4
CAPITULO II MARCO TEÓRICO – CONCEPTUAL	6
2.1. Antecedentes históricos.	6
2.1.1. La población económicamente activa es de.	7
2.1.2. El clima	8
2.1.3. Población.....	8
2.1.4. Base económica del cantón.	8
2.2. Fundamentación teórica	9
2.2.01. Antecedentes de la economía solidaria en el Ecuador.....	9
2.2.1 La Economía solidaria	9
2.2.2 Principales características de la economía solidaria	10

2.2.3 Diferencias entre la Economía Convencional y la Economía Solidaria	10
2.2.4 Principios de la economía solidaria	11
2.2.5 Dimensiones de la Economía Solidaria	11
2.2.6 Constitución Política del Estado.....	12
2.2.7 Plan Nacional del Buen Vivir.....	13
2.2.8 Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector financiero.	14
2.2.9 Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones	15
2.2.10 Aporte de la Economía Popular en el Ecuador.....	15
2.3 Las Microfinanzas	16
2.3.1 Ventajas de las microfinanzas.	17
2.3.2 Principios de las Microfinanzas	17
2.4. Microcrédito	18
2.5. La formación del capital comunitario	19
2.6. Banco Comunal	20
2.6.1 Definición.....	20
2.6.2. Condiciones para la Formación de un Banco Comunal.....	21
2.6.3. Los servicios financieros del Banco Comunal	22
2.6.5 Los sistemas de crédito de los bancos comunales.	22
2.6.6 Metodología de los bancos comunales	23
2.6.7 Ahorro	23
2.6.8 Crédito.....	23
2.7. Marco conceptual	23
2.8.1. Idea a Defender.....	24
2.9. Variables	25
2.9.1. Variable Independiente	25
2.9.2. Variable Dependiente	25
2.10. Métodos de investigación.....	25
2.10.1. Método deductivo	25
2.10.2. Método inductivo.....	25
2.10.3. Método analítico	26
2.11. Tipos de Investigación	26
2.11.1. Observación directa	27
2.11.2. Entrevistas	27
2.11.3. Encuestas.....	28

2.12. Población y Muestra	28
CAPÍTULO III DIAGNÓSTICO DE SOCIOECONÓMICO DELAS SOCIAS DEL BANCO COMUNITARIO.	29
3.1. Análisis y resultado socio-económicos de las beneficiarias del Banco Comunitario Virgen de las Mercedes.	29
3.1.1 Información General:	29
3.1.2 Estado Civil de las Socias	30
3.1.3 Composición del hogar	31
3.1.4. Nivel de educación de las socias	33
3.1.5 Ocupación de las Socias.....	34
3.1.6. Ingresos y gastos de la Familia Campesina.....	35
3.1.6.01. Principales gastos más relevantes realizados al mes.	36
3.1.7 Relación con los Bancos	38
3.1.8 Tipo de productos y Servicios	39
3.1.9 Relación con el sistema Financiero Popular y Solidario	41
3.1.10 Productos y Servicios aprovechados las Socias en las Cooperativas	43
3.1.11 Endeudamiento con el Chulco.....	44
3.1.12. Endeudamiento con Familiares y Amigos	45
3.1.13 Tiempo de Permanencia de las Socias en el Banco Comunitario	47
3.1.14 La Utilización de los servicios y productos financieros del Banco Comunitario	48
3.1.15 Satisfacción de la Socia.....	49
3.1.16. Comparación del Banco Comunitario con otras alternativas financieras	50
3.1.17. ¿A quién pertenece el Banco Comunitario?.....	51
3.1.18. El mantenerse como Socia del Banco Comunitario	52
3.1.19. Capacidad de ahorro mensual.....	53
3.1.20 Demanda y posible destino de Financiamiento	54
3.1.21. Experiencia de las Socias en amortización de créditos:.....	55
3.1.22: Respaldo Comunitario al Banco Comunitario	56
3.1.23: Conocimiento de los que es el Banco Comunitario	57
3.1.24 Percepción de la Responsabilidad de las socias para administrar el Banco	58
3.1.25 Conocimiento de La ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero	59
3.1.27 Confianza de las Socias en administrar su Banco Comunitario	61

3.1.28 Construcción de confianza entre los socios y la Comunidad, para desarrollar mejor al banco comunitario	62
3.1.29 Satisfacción de las Socias en la atención que reciben del Banco Comunitario	63
3.1.30 Comparación del Banco Comunitario con otras alternativas financieras.	64
3.1.31 Problemas hay que corregir para mejorar la gestión del banco comunitario Virgen de la Mercedes de Hualcanga San Luis.	65
3.2 Análisis e interpretación de la información del asesor y directiva del banco comunitario	67
CAPÍTULO IV MARCO PROPOSITIVO.....	76
Factibilidad para la autogestión del banco comunitario “Virgen de las Mercedes”	76
4.1. Generalidades	76
4.2 Justificación	77
4.3 Objetivos	78
4.3.1 Objetivo general	78
4.3.2 Objetivos específicos	78
4.4. Evaluación del banco comunitario	79
4.5. Propuesta de nueva estructura organizativa y funcional del banco comunitario	89
4.5.1. Misión	89
4.5.2. Visión.....	89
4.5.3. Valores	89
4.5.1 Estructura Actual	91
4.5.2. Propuesta de la nueva estructura del Banco Comunitario	92
2.5.2.01.Propuesta del Orgánico funcional de banco comunitario Virgen de la Mercedes.	93
4.6. Foda del banco comunitario virgen de las mercedes	94
4.7. Propuesta de acciones de transición	96
4.7.1 Productos y servicios financieros y no financieros	98
4.7. 1.3 Servicios no financieros:	99
4.8. Estudio de mercado	101
4.8.1. Estudio de la oferta y demanda	101
4.8.2. Determinación de la capacidad de ahorro.	101
4.8.3. Determinación de la demanda de crédito	101
4.9. Estudio técnico	102
4.9.1. Subproceso de Promoción beneficios del Banco Comunitario	103

4.9.2. Subproceso de Afiliación nuevos socios.....	104
4.9.3. Subproceso de aprobación solicitud de crédito individual, familiar o grupal.....	105
4.9.5. Subproceso de Recuperación	106
Conclusiones y Recomendaciones	107
Bibliografía	110
Anexos	111

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Algunos indicadores Cantonales	7
Tabla 2: Población activa e inactiva del cantón Quero.	7
Tabla 3: Principales actividades que realizan los habitantes del cantón Quero.....	9
Tabla 4: Diferencias entre la economía Convencional y la Economía Solidaria.....	10
Tabla 5: Estado Civil de las Socias.	30
Tabla 6: Composición de la familia campesina.	31
Tabla 7: Educación de las socias.....	33
Tabla 8: Ocupación de las socias y tiempo promedio a la actividad que realizan.	34
Tabla 9: Ingresos y gastos mensuales promedio de las socias.....	35
Tabla 10: Principales gastos mensuales	36
Tabla 11: Institución Bancaria de preferencia de las Socias.	38
Tabla 12: Productos y Servicios que aprovechan las socias de la Banca.	39
Tabla 13: Relación de las Socias con las Cooperativas de Ahorro y Crédito.....	41
Tabla 14: Preferencia de cooperativas por las socias.	42
Tabla 15: Acceso a Servicios y productos financieros de las COAC's.....	43
Tabla 16: Préstamos promedio con el chulco.	44
Tabla 17: Endeuda familiar y amigos.....	45
Tabla 18: Cuadro comparativo de los promedios de endeudamiento de las socias:	46
Tabla 19: Tiempo de afiliación al banco comunitario.....	47
Tabla 20: Frecuencia en el uso de los ciclos de crédito del Banco Comunitario.....	48
Tabla 21: Medición de la satisfacción de las socias con el banco comunitario.....	49
Tabla 22: Relación entre el banco comunitario y otras IFIS.	50
Tabla 23: Pertenecía al Banco Comunitario	51
Tabla 24: Probabilidad de mantenerse como socia del Banco Comunitario.	52
Tabla 25: Capacidad de ahorro mensual de las socias.	53
Tabla 26: Requerimiento y destino de crédito	54
Tabla 27: Experiencia en plazos de pago del crédito	55
Tabla 28: Respaldo de la comunidad al banco.....	56
Tabla 29: Concepto de lo significa un banco comunitario.	57
Tabla 30: Responsabilidad de las socias con la administración del dinero.	58
Tabla 31: Conocimiento de Ley de la Economía Popular y Solidaria	59

Tabla 32: Percepción de la satisfacción de la Asesoría de la Diócesis de Ambato.	60
Tabla 33: Capacidad de administrar el banco sin la asesoría de la Diócesis	61
Tabla 34: Confianza entre las socias y la comunidad en la Banco Comunitario	62
Tabla 35: Satisfacción con la atención del banco comunitario	63
Tabla 36: Comparación del Banco Comunitario con otras alternativas financieras	64
Tabla 37: Problemas identificados por las socias	65
Tabla 38: Periodicidad de las reuniones del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes”	74
Tabla 39: Resumen de la Evaluación del Banco Comunitario	80
Tabla 40: Evaluación del Banco Comunitario.	82
Tabla 41: Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas del Banco Comunitario.	95
Tabla 42: Destino del financiamiento	99
Tabla 43: Servicios no financieros del banco Comunitario Virgen de las Mercedes ...	100

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Grafico 1: Ubicación del Cantón Quero y Hulacanga San Luis	6
Grafico 2: Habitantes del Cantón Quero.	8
Gráfico 3: Principios de la Economía Solidaria	11
Gráfico 4: sistemas de créditos de los Bancos Comunales	22
Gráfico 5: Estado Civil de las Socias	30
Gráfico 6: Composición de la familia campesina	31
Gráfico 7: Educación de la socias	33
Gráfico 8: Actividad Económica de las Socias	34
Gráfico 9: Ingresos y Gastos mensuales promedio de las socias	35
Gráfico 10: Preferencias de las Socias por la Banca Privada	38
Gráfico 11: Servicios o Productos Bancarios que reciben las socias	39
Gráfico 12: Relación con las Cooperativas	41
Gráfico 13: Cooperativas a las que pertenecen las socias	42
Gráfico 14: Servicios y Productos Utilizados	43
Grafico 15: Préstamo promedio con el chulco	44
Gráfico 16: Préstamo con familiares o amigos	45

Gráfico 17: Comparación Endeudamiento	46
Gráfico 18: Tiempo como socia del banco comunitario	47
Gráfico 19: Ciclos de utilización del crédito en el Banco Comunitario.....	48
Gráfico 20: Nivel de satisfacción con el banco comunitario	49
Gráfico 21: El banco comunitario en relación a otras entidades financieras.....	50
Gráfico 22: Pertenencia del Banco Comunitario	51
Gráfico 23: Probabilidad de seguir como socia del Banco Comunitario	52
Gráfico 24: Capacidad de ahorro de la socias.....	53
Gráfico 25: Demanda y destino del crédito	54
Gráfico 26: Experiencia de amortización de deudas	55
Gráfico 27: Respaldo al banco por la comunidad	56
Gráfico 28: Conocimiento de las socias de que es un banco comunitario	57
Gráfico 29: Responsabilidad de las socias con la administración del Banco Comunitario	58
Gráfico 30: Conocimiento de la Ley de la Economía Popular y Solidaria	59
Gráfico 31: Percepción de la satisfacción con la asesoría de la Diócesis.....	60
Gráfico 32: Administrar las socias sin la asesoría de la diócesis.....	61
Gráfico 33: Confianza entre la comunidad y las socias	62
Gráfico 34: Satisfacción de las socias con la atención del banco comunitario.....	63
Gráfico 35: Comparación del Banco Comunitario con otras alternativas financieras	64
Gráfico 36: Estructura actual del banco.	69
Gráfico 37: Orgánico funcional actual del banco comunitario Virgen de la Mercedes ..	91
Gráfico 38: Propuesta del Orgánico funcional de banco comunitario Virgen de la Mercedes.....	92
Gráfico 39: sub proceso de promoción.....	103
Gráfico 40: sub proceso de afiliación nuevos socios	104
Gráfico 41: sub proceso de aprobación de crédito individual, familiar y grupal.....	105
Gráfico 42: sub proceso de Recuperación	106

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1: Encuestas	111
Anexo 2: Comunidad de Hualcanga San Luis	114
Anexo 3: Encuetando a las socias.	114
Anexo 4: Actividades principales de las socias.	115
Anexo 5: Reunión con las socias.	116

INTRODUCCIÓN

Hualcanga San Luis es la comunidad donde se desarrolla el proyecto de factibilidad del Banco Comunitario, por la necesidad que se presenta del servicio de créditos rápidos y oportunos. Las socias que conformarán la organización de la comunidad de Hualcanga San Luis, es decir, el Banco Comunitario, “Virgen de la Mercedes” buscan a través de las actividades financieras y no financieras desprendidas del proyecto, velar por los intereses económicos sociales de ellas y sus familias, lo cual redundará en beneficios para toda comunidad, en virtud de que en las organizaciones de base locales, no existen mecanismos de financiamiento solidarios o alternativos que permitan para satisfacer sus necesidades inmediatas, de capital de trabajo.

Es así que el diseño de esta investigación se lo ha dividido en cinco capítulos: en donde el primero trata sobre el problema, justificación y objetivos de realizar en la presente investigación.

El segundo capítulo trata del marco teórico en donde se integra las teorías, enfoques teóricos, estudios y antecedentes en general que se refieran al problema de investigación. El capítulo tres hace referencia al marco metodológico, las técnicas a utilizar en la presente tesis y análisis e interpretación de las encuestas que se aplicó al asesor, directiva y socias del banco comunitario “Virgen de las Mercedes”.

El cuarto capítulo la propuesta parte de la factibilidad para la autogestión del banco comunitario “Virgen de las Mercedes” en el ámbito administrativo, financiero y crediticio por sus propias capacidades.

CAPÍTULO I: PROBLEMA

1.1. ANTECEDENTES DEL PROBLEMA

1.1.1. Planteamiento del problema de investigación

Los habitantes de los sectores rurales de nuestro país, asentados en las parroquias, comunidades, y zonas alejadas de las ciudades por su nivel de conocimiento tienen poca accesibilidad a utilizar la amplia gama de servicios bancarios o cooperativos, que actualmente ofrecen las instituciones financieras tradicionales o de la economía solidaria, por ello no acceden fácilmente a otros servicios financieros que necesitan para crecer y prosperar.

Por lo general estas instituciones les solicitan muchos requisitos o no satisfacen las necesidades más relevantes de estos sectores marginados como son el otorgamiento de un microcrédito para capital de trabajo para la agricultura y ganadería actividades a las cuales se dedican los campesinos de la comunidad de Hualcanga San Luis, cantón Quero, provincia del Tungurahua, quienes desde el año 2007 constituyeron su propio sistema financiero alternativo, el cual para su operación deberá ser evaluado y a través de un proyecto de factibilidad, insertarlo en sistema de regulación y control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria de acuerdo a lo que al respecto de la intermediación financiera, señala la Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

El banco comunitario no dispone de un plan que permita establecer la guía que oriente la misión, visión, políticas, objetivos estratégicos y el control adecuado del proceso administrativo, contable y financiero de la entidad.

1.1.2. Formulación del problema.

La comunidad de Hualcanga San Luis es una zona de aproximadamente 1000 habitantes quienes se dedican a las actividades agrícolas, ganaderas y textiles. Aprovechan con eficiencia sus tierras de gran producción en las actividades antes mencionadas con ello desarrollar sus actividades que generan importantes recursos para la zona.

Los sistemas de crédito tradicionales no llegan directamente a la zona, donde realmente son requeridos de este servicio de créditos, lo cual tiene que concurrir a entidades del Cantón Quero perfeccionando con ello la salida de recursos que podrían beneficiar más el desarrollo económico y social de la comunidad.

El pago de altos intereses y firma en blanco de pagarés, de alguna manera influye en el desarrollo de una actividad productiva más rentable, en virtud de que los pagos del crédito agiotista (chulco), obligan a los agricultores ganaderos y artesanos a que se mermen sus pocas utilidades para hacer frente este fenómeno informal e ilegal, relacionado con estos referidos “servicios” financieros.

1.1.3. Delimitación del problema.

Contenido:

Campo: Economía Solidaria.

Área: Estructuras financieras solidarias locales.

Aspecto: Banco Comunitario.

Espacial:

Provincia: Tungurahua

Cantón: Quero

Parroquia: La Matriz.

Sector: Hualcanga San Luis “Virgen de las Mercedes”

Temporal:

Octubre 2014 a Junio del 2015

1.2. OBJETIVOS

1.2.1. Objetivo general.

Efectuar el estudio de factibilidad para la creación del Banco Comunitario “VIRGEN DE LAS MERCEDES “DE HUALCANGA SAN LUIS, CANTÓN QUERO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA, para su funcionamiento, control y regularización de la junta reguladora y de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

1.2.2. Objetivos específicos.

Elaborar la investigación socioeconómica de las participantes del proyecto del Banco Comunitario, para determinar la realidad de sus necesidades y capacidad de endeudamiento y pago

Proponer la estructura asociativa y empresarial, para la gestión social, administrativa y financiera del Banco Comunitario.

Elaborar los estatutos, reglamento interno, reglamento de crédito y demás instrumentos de gestión que permitan el registro del Banco Comunitario en los organismos competentes, creados por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.

1.3. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

Las micro finanzas conllevan un sentido social que las diferencia de otras prácticas financieras, otorgan un valor agregado al buscar mejorar las condiciones de vida de la población meta a quienes están dirigidas. También llevan inmersa la prestación de servicios de desarrollo empresarial (SDE) a los clientes, lo cual incrementa sus competencias personales. Los Bancos Comunes así como los grupos solidarios y los créditos individuales, forman parte de una gama de tecnologías que se han desarrollado y adecuado para el otorgamiento de microcréditos, promover el ahorro comunitario y prestar servicios financieros encaminados a fortalecer y apoyar a la micro-producción

campesina, convirtiéndose como una alternativa para los pueblos originarios o rurales. En realidad, una misión básica del movimiento de banca comunal ha sido utilizar las micro-finanzas como herramienta para ayudar a aliviar la pobreza y han dado origen a la aparición de nuevos e importantes intermediarios financieros

Los Bancos Comunales son empresas sociales con una estructura asociativa y empresarial a la vez, que se van transformando en herramientas utilizadas para hacer políticas públicas más democráticas y participativas; permiten que la población conjuntamente con el Estado, resuelva las necesidades primarias del individuo. Se trata de un instrumento financiero con un propósito social, cuyo fin es llevar recursos a la población más excluida, que para que operen en la legalidad, es necesario desarrollar un estudio de factibilidad, tanto para demostrar que es factible la actividad de intermediación financiera, bajo la perspectiva del Registro, Control por la junta reguladora y de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS.

CAPITULO II MARCO TEÓRICO – CONCEPTUAL

2.1. ANTECEDENTES HISTÓRICOS.

La Provincia de Tungurahua, ubicada en la sierra ecuatoriana, con una superficie de 3.200 Km² aproximadamente constituye una fuente de riqueza turística, comercial, reserva natural, siendo sus tierras son muy ricas y aptas para la agricultura y la ganadería, presenta las siguientes características geográficas con respecto límites: (IBM Consultora , 2010)

Norte : Provincia de Cotopaxi.

Sur : Provincias de Chimborazo y Morona Santiago.

Este : Provincia de Napo y Pastaza.

Oeste : Provincia de Bolívar.

División política: La provincia de Tungurahua del que Capital Provincial es Ambato, se encuentra dividida en nueve cantones.

Cantones: Ambato, Baños, Cevallos, Mocha, Petate, Quero, San Pedro de Pelileo, Santiago de Píllaro y Tisaleo, localizados en el siguiente mapa de la provincia:

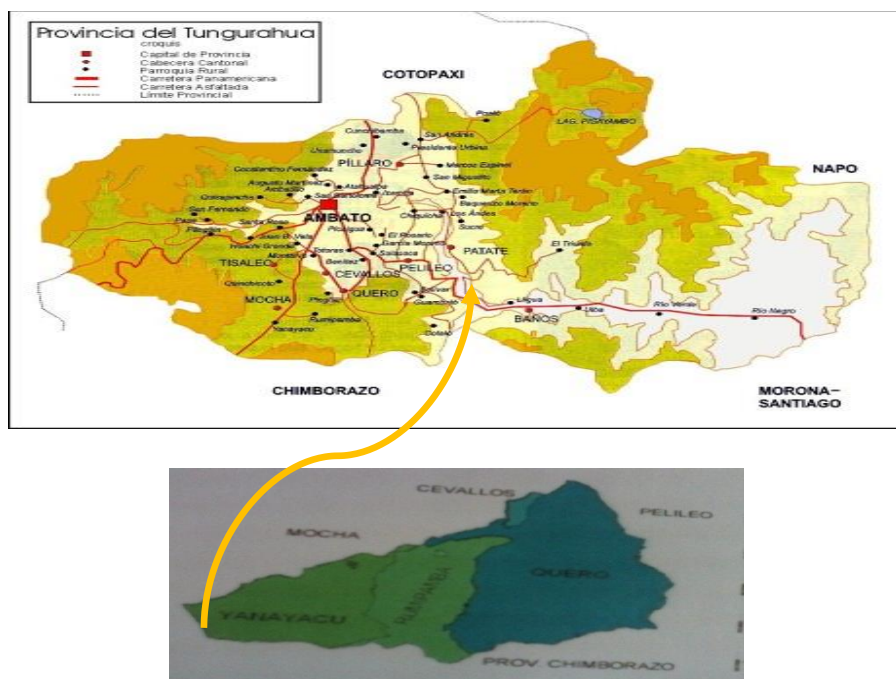


Grafico 1: Ubicación del Cantón Quero y Hulacanga San Luis

Fuente: POT Quero

Según la consultora IBM (2010) El Cantón Quero se encuentra ubicado en la parte suroeste de la provincia de Tungurahua, limitado por los Cantones, al norte Cevallos, al sur Cantón Guano (Provincia de Chimborazo), al este Pelileo y al oeste Mocha.

Su extensión territorial es de 179 Km², de los cuales 123 hectáreas son urbanas, 45 km². Corresponden a la parroquia Yanayacu y 35 Km² a Rumipamba.

El Cantón está ubicado a una altura que fluctúa desde los 2900 hasta los 3700 metros sobre el nivel del mar, al sur se observa las partes más altas que forman una especie de cordillera, representado por las elevaciones de los Llimpes, Omoturco, Shaushy o Huisla, El Mulmul, el Igualata, de los cuales se desprenden pendientes fuertes y abruptas, que descansan en una planicie al centro de la cabecera cantonal, en su parte sur oriental, por su ubicación geográfica, se encuentra directamente el Volcán Tungurahua

Según el (INEC, 2010) los siguientes datos resumen la situación social y económica del cantón:

Tabla 1: Algunos indicadores Cantonales

Tasa de crecimiento.	Tasa neta de migración.	Incidencia de pobreza.
Se mantiene una tasa de crecimiento anual de 0,6%.	La tasa neta de migración es del 0.63%	La incidencia de la pobreza para el Cantón está señalada en 63.4%, principalmente considerando las necesidades básicas insatisfechas de la población

Fuente: Censo INEC 2010

2.1.1. La población económicamente activa es de.

Tabla 2: Población activa e inactiva del cantón Quero.

Matriz		Hombres	Mujeres	Total
	PEA	4.123	2.788	6.911
	PEI	1.553	3.066	4.619
	Total	5.676	5.584	11.530

Fuente: (INEC, 2010)

2.1.2. El clima

El clima de la zona es templado y agradable, tiene una temperatura normal que fluctúa entre los 12 y 18 grados centígrados, con un promedio de 15°C, llegando a valores extremos de 5 y 25°C, las estaciones climatológicas están definidas, correspondiendo la época invernal generalmente a los meses de enero a junio y los de verano de octubre a diciembre.

2.1.3. Población

Según los datos del INEC censo del año 2010, Quero tiene 19.205 habitantes de los cuales 16.992 hab. Pertenecen al sector rural y 2.213 hab. Al sector urbano.



Grafico 2: Habitantes del Cantón Quero.

Fuente: INE 2010

2.1.4. Base económica del cantón.

Debido a la excelente calidad de suelos aptos para el uso agrícola, en el Cantón Quero la principal actividad económica que desarrolla es precisamente la agricultura, por lo que la mayoría de la población se dedica a ella. Esta actividad ocupa la superficie de 14.705 de hectáreas cultivables. (INEC, 2010)

Tabla 3: Principales actividades que realizan los habitantes del cantón Quero.

ACTIVIDADES	Porcentaje %
Agricultura	75%
Ganadería	15%
Artesanías	10%

Fuente: (IBM Consultora, 2010)

2.2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.2.01. ANTECEDENTES DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA EN EL ECUADOR

2.2.1 La Economía solidaria

De acuerdo a lo que señala Constitución y la Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario LOEPS, un Banco Comunitario es parte del sistema financiero popular y solidario que en definida forma parte de este gran tema llamado Economía Solidaria, cuya definición más próxima a los objetivos de la presente investigación, señala que...

“Se entiende por economía popular y solidaria, al conjunto de formas y prácticas económicas, individuales o colectivas, auto gestionadas por sus propietarios que, en el caso de las colectivas, tienen, simultáneamente, la calidad de trabajadores, proveedores, consumidores o usuarios de las mismas, privilegiando al ser humano, como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre el lucro y la acumulación de capital” Art.1 (LOEPS).

Históricamente, algunas de las expresiones de la Economía Solidaria, como el banco comunitario, ha estado alejada de la promoción estatal hasta la aprobación de la Constitución en el 2008, año en el que fue reconocida como Política del Estado Ecuatoriano, con esta aceptación se da paso al desarrollo y potencializarían de un nuevo Sistema económico y Solidario el mismo que contribuirá al Sumak Kawsay de sus integrantes.

2.2.2 Principales características de la economía solidaria

Para que el Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes” logre alcanzar los objetivos propuestos, es preciso citar las características de la Economía Popular y Solidaria, expresadas en el Art. 3 de la (LOEPS), ya que son estas un referente de organización para un grupo económico en desarrollo.

- a) *La búsqueda de la satisfacción en común de las necesidades de sus integrantes, especialmente, las básicas de autoempleo y subsistencia*
- b) *Su compromiso con la comunidad, el desarrollo territorial y la naturaleza.*
- c) *La ausencia de fin de lucro en la relación con sus miembros.*
- d) *La no discriminación, ni concesión de privilegios a ninguno de sus miembros.*
- e) *La autogestión democrática y participativa, el autocontrol y la auto responsabilidad.*
- f) *La prevalencia del trabajo sobre el capital; de los intereses colectivos sobre los individuales; y, de las relaciones de reciprocidad y cooperación, sobre el egoísmo y la competencia*

2.2.3 Diferencias entre la Economía Convencional y la Economía Solidaria

Tabla 4: Diferencias entre la economía Convencional y la Economía Solidaria.

Características	Convencional	Solidaria
Objetivo	Minimizar las ganancias	Satisfacer necesidades básicas
Factor fundamental	El capital	El trabajo y la energía grupal
Se rige por	El micro costo	El salario digno y el precio justo
Tipo de organización	Jerarquía	Democrática
Tipo de relaciones	De competencia	De cooperación
Unidades	Para unos pocos	Para todos /as
Genera	Exclusión	Inclusión
Mirada de la calidad	Parcial (índices macroeconómicos monitorización de la economía)	Integral (aspectos sociales, económicos, culturales, ecológicos, éticos y espirituales)

Fuente: (CIA) Panamá

2.2.4 Principios de la economía solidaria

Las personas y organizaciones amparadas por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, al momento de ejercer sus actividades se guiarán por los principios según corresponda.



Gráfico 3: Principios de la Economía Solidaria

Elaborado por: Bladimir Palacios

Es importante mencionar que los principios de la Economía Solidaria de una manera más técnica y específica, influyen en la estructura organizacional de una empresa solidaria y motiva a que los integrantes del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes” a su permanente aplicación los mismos que incluso sin saberlo de alguna manera son percibidos y practicados.

2.2.5 Dimensiones de la Economía Solidaria

La economía Solidaria abarca tres dimensiones estas hacen énfasis al nuevo modelo de economía donde prima la democracia, la ayuda mutua y la solidaridad:

•**Dimensión Ideológica:** *La economía solidaria como movimiento de ideas que intenta convencer sobre un modelo más justo, equitativo, democrático y sustentable de hacer economía.*

•**Dimensión Científica:** *la economía solidaria como nuevo paradigma de interpretación científica de los comportamientos socioeconómicos.*

•**Dimensión Práctica:** *la economía solidaria como expresión de miles de iniciativas caracterizadas por el asociativismo, la cooperación y ayuda mutua.*

2.2.6 Constitución Política del Estado

La actual Constitución refiere las pautas para la creación de un régimen nuevo de desarrollo en donde el Sistema Económico Social y Solidario es uno de sus componentes y en el cuál la Economía Popular y Solidaria (EPS) es su subsistema más importante.

En este ámbito de la política pública, la Agenda de la Economía Popular y Solidaria 2012-2013 –AREPS (MIES, 2011 2013), pretende potenciar, fortalecer y desarrollar a la Economía Popular y Solidaria para que existan las condiciones necesarias que mantengan una relación dinámica y equilibrada entre esta, la Economía Popular, que es su base más amplia, y la Economía Pública y Privada, para ello se proyecta impulsar el desarrollo de organizaciones y redes de productores, de consumidores, de comercialización y distribución de alimentos que promueva la equidad entre espacios rurales y urbanos, para lo cual el Estado *debe “generar sistemas justos y solidarios de distribución y comercialización de alimentos” y “adquirir alimentos y materias primas para programas sociales y alimenticios prioritariamente a redes asociativas de pequeños productores...”* Art.281. (*Costitución Política del Ecuador , 2008, pág. 138*), pues la Constitución ve en la Economía Popular y Solidaria una base clave de la soberanía alimentaria del país.

El objetivo es generar las condiciones necesarias que posibiliten el buen vivir por ello en el tema de la Soberanía Económica el Art 283 de la constitución se establece que *“El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin...”* las Formas de organización económica que lo integran son *“pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución Determine...”* Constitución Política (2008), se incluyen los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.

El sector financiero y solidario es contemplado en el Art. 309 Constitución Política (2008, pág. 54), de la Constitución, que lo señala como parte integrante del sistema Financiero Nacional, por tanto la Economía Popular y Solidaria alrededor del tema, genera sistemas alternos de financiamiento que vinculan al sector financiero y productivo, por ello cada uno de estos sectores cuenta con normas y entidades de control específicas.

El Sector Financiero Popular y Solidario conforme lo dispone la Constitución Política, Art. 311 (2008, pág. 148) está integrado por entidades como: *“cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro, las iniciativas 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”*

El estado se reserva el derecho de promover las formas de reproducción que aseguren el buen vivir de la población, así mismo desincentivará aquellas que atenten contra sus derechos o los de la naturaleza, pero también alentará a la producción que satisfaga la demanda interna y que garantice una activa participación del Ecuador en contexto internacional.

2.2.7 Plan Nacional del Buen Vivir.

La Economía Popular y Solidaria se encuentra incluida dentro del Plan Nacional del Buen Vivir (PNBV).

Con una visión al futuro, en el objetivo 10 del Plan Nacional del Buen Vivir (PNBV, 213 2017), se plantea medidas para fortalecer la economía Popular y solidaria, siendo este un nuevo modelo de economía sustentable para los sectores urbanos marginales.

En el marco de los objetivos establecidos en el PNBV (PNBV, 213 2017, pág. 302 303) se plantea:

- *Impulsar el acceso a servicios financieros, transnacionales y garantía crediticia en el marco de un modelo de gestión que integre a todo sistema financiero nacional.*

- *Fortalecer e impulsar el crecimiento adecuado del sector financiero popular y solidario, articulado a las iniciativas de desarrollo territorial productivo y de servicios.*
- *Simplificar los trámites para los emprendimiento productivos y de servicios de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas.*
- *Implementar un sistema integrado de información para el sector productivo y de servicios, con énfasis en las micro, pequeñas y medianas unidades de producción.*
- *Fomentar, incentivar y apoyar la generación de seguros productivos solidarios, de manera articulada, al sistema de prosterno y seguridad social.*

2.2.8 Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector financiero.

De acuerdo al Art. 2 se rigen por la presente Ley, todas las personas naturales y jurídicas, y demás formas de organización que, de acuerdo con la Constitución, conforman la economía popular y solidaria y el sector financiero popular y solidario; y, las instituciones públicas encargadas de la economía, regulación, control, fortalecimiento promoción y acompañamiento.

La ley orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS) en su Art. 3, entre sus objetivos plantea los siguientes:

- *“Reconocer, fomentar y fortalecer la Economía Popular y Solidaria y el sector Financiero con el Estado”.*
- *“Potenciar las prácticas de la economía popular y solidaria que se desarrollan en las comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades, y en sus unidades económicas productivas para alcanzar el Sumak Kawsay.*

Los Sectores comunitarios, Asociativos y cooperativistas así como también las Unidades Económicas Populares son las organizaciones que conforman la Economía Popular y Solidaria.

2.2.9 Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones

El consejo sectorial de la producción ejecutará acciones adicionales para fomentar y fortalecer la economía popular, solidaria y comunitaria.

Entre las acciones que realizará el Consejo Sectorial de la Producción de conformidad con lo que dispone el Código de la Producción- (COPCI) COPCI en su Art 22. , está la de... *“Apoyar y consolidar el modelo socio productivo comunitario para lo cual elaborará programas y proyectos con financiamiento público para: recuperación, apoyo y transferencia tecnológica, investigación, capacitación y mecanismos comercialización y de compras públicas, entre otros.*

Desde esta perspectiva oficial, los proyectos de financiamiento público serán elaborados para apoyar y consolidar el modelo socio productivo comunitario, los mismos que tendrán el financiamiento público para recuperación, apoyo y transferencia tecnológica, investigación, capacitación y mecanismos de comercialización y de compras públicas, sin embargo a parte de lo que menciona la política pública, el Banco Comunitario se transforma en un fuente de financiamiento alternativa, que complementé las referidas intenciones del Estado.

Un punto muy importante que tiene como fin este Código, es promover las actividades de la economía popular, solidaria y comunitaria y de la capacitación técnica y profesional, las mismas que se basan en competencias laborales y ciudadanas, estas apoyaran el progreso de la productividad, empleo y el emprendimiento.

2.2.10 Aporte de la Economía Popular en el Ecuador

Según los datos de la última encuesta Nacional de Empleo y Desempleo (ENEMDU) del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC, 2010), la Economía Popular y Solidaria representa el 13% del Producto Interno Bruto (PIB), genera alrededor del 60% de empleo a nivel nacional y participa en el 5% de compras públicas. El aporte de esta economía al modelo nacional, permitió reducir la pobreza en 4,23 puntos. En junio del 2013 se ubicó en 40,73%, mientras que en el mismo mes del 2012 registró 44,96%.

La Economía Popular y Solidaria constituye un eje estructural para cambiar el sistema económico en donde el ser humano sea el fin de la política y no solo un medio de

producción, indicó (Ximena Grijalva, Directora Nacional del Instituto de Economía Popular y Solidaria), y a través de sus actores y su esfuerzo permanente, permite solventar los problemas diarios de un grupo considerable de Ecuatorianos, aliviando así las necesidades de miles de familias.

El reto de la economía solidaria es entender su rol prioritario y estratégico dentro del sistema económico social y solidario vigente, invirtiendo la pirámide de concentración productiva a fin de lograr mejoras económicas y desarrollo en pequeñas y medianas asociaciones.

2.3 LAS MICROFINANZAS

La actividad de intermediación financiera que ejecutará el Banco Comunitario, se desarrolla a través de las llamadas microfinanzas por medio de las cuales se canaliza el financiamiento a personas o a grupos que están excluidos del sistema financiero común.

La idea de los préstamos en pequeñas cantidades a nivel local no es nueva, el sector de las microfinanzas como metodología de intermediación financiera, se inició como tal, con el profesor Muhammad Yunus, ...“banquero y economista de Bangladés,... desarrollador del concepto de microcrédito (ideado por el pakistaní Dr. Akhter Hameed Khan). Los microcréditos son pequeños préstamos concedidos a personas económicamente pobres que no pueden solicitar un préstamo bancario tradicional. Fundador del Banco Grameen”, cuya acción de desarrollo con las mujeres de Pakistán. Recuperado de: (Yunus, 1976)

Esta clase de estrategias de intermediación financiera al servicio de los más pobres, progresivamente han sido asimiladas e implementadas por la banca especializada, las cooperativas de ahorro y crédito, los bancos comunitarios, para hacer frente a los problemas de exclusión de crédito de gran parte de la población, especialmente a grupos de bajos recursos o que geográficamente se encuentran dispersos y distantes en las zonas rurales a donde la banca tradicionalista no le interesa acudir.

Mediante la provisión de servicios financieros, como el ahorro, préstamos y seguros, las microfinanzas se proyectaron desde los organismos multilaterales, gobiernos y organizaciones no gubernamentales, como una estrategia global para reducir la pobreza, de tal manera que el banco comunitario “Virgen de las Mercedes” pone sus esperanzas

en este tipo de economía para poder dar otro giro a los ingresos obtenidos de la producción agrícola, y así lograr el Sumak Kawsay familiar de cada una de sus integrantes.

2.3.1 Ventajas de las microfinanzas.

Las ventajas de las microfinanzas se resumen de la siguiente manera (Salomón, 2000)

- Abre el mercado financiero a personas con pocos medios económicos.
- Permite que personas con pocos medios económicos puedan hacer frente a proyectos más allá de sus probabilidades.
- Permite el desarrollo a personas con pocos medios económicos.
- Como las que más se benefician son las mujeres, están especialmente dirigidos a ayudar a los más desfavorecidos y desamparados de la sociedad.
- Como las mujeres suelen ayudar a su familia y a su entorno inmediato, ayudan al desarrollo en los barrios más desfavorecidos.
- Como son préstamos para usos concretos, cada desembolso implica la creación directa de desarrollo.
- Los banqueros que ofrecen microcréditos provienen de la comunidad local conocen su ambiente y están cerca para ayudar.
- Aunque las microfinanzas cobran interés, los niveles están muy por debajo de los cobrados por las otras alternativas, normalmente irregulares o ilegales.
- Trae dentro de la red de crecimiento a estratos de la sociedad tradicionalmente marginada.

2.3.2 Principios de las Microfinanzas

Es básico anteponer como antecedentes los principios fundamentales de las microfinanzas desarrollados por el Grupo Consultivo para asistir a la población más pobre (World Bank) con el fin de abonar argumentos técnicos para el desarrollo del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes”

- Las personas de escasos recursos necesitan una variedad de servicios financieros, no solo préstamos.
- La microfinanzas es una herramienta poderosa en la lucha contra la pobreza.

- Las microfinanzas se refieren a sistemas financieros que atiendan las necesidades de las personas pobres.
- La sostenibilidad financiera es necesaria para alcanzar a números significativos de personas necesitadas.
- Las microfinanzas requieren la construcción de instituciones financieras
- El microcrédito no es siempre la solución
- Los techos de las tasas de interés pueden perjudicar el acceso de las personas pobres a servicios financieros.
- El papel del gobierno es de un facilitador, no el de un proveedor directo de servicios financieros.
- Los subsidios de donantes deben complementar en vez de competir con el capital del sector privado.
- La insuficiencia de la capacidad institucional y humana es la clave limitadora.
- La importancia de la transparencia financiera y del alcance de alcance.

2.4. MICROCRÉDITO

Anteriormente se mencionó un criterio al respecto de Yunes, sin embargo el generado por P. Sánchez, es muy adecuado en función de la importancia que el tema reviste para la presente investigación; señala que... “Un microcrédito es un pequeño préstamo ofrecido a una persona sin recursos que no dispone ningún aval o garantía de devolución por un banco u otra institución financiera los clientes potenciales de las entidades que ofrecen microcréditos están normalmente bajo el umbral de pobreza”.

Los programas de microcréditos están focalizados a un grupo poblacional conformado mayoritariamente por personas que en su mayoría carecen de recursos económicos, las mismas que no cumplen con los requisitos para acceder a un crédito ofrecido por la banca común. (Sánchez, 2012)

El microcrédito ayuda a mitigar la pobreza creando autoempleos y dignificando al ser humano, por ende las organizaciones dedicadas a este fin junto con el estado deben

dedicarse a fortalecer y propagar las actividades encajadas en las microfinanzas ya que ésta es un punto referente para erradicar el desempleo en el país.

Es importante destacar el rol de la mujer en el desarrollo de las actividades micro financieras. Ellas son quienes más participan en este tipo de actividades. La mujer actualmente ha demostrado poseer cualidades empresariales y supera la tasa de pago que los hombres. Su involucramiento es mucho más dedicado y de entrega fiel a su entidad, esto se explica con la estadía permanente en el ámbito de la comunidad, el cual es una garantía para lograr el bienestar familiar, cuyo impacto en la sostenibilidad de los proyectos de producción de bienes y servicios, es muy importante debido al trabajo asociativo e ingresos generados por las mujeres, cuyo resultado es el crecimiento de la mujer no solo como ayuda para el hogar sino también aumentar su autoestima y creer en ella misma, ahí el resultado de muchas organizaciones conformadas por mujeres, como lo es el caso de nuestro Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes.”

2.5. LA FORMACIÓN DEL CAPITAL COMUNITARIO

La organización productiva generadora de bienes o servicios en la comunidad, construye en la medida de la eficiencia, beneficios y proyecciones, una fuente inagotable de capital comunitario, que se ve en el territorio de diferente manera pero en torno a un mismo objetivo social, donde no solo quienes ejecutan la actividad sino el conjunto de pobladores del territorio, se benefician directa o indirectamente.

El capital Comunitario, que desarrolla J, Torres (2015, pág. 12), en su Texto “*DESARROLLO ECONÓMICO COMUNITARIO: ¿QUÉ ES?*” es un concepto al cual se integran en uno, cinco tipos de capital: financiero, el físico, el social, el humano y el ambiental, que a partir de la misma referencia citada, se los resume en los siguientes términos:

Capital financiero: El Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes” busca abrirse hacia nuevos campos de inversión ya que el capital que logran reunir está dedicado sólo al préstamo interno con los integrantes del mismo, por ello es necesario difundir la existencia del mismo.

Capital Físico: Las integrantes del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes” sueñan con extender su infraestructura, con esto dan paso al desarrollo no solo del grupo sino que también conlleva al desarrollo comunitario ya que el beneficio no solo será sectorizado y abracará a la comunidad de Hualcanga en general.

Capital Humano: Este punto es muy importante ya que es el que se explotará en mayor proporción debido a que el Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes” está siendo dirigida por intuición propia más no por profesionales, eh ahí la intervención necesaria y urgente de una dirección y guía de calidad.

Capital Ambiental: Si hay algo que saben los integrantes de este grupo económico es el buen trato a las tierras que son el sustento diario de sus hogares, pero cabe recalcar que es necesaria una capacitación perenne para acrecentar sus conocimientos intuitivos.

Capital Social: El capital social ha sido un factor muy importante en la creación de este Banco Comunitario ya que ha sido el esfuerzo de cada una de sus integrantes el que hace mantener en pie este proyecto, por la misma razón sobresalen los valores como la confianza, la cooperación, y el trabajo en equipo que es el principal integrante de este grupo de referentes.

2.6. BANCO COMUNAL

2.6.1 Definición

La Agenda de la Revolución de la Economía Popular y Solidaria, (Anexo B, punto 1.6.3) define a los bancos comunales como: “Organizaciones de ahorro y crédito conformadas por miembros propietarios que se asocian para movilizar sus ahorros y auto gestionar un sistema de créditos. Los miembros del grupo administran el sistema y garantizan los prestamos entre sí”. (ARPES, 2012 2013)

La banca comunal se crea con el fin de cubrir los vacíos que generan desconfianza económica en la zonas urbano marginales, ayudando así a implementar un modelo de servicio financiero que permite a las entidades pobres establecer sus propias asociaciones de crédito y ahorro, con esto toma mucha importancia porque es una oportunidad que brinda a dichos sectores para acumular y administrar sus recursos.

Formaría parte del capital comunitario en el tema relacionado con el capital financiero de la comunidad, que se constituye como una fuente alternativa financiera comunitaria, para apoyar a las socias en inversiones que son necesarias para satisfacer pequeñas necesidades relacionadas con la producción o con el propio consumo familiar.

2.6.2. Condiciones para la Formación de un Banco Comunal.

De acuerdo a la propuesta de Gálvez, S, (1990), existen ciertas condiciones para la formación de un banco comunitario, respondiendo a las siguientes preguntas:

¿Quiénes forman parte de un banco comunitario?

Todas las personas de escasos recursos, sin posibilidades de obtener créditos en los bancos comerciales y que desarrollan o quieren desarrollar actividades económicas.

¿Cómo se forma un banco comunitario?

Contacto inicial con líderes de la comunidad: La organización financiadora selecciona la comunidad, el oficial de crédito explica el programa al Líder comunitario y juntos planifican una reunión con microempresarios y personas interesadas en la comunidad.

Reunión de promoción del programa de Crédito: En esta reunión el oficial de crédito explica a miembros de la Comunidad el funcionamiento. Aquí deciden el nombre del Banco y eligen al Comité de Administración y los socios entregan los primeros ahorros.

Reuniones pre crédito: son 4 y en ellas se promociona, organiza y crea el Banco Comunitario. En ellas toman decisiones importantes sobre su funcionamiento.

Lo sugerido establece claramente que este tipo de actividades empresariales solidarias, parten no solo de la identificación de la necesidad que se la resuelve con una unidad empresarial que las satisfaga, pues esto solo es el medio que da fe de la fortaleza de la organización social comunitaria, puesta a prueba en la *construcción* de la confianzas, argumento necesario para que el socio deposite sus ahorro en el banco comunitario y el banco los coloque en créditos contratados en condiciones favorables y sin el extenuante papeleo característico de la banca tradicional, que termina agotando la paciencia del cliente.

2.6.3. Los servicios financieros del Banco Comunal

La LOEPS (2013), en el Art. 104 establece que “las organizaciones además del ahorro y crédito, promoverán el uso de metodologías financieras participativas como grupos solidarios, ruedas, fondos productivos, fondos mortuorios”, seguros productivos o cualquier otra forma financiera destinados a dinamitar fondos y capital de trabajo

2.6.5 Los sistemas de crédito de los bancos comunales.

Actividades mencionadas en el sistemas de crédito de los bancos comunales son las que se han estado implementando en el Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes”, pero las mismas deben ser tecnicizadas ya que por desconocimiento de sus integrantes se han estado aplicando de manera no profesional, por esta razón se hace menester, mencionarlas en el siguiente gráfico.

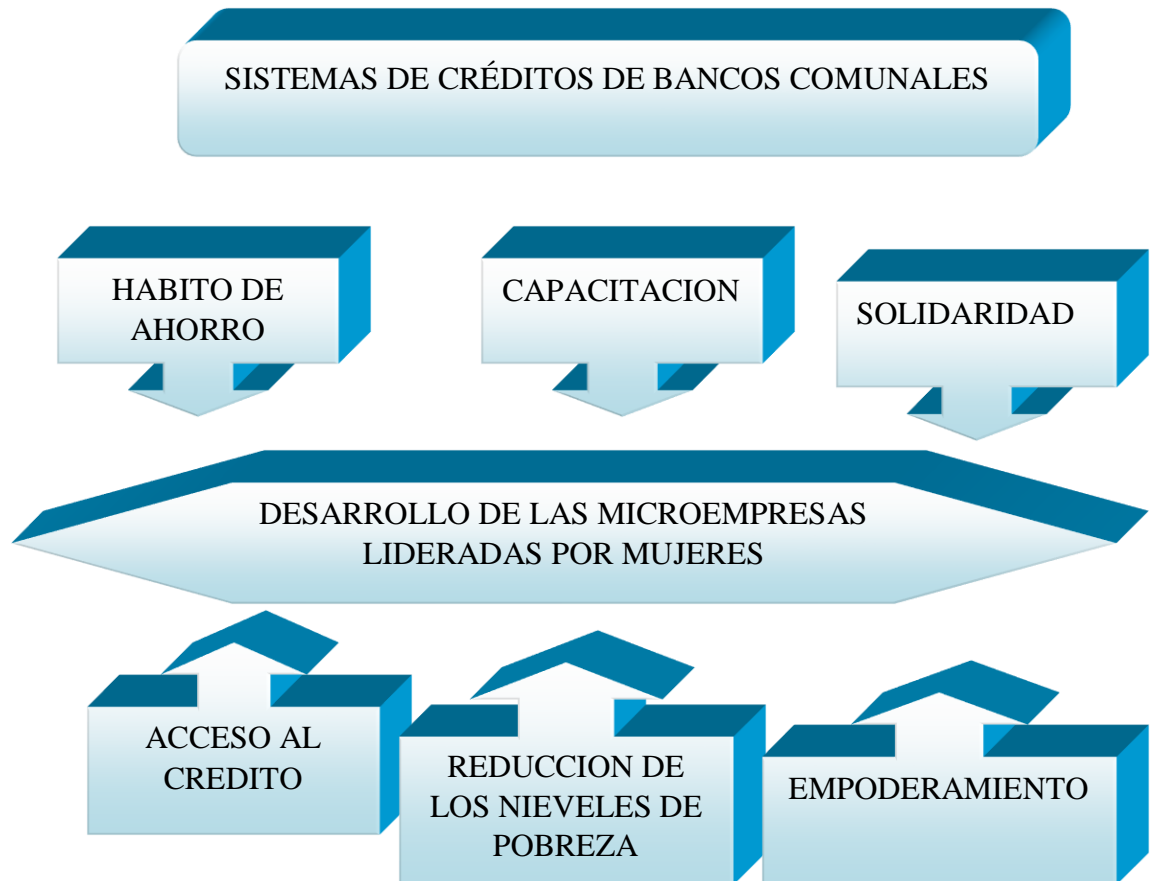


Gráfico 4: sistemas de créditos de los Bancos Comunales

Elaborado por: Bladimir Palacios

2.6.6 Metodología de los bancos comunales

Existen dos elementos financieros relacionados entre sí que aclaran la metodología con la que se desarrollan los bancos comunales, estos son:

El crédito y el ahorro ambos factores se mantienen vinculados por dos componentes del desarrollo social que son la confianza y la solidaridad.

2.6.7 Ahorro

Distribuir de una forma más homogénea el consumo que pueden realizar a partir de la renta que percibirán a lo largo de su vida es lo que le permite el ahorro. Ahorro es aquella parte de la renta que reciben las economías familiares luego de pagar sus impuestos y que no dedican a bienes de consumo en el mismo período. La verdad del ahorro es que es una decisión que implica posponer el consumo a un período posterior en el tiempo, el ahorro y el consumo son dos aspectos de una misma decisión.

No es más que guardar una cierta cantidad de dinero mes a mes, para que un futuro sea utilizado invertir en actividades planificadas o emergentes.

2.6.8 Crédito

Bajo esta denominación de crédito se realiza la entrega de dinero a una persona que se compromete a cancelar en un tiempo establecido bajo las condiciones establecidas al momento de realizada dicha transacción. (Tobar, 2014)

Esta actividad denominada crédito necesita de manera urgente ser aplicada bajo principios y parámetros estratégicos en el Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes” ya que se ha estado fomentando la cultura del ahorro y crédito pero de manera inadecuada, debido a esto se ha buscado asesoramiento externo pero los resultados son bajos.

2.7. MARCO CONCEPTUAL

Estatuto.- Entendemos por estatuto a aquel conjunto de leyes que se redactan y hacen públicas en una sociedad para ser respetadas.

Debito.- El débito es un término contable que significa un gasto, o el dinero pagado de una cuenta. Para cada cuenta que se carga, a otra se le abona la misma suma. El débito no debe confundirse con la deuda, que es el dinero que pedimos prestado y debemos pagar.

Saldo.- Cantidad que resulta de una cuenta a favor o en contra de uno.

Interés.- El coste de tomar prestado dinero. Ganancia o renta producida por el capital. Magnitud económica expresada en valor absoluto que se obtiene para cada período de tiempo, generalmente el año.

Cartera.- El conjunto de todas las posiciones en todos los activos, ya sean largas o cortas, que tiene un individuo o una institución. Es frecuente que nos centremos más exhaustivamente en las carteras que tienen individuos o departamentos dentro de una institución.

Garantía.- Es todo bien o derecho propio de terceros que se otorga a un acreedor, para asegurar el cumplimiento de la obligación contraída en la operación de crédito del banco comunitario

Confianza: Es el valor más importante el iniciar un Banco Comunitario.

Ahorrar: La meta principal de un Banco Comunitario.

Auto-gestionar: El manejo hecho por uno mismo. Es la clave del programa Bancos Comunitarios. Los socios mismos van a crear sus reglas, van a facilitar las reuniones, van a administrar el dinero y cuidar la caja, y van a manejar el grupo.

Sabana de seguridad: Los ahorros aseguran que los socios van a tener una manera de tener más seguridad en las vidas. Van a tener recursos por una emergencia, para mandar a los hijos a la escuela, van a poder de comprar las necesidades de las casa, etc.

Crédito: Además de los ahorros, los Bancos Comunitarios pueden ofrecer la oportunidad para préstamos pequeños para sus socios.

Ganancias: Los préstamos generan los intereses. Al fin del ciclo de un Banco Comunitario, los intereses están repartidos entre los socios.

Aprendizaje: Los Bancos Comunitarios se ofrecen una oportunidad a los socios para aprender cómo manejar el dinero.

Paciencia: Es necesario tener la paciencia para formar un grupo con confianza.

2.8.1. IDEA A DEFENDER.

El banco comunitario “Virgen de la Mercedes” es la mejor alternativa financiera solidaria, para mejorar las condiciones de vida y organización productiva de las socias para contribuir al desarrollo económico local de Hualcanga San Luis.

2.9. VARIABLES

2.9.1. Variable Independiente

Banco Comunal Alterativa Financiera Solidaria.

2.9.2. Variable Dependiente

Mejoramiento de las condiciones de vida de las Socias.

2.10. MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN

Los métodos de investigación a aplicar serán los siguientes: inductivo, deductivo, analítico. Se recurrirá a la investigación de información primaria y secundaria con respecto al entorno local.

2.10.1. Método deductivo

La deducción va de lo general a lo particular. El método deductivo es aquél que parte los datos generales aceptados como valederos, para deducir por medio del razonamiento lógico, varias suposiciones, es decir; parte de verdades previamente establecidas como principios generales, para luego aplicarlo a casos individuales y comprobar así su validez.

En el desarrollo de esta investigación, se empleará este método en la fase de la planificación en lo referente al estudio de mercado, con el objetivo de identificar las características del mercado financiero y comprobar la existencia de demanda insatisfecha en lo relativo al ahorro y crédito con enfoque popular solidario. (Chema, 2008).

2.10.2. Método inductivo

Con este método se utiliza el razonamiento para obtener conclusiones que parten de hechos particulares aceptados como válidos, para llegar a conclusiones, cuya aplicación sea de carácter general. El método se inicia con un estudio individual de los hechos y se

formulan conclusiones universales que se postulan como leyes, principios o fundamentos de una teoría.

Se utilizara el método inductivo ya que utilizaremos nuestro razonamiento para llegar a conclusiones que serán principios que se debe tomar en cuenta para la realización del proyecto.

En la ejecución del estudio técnico y financiero, se utilizará este método en el análisis de ciertos ítems tomando en cuenta la materialidad de los mismos, de donde partiremos para tener una idea general de la proyección económica – financiera que arrojaría la creación del banco comunitario. (Lara, 2001)

2.10.3. Método analítico

Es aquél que distingue las partes de un todo y procede a la revisión ordenada de cada uno de sus elementos por separado. Analizar significa: Observar y penetrar en cada una de las partes de un objeto que se considera como unidad.

El Análisis es provechoso en cuanto que proporciona nuevos elementos de juicio.

En el análisis a los procedimientos, se utilizará este método al encontrar diferencias, se pondrá mayor énfasis en la revisión de la secuencia lógica a seguir por parte de los involucrados.

La utilización de estos métodos servirá para conocer y analizar un problema emitiendo un juicio después de una cuidadosa consideración como un proceso para la toma de decisiones. (Chema, 2008)

2.11. TIPOS DE INVESTIGACIÓN

Las técnicas de investigación que utilizaremos para recolectar información serán: la observación directa, entrevistas, cuestionario y reuniones para discutir los avances de la tesis.

2.11.1. Observación directa

Es una técnica que consiste en observar atentamente el fenómeno, hecho o caso, tomar información y registrarla para su posterior análisis.

La observación es un elemento fundamental de todo proceso investigativo; en ella se apoya el investigador para obtener el mayor número de datos. Gran parte del acervo de conocimientos que constituye la ciencia ha sido lograda mediante la observación. Existen dos clases de observación: la Observación no científica y la observación científica.

La diferencia básica entre una y otra está en la intencionalidad: observar científicamente significa observar con un objetivo claro, definido y preciso: el investigador sabe qué es lo que desea observar y para qué quiere hacerlo, lo cual implica que debe preparar cuidadosamente la observación. Observar no científicamente significa observar sin intención, sin objetivo definido y por tanto, sin preparación previa.

Se efectuará observación de entidades similares tanto en la comunidad, como en el resto de la Provincia de Tungurahua, para el momento de formular la propuesta, se tengan en cuenta los rasgos de idiosincrasia, gustos y preferencias, ejemplos exitosos, que permitan establecer los procedimientos específicos más adecuados. (Puente, 2011)

2.11.2. Entrevistas

Investigación realizada sobre una muestra de sujetos representativa de una población más amplia, que se lleva a cabo en el contexto de la vida cotidiana, utilizando procedimientos estandarizados de interrogación, con el fin de obtener mediciones cuantitativas de una gran variedad de características objetivas y subjetivas de la población.

En la ejecución del desarrollo del trabajo, realizaremos entrevistas a expertos en finanzas solidarias tanto de la provincia como del país, con el objetivo de recabar experiencias que coadyuven a la mejor propuesta. (García, 2008)

2.11.3. Encuestas

La encuesta es una técnica de adquisición de información de interés sociológico, mediante un cuestionario previamente elaborado, a través del cual se puede conocer la opinión o valoración del sujeto seleccionado en una muestra sobre un asunto dado.

En la encuesta a diferencia de la entrevista, el encuestado lee previamente el cuestionario y lo responde por escrito, sin la intervención directa de persona alguna de los que colaboran en la investigación.

La encuesta, una vez confeccionado el cuestionario, no requiere de personal calificado a la hora de hacerla llegar al encuestado. A diferencia de la entrevista la encuesta cuenta con una estructura lógica, rígida, que permanece inalterada a lo largo de todo el proceso investigativo. Las respuestas se escogen de modo especial y se determinan del mismo modo las posibles variantes de respuestas estándares, lo que facilita la evaluación de los resultados por métodos estadísticos. (Ferrer, 2010)

La encuesta se articula a través de cuestionarios que se aplicarán a las socias de la comunidad Hualcanga San Luis, para recabar información que luego será procesada a través de herramientas estadísticas.

2.12. POBLACIÓN Y MUESTRA

Población es el universo o la totalidad de las socias que pertenecen al Banco Comunitario Virgen de la Mercedes de Hualcanga San Luis, Cantón Quero, Provincia de Tungurahua.

Fórmula:
$$n = \frac{N \cdot p \cdot q}{(N-1) \left(\frac{e}{z}\right)^2 + p \cdot q}$$

Población	N
Probabilidad de ocurrencia	P
Probabilidad de no ocurrencia	Q
Margen de error	E
Constante	Z
Muestra	N

CAPÍTULO III DIAGNÓSTICO DE SOCIOECONÓMICO DELAS SOCIAS DEL BANCO COMUNITARIO.

INTRODUCCIÓN:

Una vez analizado el marco teórico que devela el propósito de la investigación, es fundamental proceder al diagnóstico socioeconómico de las beneficiarias del proyecto y de la estructura financiera solidaria que se ha creado, a fin que al efectuar el mismo, se proyecte a la organización financiera solidaria, hacia un proceso de sostenibilidad que configure además la formación de un equipo técnico local sólido, es , de talento humano local , que continúe la acción cuando la Diócesis de Ambato decida retirarse del proyecto.

Además de lo expresado, se procederá al análisis de la estructura existente, ya que al estudiar el movimiento generado a la fecha y contrastado con los criterios obtenidos por las beneficiarias, será posible la configuración de una propuesta técnico-social que refuerce la vivencia que permita incrementar nuevos productos y servicios al banco comunitario, para que incluso se abra no solo a las mujeres de la comunidad sino también a los jóvenes y adultos que libre y voluntariamente quieran sumarse a tan importante proyecto comunitario.

Par fines de interpretación es fundamental aclarar que no se pone el texto de cada pregunta para su análisis e interpretación, se pone la esencia de lo que significa la misma y la idea de la información que se está evaluando.

3.1. ANÁLISIS Y RESULTADO SOCIO-ECONÓMICOS DE LAS BENEFICIARIAS DEL BANCO COMUNITARIO VIRGEN DE LAS MERCEDES.

3.1.1 Información General:

Es importante aclarar que la pregunta 1 y sus anexos se refieren a información de la Encuesta, por ello se comienza el análisis a partir de la pregunta 2

3.1.2 Estado Civil de las Socias

Tabla 5: Estado Civil de las Socias.

<i>Descripción</i>	Soltera	Casada	Unión libre	Viuda	Divorciada.	Total
<i>Total</i>	8	21	1	0	2	32
<i>%</i>	25	66	3	0	6	100%

Fuente: Socias del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes”

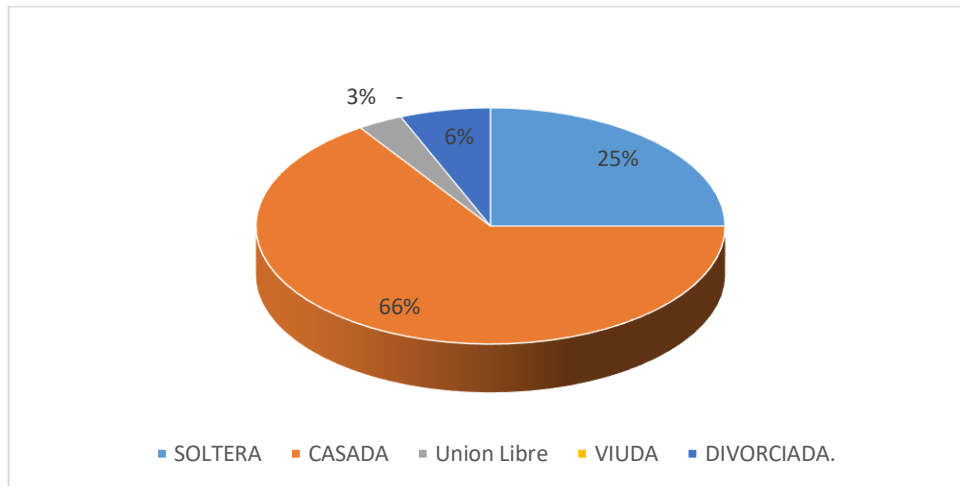


Gráfico 5: Estado Civil de las Socias

Elaborado por: Bladimir Palacios

Análisis e interpretación

El 66 % de las socias del banco comunitario son casadas, el 25% son solteras y un 3% convive con su pareja. Este resultado nos indica la característica principal de este tipo de alternativas financieras solidarias, generalmente son las mujeres que tienen muchos roles a la vez: madres, esposas, agricultoras, comerciantes, líderes comunitarias, etc. Que están cumpliendo responsabilidades en los distintos ámbitos donde desempeñan dichos roles que a su vez posibilitan también generar actividades económicas, las mismas que son indispensables para mantener una estructura familiar y a su financiera alternativa que es el banco comunitario.

Aquí cabe recalcar que la primera pregunta de la encuesta se procedió a averiguar la fecha de nacimiento de cada socia, por lo cual las edades varían entre los 22 y 64 años, es decir, el promedio es de 41 años, pronto se va a requerir relevos generacionales.

3.1.3 Composición del hogar

Tabla 6: Composición de la familia campesina.

Denominación/ Rango	JEFA	JEFE	HOMBRES						MUJERES					
			< 10	10.1 A 20	20.1 A 30	30.1 A 40	40.1 A 50	>50	< 10	10.1 A 20	20.1 A 30	30.1 A 40	40.1 A 50	>50
Frecuencia	9	23	8	11	7	8	9	6	10	15	11	12	3	12
%	28	72	25	34	22	25	28	19	31	47	34	38	9	38
Total	32		49 hombres						63 mujeres					

Elaborado por: Bladimir Palacios

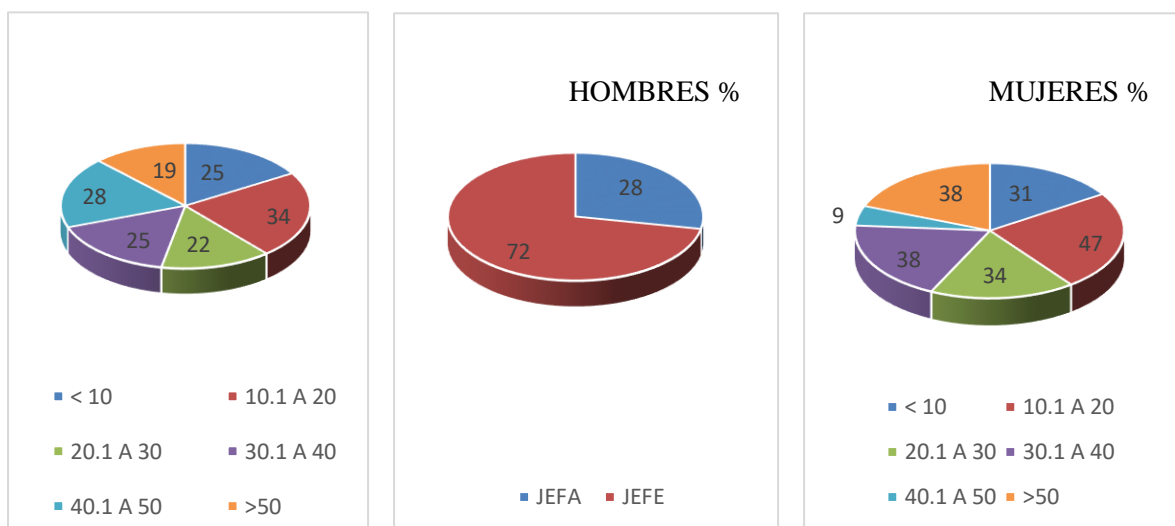


Gráfico 6: Composición de la familia campesina

Elaborado por: Bladimir Palacios

Análisis e interpretación

En la comunidad el patriarcado es más evidente en virtud de que el 72% son los Jefes de hogar la cabeza de la familia y tan solo el 28% son jefas de hogar, Es evidente que la migración no es aún un problema en la población de la muestra. Pero en relación a la población de la comunidad, el 57% de la población es femenina, de ella del rango comprendido entre < a 10 años y de 10,1 a 20 años representa el 78% (31 y 47% respectivamente); de 30,1 a 49 y >50 años, representan el 76% (38% c/u) y 9% de 40.1 a 50 años. En lo referente a los hombres el rango de edades de < a 10 y 10,1 a 20 corresponde al 59% de la población (25 y 34% respectivamente), de 21,1 a 30 y 30,1 a 40, corresponden al 72% de la población representan el 72% de la población (34 y 39% respectivamente) y el 9% representa a la población entre 40,1 y 50 años y > de 50 el 19%. La Población es relativamente joven, pero en el caso de las mujeres hay más población en edad adulta, aquello es un motivo importante para pensar en el relevo generacional, siempre y cuando los jóvenes quieran tomar la posta en las actividades y liderazgo.

3.1.4. Nivel de educación de las socias

Tabla 7: Educación de las socias.

Indicador	Analfabeto	Primaria completa	Primaria incompleta	Secundaria completa	Secundaria incompleta	Superior completa	Superior incompleta	Total
Total	0	23	6	1	2	0	0	32
%	0	72	19	3	6	0	0	100

Fuente: Socias del Banco Comunitario Virgen de las Mercedes”

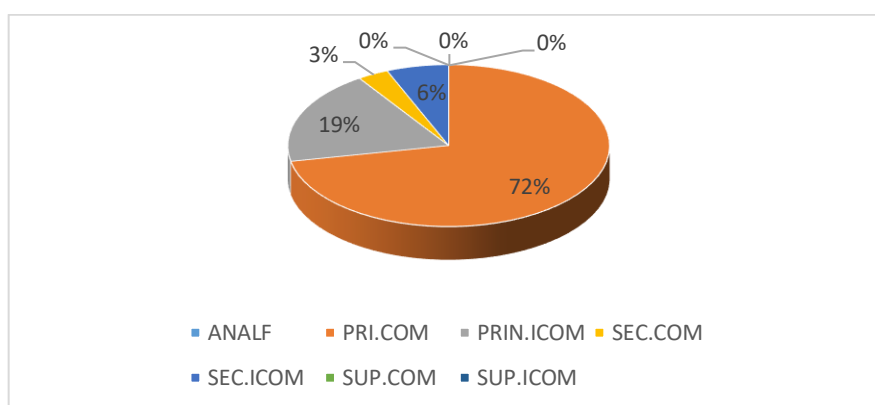


Gráfico 7: Educación de la socias

Elaborado por: Bladimir Palacios

Análisis e interpretación

El 72% de las socias señalan tener una educación primaria completa, seguramente por la ausencia de centros educativos de secundaria y por qué las mujeres del sector rural a muy temprana edad adquieren responsabilidades en la casa o en la actividad agropecuaria, hecho que les impide no continuar sus estudios. El resto de las socias generan características diferentes; así: el 19% estudió la primaria incompleta, el 6% secundaria incompleta, solo el 3% secundaria completa, el 3% secundaria completa. No se registra analfabetismo ni superior. Es importante resaltar que al tener un promedio de edad de 41 en el conjunto de las socias, las más jóvenes esto es los menos de 30 años, corresponden al 6% de formación secundaria tanto completa como incompleta. Por las características narradas, es obvio que progresivamente van generando capacidades técnicas y sociales para administrar el Banco Comunitario.

3.1.5 Ocupación de las Socias

Tabla 8: Ocupación de las socias y tiempo promedio a la actividad que realizan.

<i>Actividad</i>	Agrícola	Artesanal	Trabajo informal	Comercio	OTRO	Total	Tiempo de trabajo Promedio
Total	17	0	0	1	14	32	22 años
%	53	0	0	3	44	100%	

Fuente: Socias del Banco Comunitario Virgen de las Mercedes”

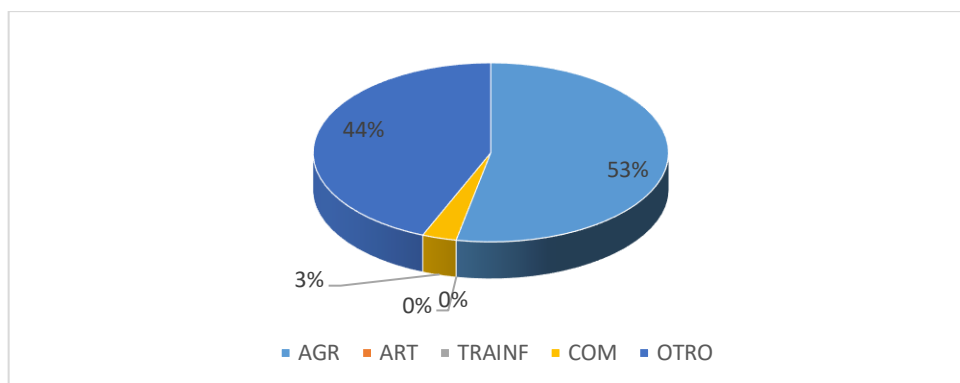


Gráfico 8: Actividad Económica de las Socias

Elaborado por: Bladimir Palacios

Análisis e interpretación

La ocupación principal de las socias en 53% es la agrícola, la zona es característica por su producción de papas y cebolla; a nivel particular, cada una se dedica a demás a la pequeña producción de aves, especies menores y ganado vacuno. Esta actividad la agrícola- genera el sustento de la familia campesina. Y el 44% se dedican a otras complementarias relacionadas en especial con la comercialización de la producción agrícola y trabajos eventuales que permiten mejorar los ingresos para la educación de los hijos. De hecho son actividades que desarrollan conjuntamente con el esposo y los hijos.

3.1.6. Ingresos y gastos de la Familia Campesina

Tabla 9: Ingresos y gastos mensuales promedio de las socias.

Rubros	Promedio mensual Ingresos	Educación	Salud	Alimentación	Vivienda	Agua	Luz	Teléfono convencional	Celular	Otros	Diferencia Ingresos menos Egresos
Valor	549,4	56,3	64,6	109,4	6,56	3,93	10,2	0	7	0	407,1
%		21	25	42	3	2	4	0	3	0	100%
Gasto promedio al mes \$258 dólares											

Fuente: Socias del Banco Comunitario Virgen de las Mercedes”

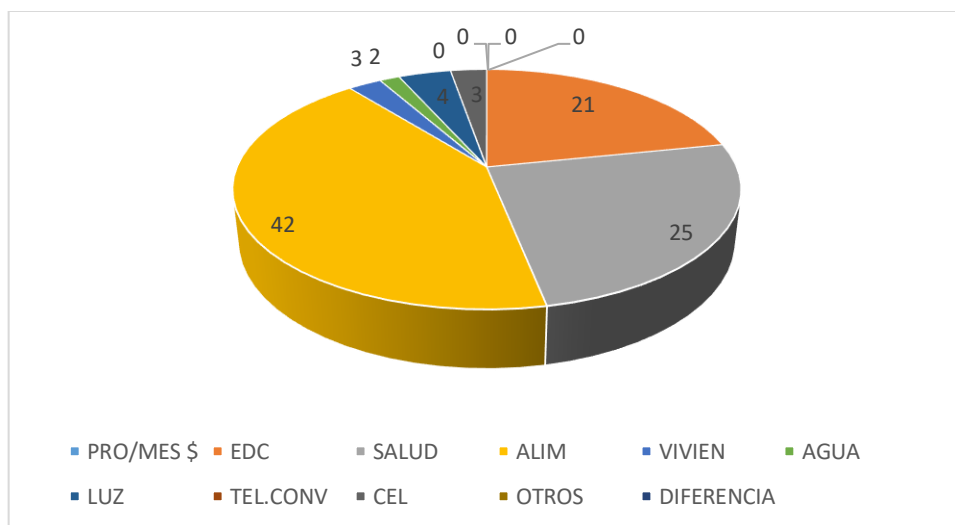


Gráfico 9: Ingresos y Gastos mensuales promedio de las socias

Elaborado por: Bladimir Palacios

Análisis e interpretación

El ingreso promedio mensual de la socias que es de \$450 dólares mensuales, destacando que los ingresos señalados por las socias van en el rango más alto de \$2000 al más bajo de \$ 300 (la información de las tablas es la que resume el comportamiento general y promedios de la variable analizada) .En relación a los gastos, el 42% de los ingreso está invertido en la alimentación de la familia, el 25% en salud, el 22% y el resto en otros rubros. El detalle de los gastos mensuales se detalla a continuación:

3.1.6.01. Principales gastos más relevantes realizados al mes.

Tabla 10: Principales gastos mensuales

NO. SOCIA	PROMEDIO MENSUAL\$	EDUCACIÓN	SALUD	ALIMENTACIÓN	VIVIENDA	AGUA	LUZ	CELULAR	DIFERENCIA
1	700	150	100	100	50	4	4	10	432
2	300		50	120		2	10	10	228
3	500	40	100	150		2	15	10	333
4	400	40	20	100		2	7	2	329
5	180		50	80		2	5		123
6	300	80	50	100		2	10	10	148
7	500		20	100		2	3	6	469
8	700	100	100	100	80	15	20	10	455
9	400	40	60	100		2	6		292
10	300		100	100			10	10	180
11	1500	90		150	80	12	6	11	1381
12	500	100	50	100		2	8	6	334
13	300	50	20	50		2	5	5	218
14	300	100	50	80		2	10	10	128
15	600	40	20	50		2	4	6	528
16	100		30	40		2	6	6	56
17	300		100	100		2	10	10	178
18	500	40	50	40		2	4	10	394
19	400	100	50	100		2	10		238
20	400		100	200		4	10	10	276
21	600	80	50	90		2	8	7	453
22	400		100	100		2	6	10	282
23	600	120	80	100		20	25	10	345
24	300	100	50	100		2	10	6	132
25	1000	30	50	120		2	25	10	883
26	700	100	100	100		10	20	10	460
27	1000	150	50	200		10	20	10	760
28	400		100	150		2	5	10	283
29	600		200	100		2	8	6	384
30	400		30	100		2	15		353
31	2000	200	100	300		5	15		1680
32	400	50	40	80		2	9	6	293
TOTAL	17580	1800	2070	3500	210	126	329	227	13028

Fuente: socias del banco comunitario "VIRGEN DE LAS MERCEDES"

De ese ingreso y egreso queda una diferencia cuyo promedio alcanza los \$ 407,10, valor que en algunos casos fluctúa entre \$ 720 en mayor gasto y \$ 131 en menor gasto. Como se desglosa el rubro gastos en la tabla 10, la pregunta ¿a qué se destina la diferencia?, la respuesta tiene relación con el pago de dividendos de créditos, adquisición de vehículos y otras cuestiones accesibles a quine generan mayor excedente.

El gasto promedio mensual de la familia campesina de las socias analizadas, es de \$ 258, que corresponde a personas y familias que viven por encima de la línea de pobreza. Una familia en la línea de pobreza vive en el Ecuador con un promedio de \$ 81,04 mensuales (Diario El universo, 15 de Febrero del 2015).

3.1.7 Relación con los Bancos

Tabla 11: Institución Bancaria de preferencia de las Socias.

IFS	SI	NO	Pichincha	Pacifico	Austro	Procredit	Otros
Total	15	17	1	0	0	6	7
%	47	53	7	0	0	43	50
	100%						

Fuente: Socias del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes”

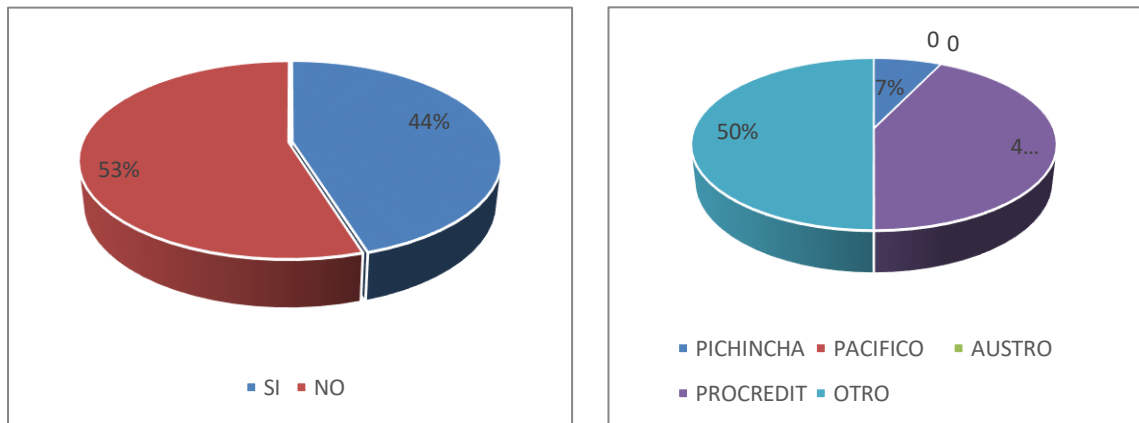


Gráfico 10: Preferencias de las Socias por la Banca Privada

Elaborado por: Bladimir Palacios

Análisis e interpretación

Son 14 de las 32 socias las que tiene relación comercial con los bancos, es decir, , el 43% de las socias ejecutan intermediación financiero con la banca privada asentada en Ambato y en la Provincia de Tungurahua, el 53% no tienen preferencia por la Banca, lo cual es un importante referente para el desarrollo del Banco Comunitario. El Banco con el que más trabajan las socias es el PROCREDIT especialista en Microfinanzas, el 7% con acuden al Baco del Pichincha y el 50% se reparten entre las demás instituciones bancarias. Lo cierto es que se trata de un grupo que están en contacto permanente con los que significan las transacciones bancarias a nivel de distintos productos y servicios que ésta le oferta, sin embargo de ello, no consideran los costos de transacción como parte de sus costos o gastos habituales.

3.1.8 Tipo de productos y Servicios

Tabla 12: Productos y Servicios que aprovechan las socias de la Banca.

Servicio	Ninguno	Libreta de ahorro	Cuenta corriente	Póliza	Préstamo \$	Tasa de Interés	plazo mes/año
Rubro	18	14	0	0	89100	187,8	30
%	56	44	0	0	6364,3	16,4	2
					Crédito promedio para la socias /14 socias		

Fuente: Socias del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes”

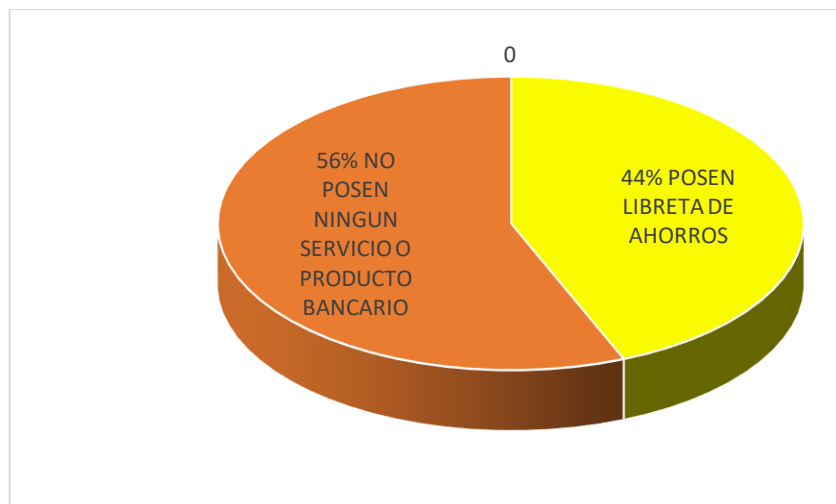


Gráfico 11: Servicios o Productos Bancarios que reciben las socias

Elaborado por: Bladimir Palacios

Análisis e interpretación

El 44% de las socias tienen libreta de ahorros en la banca privada, lo cual les acredita para recibir el beneficio del financiado, el 56% no tiene relación con la Banca.

De las 14 socias que manejan créditos promedio de \$ 6364,30, promedio resultante de los montos negociados que van desde \$ 600 el mínimo a \$ 20.000 el máximo.

Las tasa de interés promedio contratada están el orden del 16,4%,, valor no confiable en cuanto a la información de las socias, porque la Banca se maneja con tasas promedio superiores al 18%, lo que da la sensación de en realidad desconocen la tasa con la que contrataron la obligación. Lo que sí es coincidente que la tasa activa de consumo es del 16,30% timado como referencia dicha tasa en el Banco de Guayaquil. (El Telégrafo, febrero 15 del 2015)

El plazo promedio concedido es de 2 años, lo cual presume que la mayoría de obligaciones son de créditos comerciales o de consumo.

3.1.9 Relación con el sistema Financiero Popular y Solidario

Tabla 13: Relación de las Socias con las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Variable	SI	NO	CUAL
Total	22	10	0
%	69	31	0

Fuente: Socias del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes”

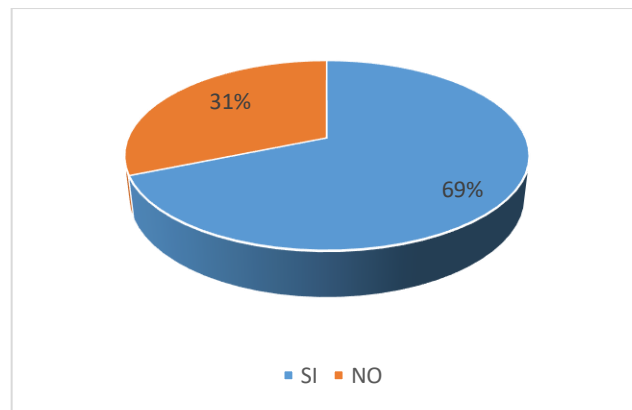


Gráfico 12: Relación con las Cooperativas

Elaborado por: Bladimir Palacios

Análisis e interpretación

Podemos evidenciar que un 68% de las socias pertenecen a una cooperativa de ahorro y crédito, mientras que el 31% no. Esta relación con el sistema financiero popular y solidario, es un importante vínculo con la esencia del banco comunitario, pues estas entidades financieras están bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, se fundamentan en principios y valores comunes y también llegan a los sectores excluidos de la banca pública y privada.

Para tener una idea más clara de la relación de las socias el Banco Comunitario Virgen de las Mercedes con las Cooperativas de Ahorro y Crédito, fue necesario saber con cuál de las 180 COAC's que operan en la Provincia de Tungurahua se identifican, lo cual se expresa en la tabla 14.

Tabla 14: Preferencia de cooperativas por las socias.

Cooperativa	Frecuencia	%
ACCION RURAL	12	54
MUSHUC RUNA	3	14
ESENCIA INDIGENA	3	14
PRODU ACTIVA	3	14
SIERRA CENTRO	1	4
Total	22	100

Fuente: Socias del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes”

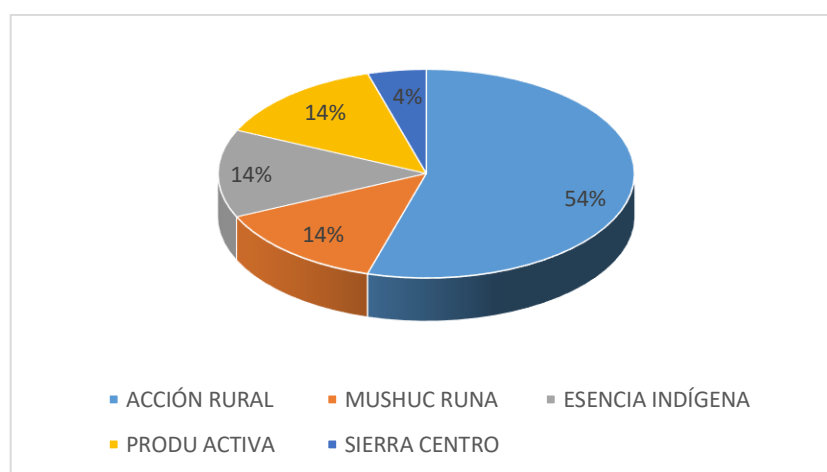


Gráfico 13: Cooperativas a las que pertenecen las socias

Elaborado por: Bladimir Palacios

Análisis e interpretación

El 54% de las socias prefieren a la cooperativa Acción Rural cuya sede principal está en Riobamba, debido a que está establecida desde hace mucho tiempo en el cantón Quero y está cerca a la comunidad de Hualcanga San Luis, las otras tres cooperativas Mushuc Runa, Produ-activa son de la preferencia cada una del 14% y Sierra Centro, que están después de esta se encuentran con un mismo porcentaje de preferencia con el 4% 1 COAC Sierra Centro.

3.1.10 Productos y Servicios aprovechados las Socias en las Cooperativas

Tabla 15: Acceso a Servicios y productos financieros de las COAC's.

PRODUCTOS /SERVICIOS	FRECUENCIA	%
Libretas de Ahorro	22	61
Pólizas	0	0,0
Crédito Vigente	14	44

Fuente: Socias del Banco Comunitario "Virgen de las Mercedes"

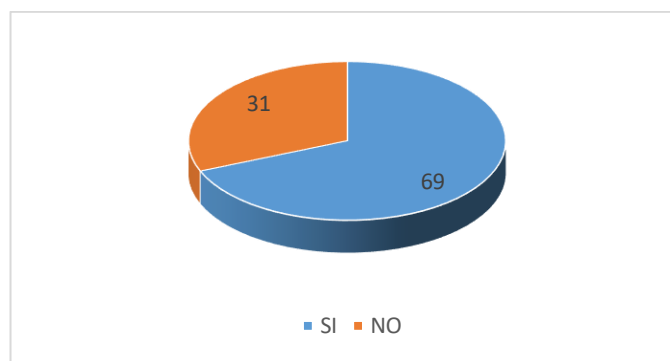


Gráfico 14: Servicios y Productos Utilizados

Elaborado por: Bladimir Palacios

Análisis e interpretación

El 61% s de las socias mantiene una libreta de ahorros con la cooperativa de su preferencia y 14, es decir el 44% del total de la muestra tiene préstamos vigentes.

A diferencia de los bancos las socias en las cooperativas prefieren de préstamos en menor cantidad evidenciamos porque aquí identificamos que el promedio de préstamos de las socias es de 2700 dólares la tasa de interés promedio que pagan es de 18% superior al del banco privado y el plazo coincide en 2 años promedio para el pago de su deuda. Aparentemente las condiciones de endeudamiento son más duras con relación a la banca, lo cual no es posible concebir de esa manera, lo más lógico es que no manejan la información para explicar en qué condiciones, con qué requisitos y facilidades se endeudaron con el sistema financiero popular y solidario.

3.1.11 Endeudamiento con el Chulco

Tabla 16: Préstamos promedio con el chulco.

Frecuencia	SI	NO	Valor \$	% Interés Promedio	Plazo Mes/Año
Total	2	30	4150	50	1 año
%	6	94	2075		
			Promedio de préstamos que tienen las 2 socias con el chulco		
	100%				

Fuente: Socias del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes”

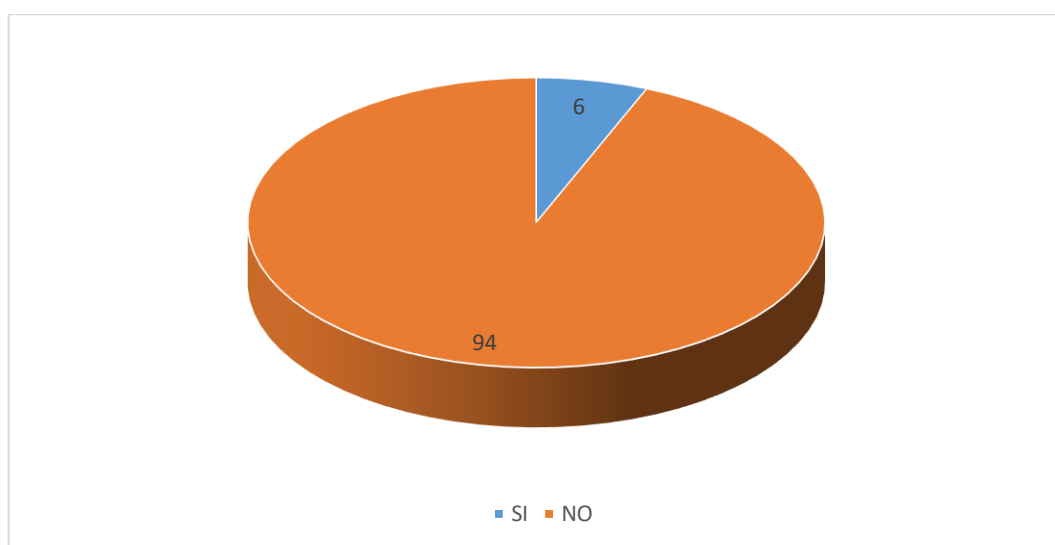


Gráfico 15: Préstamo promedio con el chulco

Elaborado por: Bladimir Palacios

Análisis e interpretación

Solamente el 6% de las socias a Diciembre del 2014 tiene deuda con el Chulco, esto es 2 socias con un monto total de \$ 4.150, que significa \$ 2.075 promedio por socia, a una tasa de interés del 50%, esto es al 10% mensual en virtud que el plazo promedio de la obligación es 5 meses.

Son condiciones por demás “duras e ilegales”, sin embargo aún hay productores que por la desesperación y ante las circunstancias que se le presenta, acuden a esta nefasta fuente de endeudamiento.

3.1.12. Endeudamiento con Familiares y Amigos

Tabla 17: Endeuda familiar y amigos.

Frecuencia	SI	NO	VALOR\$	%Interés	Plazo Mes/Año
Total	2	30	200	0	2meses
%	6	94	100	0	
			Promedio de préstamos que tienen las 2 socias con el chulco		
	100%				

Fuente: Socias del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes”

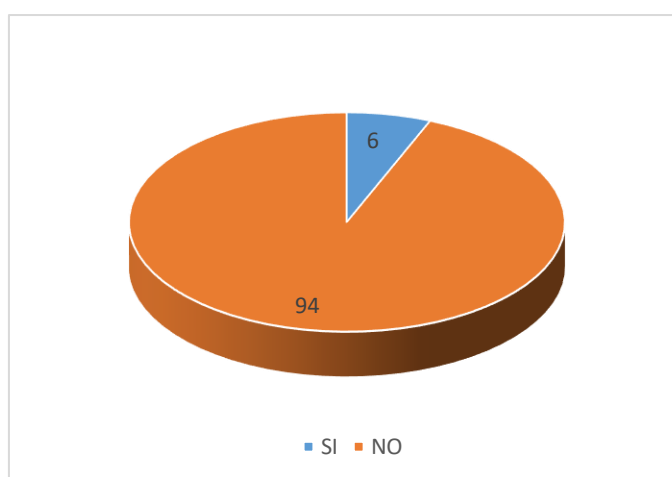


Gráfico 16: Préstamo con familiares o amigos

Elaborado por: Bladimir Palacios

Análisis e interpretación

Solo 2 socias que representa el 6% de la muestra mantienen pequeños préstamos y de cortísimo plazo con familiares a la fecha de la realización de la presente encuesta, los mismos que no superan de los 100 dólares promedio sin tasa de interés y a uno o dos meses. A fin de efectuar una comparación entre los diferentes sistemas de financiamiento a los que acuden las socias incluidos los que reciben de su Banco Comunitario, es importante analizar el siguiente resumen:

Tabla 18: Cuadro comparativo de los promedios de endeudamiento de las socias:

INSTITUCIONES FINANCIERAS	valor	No.
BANCOS PRIVADOS	6364,3	14
COAC'S	2700	14
CHULCO	2075	2
BANCO COMUNITARIO	800	32
AMIGOS	100	2
PROMEDIO	2.448	

Fuente: Socias del Banco Comunitario "Virgen de las Mercedes"

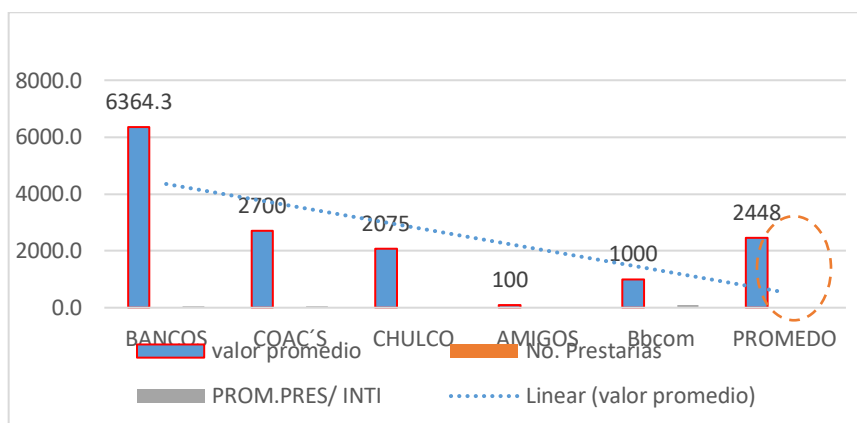


Gráfico 17: Comparación Endeudamiento

Elaborado por: Bladimir Palacios

Análisis e interpretación

Aparentemente se puede afirmar que el promedio de endeudamiento del conjunto investigado es de \$ 2.448, dicho rubro es más elevado cuando en el análisis interviene el endeudamiento de la banca, que solo estaría concentrado en el 43% de las Socias que tienen dicho beneficio; pero el endeudamiento promedio sin la Banca es de \$ 6364,3 que lo podrían cubrir en un promedio de dos años, lo cual viabiliza de mejor manera la formulación de un plan de negocios que permita que el Banco Comunitario sea autosuficiente. Sin duda nos referimos a una población con capacidad de pago y de endeudamiento que va desde un mínimo de \$ 100 si nos referimos al endeudamiento familiar a uno superior, el referido a la banca privada. Es bueno resaltar que no se tiene información de mora en las deudas o calificación de las socias prestatarias en lo que antes se conocía Central de Riesgos, hoy parte del Sistema Nacional de Datos.

3.1.13 Tiempo de Permanencia de las Socias en el Banco Comunitario

Tabla 19: Tiempo de afiliación al banco comunitario.

Frecuencia	Menos de un año	Entre uno y dos años	Más de 2 años
Total	0	1	31
%	0	3	97

Fuente: Socias del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes”

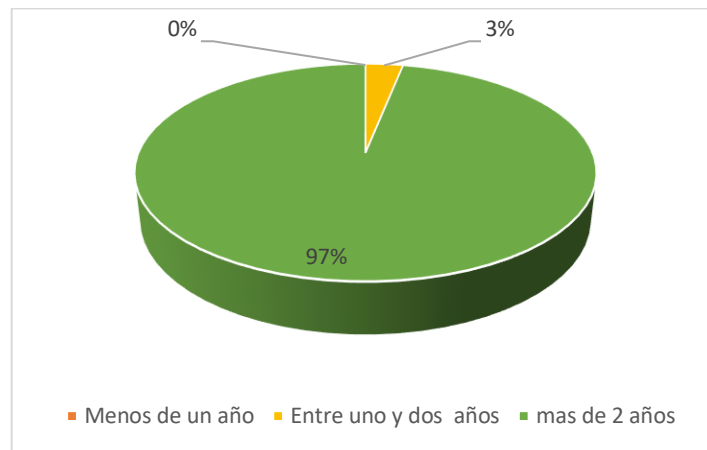


Gráfico 18: Tiempo como socia del banco comunitario

Análisis e interpretación

La organización a la cual va dedicada esta investigación está en proceso de consolidarse y auto sostenerse de mejor manera. Prueba de ello es que el 97 % de las socias ha pertenecido al banco por más de 2 años, el 3% son integrantes son nuevas debido a la difusión y aceptación que el banco comunitario ha tenido por el trabajo que desarrolla en beneficio de sus socias en la comunidad.

3.1.14 La Utilización de los servicios y productos financieros del Banco Comunitario

Tabla 20: Frecuencia en el uso de los ciclos de crédito del Banco Comunitario.

Frecuencia	Todos los ciclos	Dejando Un Ciclo	Cada 2 ciclos	Es mi primer ciclo
Total	27	2	2	1
%	85	6	6	3

Fuente: Socias del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes”

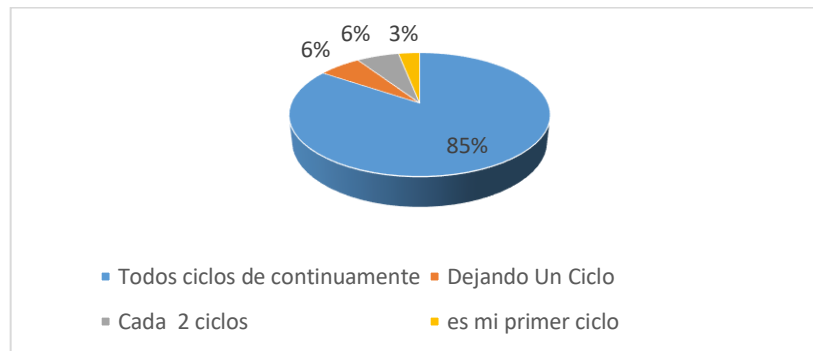


Gráfico 19: Ciclos de utilización del crédito en el Banco Comunitario.

Elaborado por: Bladimir Palacios

Análisis e interpretación

De las socias encuestadas el 85% han utilizado el servicio continuamente se puede decir desde empezó a funcionar el banco comunitario, y solo el 3% entro recién a su primer ciclo. Cabe recalcar un análisis concreto si desde nueve años funciona el banco y las socias se mantienen utilizando los servicios de crédito de acuerdo a los ciclos a los que se suman, no es menos cierto que este procedimiento se está volviendo monótono, en virtud de lo cual hay desarrollar nuevos productos y servicios que hagan más visible la presencia del banco en la comunidad.

3.1.15 Satisfacción de la Socia

Tabla 21: Medición de la satisfacción de las socias con el banco comunitario.

Frecuencia	Completamen te insatisfecho	Un poco satisfecho	Ni satisfecho, ni insatisfecho	Satisfecho	Completamen te satisfecho
Total	0	1	4	27	0
%	0	3	13	84	0

Fuente: Socias del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes”

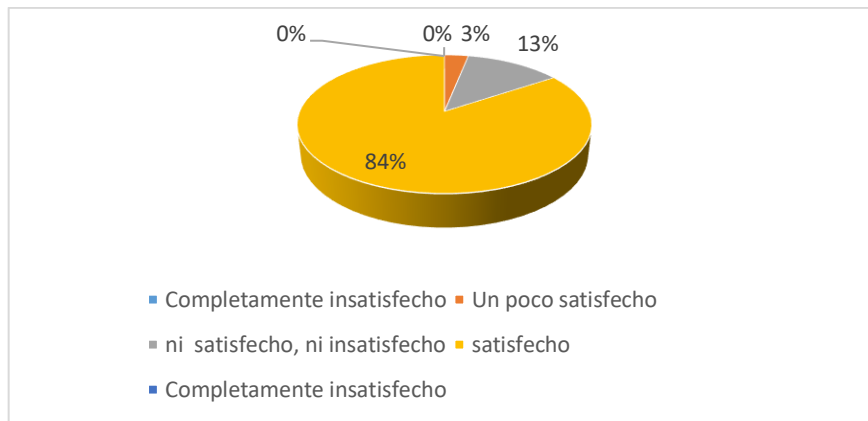


Gráfico 20: Nivel de satisfacción con el banco comunitario

Elaborado por: Bladimir Palacios

Análisis e interpretación

El 84% de las socias señalan como satisfactoria la actividad del Banco Comunitario, aquello denota que el empoderamiento de su organización no es total, aquello es más evidente en el 13% de las socias que están ni satisfechas ni insatisfechas, aquello es un síntoma de que no hay cambios en la estructura ni motivaciones que sean más fuertes para lograr hacer cosa más grandes no solo por cada socia sino por la comunidad.

3.1.16. Comparación del Banco Comunitario con otras alternativas financieras

Tabla 22: Relación entre el banco comunitario y otras IFIS.

Frecuencia	Mucho peor	Un poco peor	Ni mejor ni peor	Un poco mejor	Mucho mejor
Total	1	0	12	14	5
%	3	0	37	44	16

Fuente: Socias del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes”

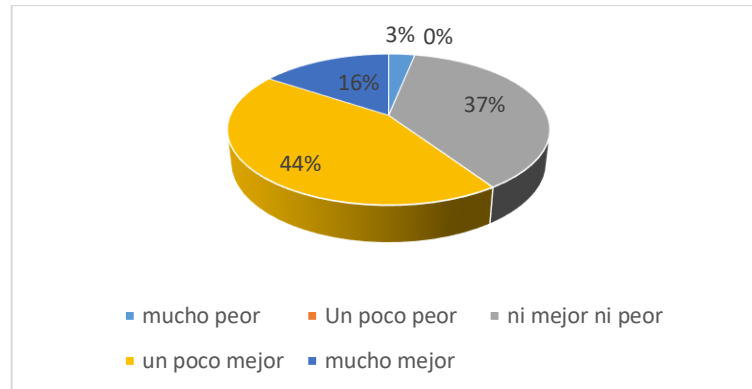


Gráfico 21: El banco comunitario en relación a otras entidades financieras

Elaborado por: Bladimir Palacios

Análisis e interpretación

Una organización empoderada de su actividad, debe tener un criterio uniforme en relación no solo a la satisfacción del producto o servicio, sino también a la hora de compararla con otras que en la práctica efectúan también una intermediación financiera. Para el caso investigado, se desprende que el 44% de las socias dicen que su banco comunitario es un poco mejor que las otras alternativas (Bancos privados, cooperativas, chulco, familiares...), el 37% le pone a su organización en el mismo nivel que las demás esto es, ni mejor ni peor y solo el 16% dice que es mejor, cuando en su conjunto todas las socias reciben los mismos beneficios y en ciclos de crédito diferentes.

3.1.17. ¿A quién pertenece el Banco Comunitario?

Tabla 23: Pertenecía al Banco Comunitario

Alternativas	A la Diócesis	A las Socias	Mixta
Total	12	0	20
%	37	0	63

Fuente: Socias del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes”

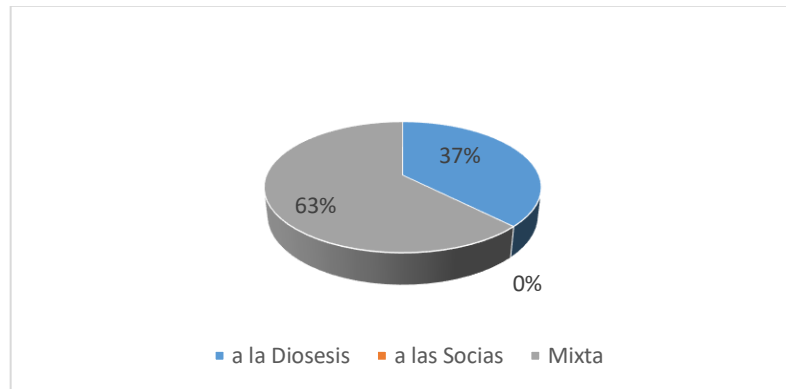


Gráfico 22: Pertenencia del Banco Comunitario

Elaborado por: Bladimir Palacios

Análisis e interpretación

Es un tanto preocupante el criterio de la pertenencia del Banco Comunitario, el 0% las socias consideran que no es de ellas, por tanto se pone en duda el nivel de empoderamiento alcanzado que tiene más hacia la afirmación de una dependencia de la Diócesis de Ambato patrocinadora del mismo. En ello el 63% de las socias dicen que el Banco Comunitario es de ellas y de la Diócesis y el 37% que es de la Diócesis. Es por ello que en 9 años de vida debió ya alcanzar niveles de activos importantes, pero aquello es relativo cuando se duda de la capacidad local para administrarlo y asumir los riesgos inherentes a la intermediación financiera.

3.1.18. El mantenerse como Socia del Banco Comunitario

Tabla 24: Probabilidad de mantenerse como socia del Banco Comunitario.

Opción	Seguro que si	Seguro que no	Tal vez
Total	22	1	9
%	69	3	28

Fuente: Socias del Banco Comunitario "Virgen de las Mercedes"

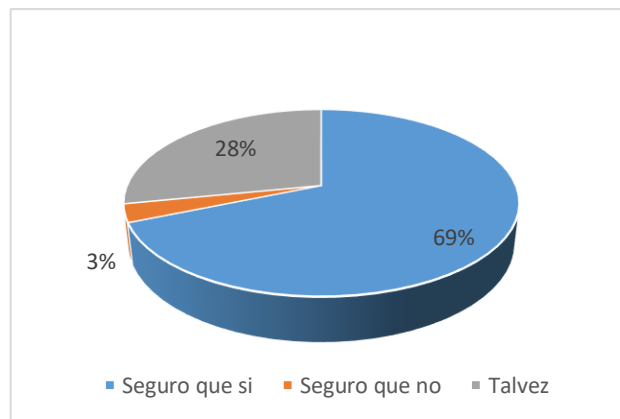


Gráfico 23: Probabilidad de seguir como socia del Banco Comunitario

Elaborado por: Bladimir Palacios

Análisis e interpretación

El 69% de las socias persiste en mantenerse como tales en dicha organización, porcentaje que es casi similar a la creencia de que la propiedad del Banco es mixta (ver punto 3.1.17). Un 28% señala que tal vez seguiría y un 3% seguir que no seguirá. Esta pregunta profundiza más la necesidad de generar un plan de negocios que tenga entre sus objetivos, la ampliación de la organización hacia los jóvenes de la comunidad, por sin duda es una reserva importante para fortalecer el crecimiento de la organización en el mediano y largo plazo, pensando que fundamental un relevo generacional como uno de los ejes que permitan alcanzar dicho propósito.

3.1.19. Capacidad de ahorro mensual

Tabla 25: Capacidad de ahorro mensual de las socias.

CAPACIDAD DE AHORRO			HORRO AL MES DE LA SOCIAS \$	
Opción	SI	NO	Capacidad de Ahorro promedio al mes de las socias en el Banco Comunitario	\$11
Total	31	1		
%	97	3	Ahorro promedio al mes por socias en otra institución financiera	\$29

Fuente: Socias del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes”

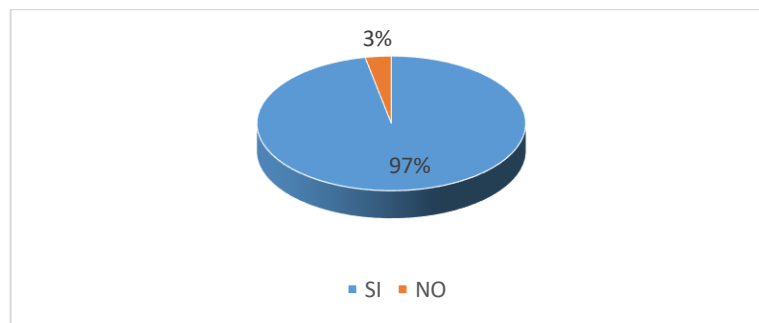


Gráfico 24: Capacidad de ahorro de las socias

Elaborado por: Bladimir Palacios

Análisis e interpretación

El 97% de las socias si tiene capacidad de ahorro, solamente el 3% manifiesta dificultades al respecto. Pero es importante destacar que el promedio de ahorro/Socia/mes en el Banco comunitario llega a los \$ 11,00 y en otra institución financiera \$ 29,00, es decir, que \$ 40,00 en promedio las socias dedican al ahorro, pero generante como base o enganche para alcanzar créditos, lo cual es una cuestión muy habitual de todas las personas quienes están relacionadas con las instituciones financieras tradicionales o del sistema financiero popular y solidario. Esta información no guarda sindéresis, en virtud de la relación existente en la capacidad de endeudamiento que casi bordea los \$2.448 (Ver Tabla 18) y entre los ingresos y gastos (ver Tabla 10), donde el remante es importante, lo cual se presume que en su mayoría está destinada al pago de deudas, puesto que aquella información se ve más objetiva en las 14 socias que cuentan con crédito en la Banca y 14 en las Cooperativas, la mayoría tiene deudas con el Banco Comunitario.

3.1.20 Demanda y posible destino de Financiamiento

Tabla 26: Requerimiento y destino de crédito

OPCIONES	SI	NO	SEMILLAS	HERRAMIENTAS	EQUIPOS RIEGO	VEHÍCULO	COMERCIO	VIVIENDA	COMPRA ANIMALES	OTROS
TOTAL	18	14	6	0	0	0	4	2	7	1
%	56	44	30				20	10	35	5
	100%		100%							

Fuente: Socias del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes”

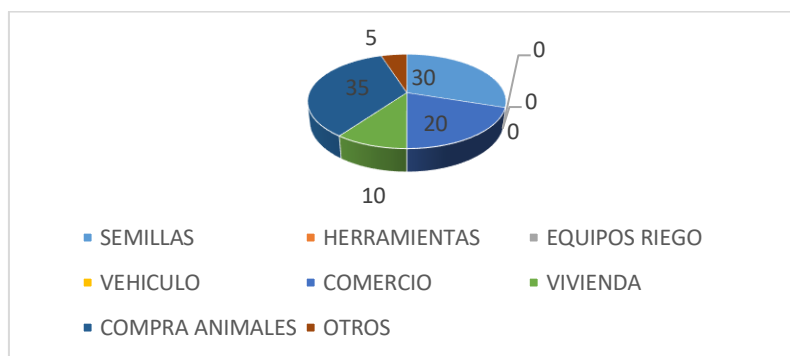


Gráfico 25: Demanda y destino del crédito

Elaborado por: Bladimir Palacios

Análisis e interpretación

A fecha de realización de presente encuesta, el 56% de las socias si requieren crédito, 44% no por que mantienen créditos vigentes en el sistema financiero privado y popula y solidario. La mayor demannda de financiamiento de las socias , esto es el 35% de ellas, requieren para compra de animales, el 30% para semillas, el 20% para comercio y el resto para vivienda y otras necesidades de consumo. Sumando semillas y compra de animales, esto es el 65% de la demanda de crédito está oriebtado al sector agropecuario, es natural aquello por que la mayor preocupación de financiamiento está relacionada con la actividad principal de las socias, que es la agrópecuaria.

3.1.21. Experiencia de las Socias en amortización de créditos:

Tabla 27: Experiencia en plazos de pago del crédito

Frecuencia: hasta...	3 meses	6 meses	9 meses	12 meses	Más de 12 meses
Total	0	1	0	11	20
%	0	3	0	34	63

Fuente: Socias del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes”

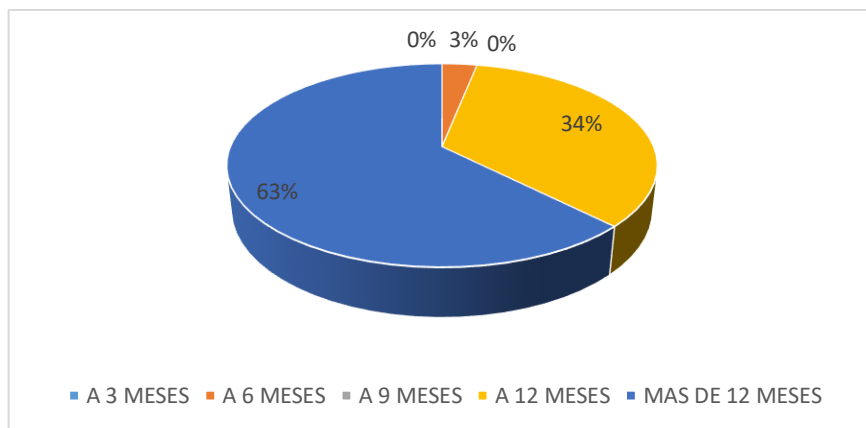


Gráfico 26: Experiencia de amortización de deudas

Elaborado por: Bladimir Palacios

Análisis e interpretación

Según la experiencia en créditos recibidos y vigentes de las socias, el 63% podrían pagar nuevas obligaciones en más de 12 meses; el 34% estaría dispuestas a pagar hasta 12 meses y solo el 3% hasta seis meses. En las reflexiones de campo anotadas se destaca que miden la amortización de la deuda no tanto por el tiempo en si, más la caracterizan por el monto de capital mas interes a pagar mensualmente, mientras menor sea el valor dicen sentir menos la obligación de la deuda.

3.1.22: Respaldo Comunitario al Banco Comunitario

Tabla 28: Respaldo de la comunidad al banco

Opción	SI	NO
Respuestas	28	4
%	87	13

Fuente: Socias del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes”

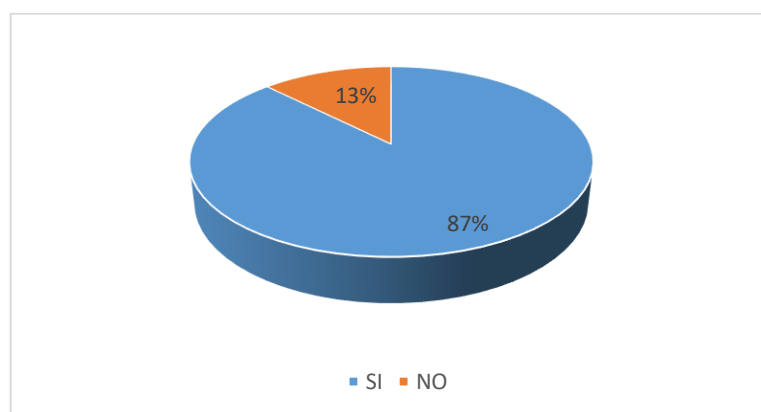


Gráfico 27: Respaldo al banco por la comunidad

Elaborado por: Bladimir Palacios

Análisis e interpretación

El 87% de las socias afirma que la comunidad si respalda la existencia y gestión del Banco Comunitario, el 13% afirma lo contrario.

Es importante destacar que sin el respaldo comunitario este tipo de iniciativas no funciona o camina lento. Pero ese respaldo debe ser mucho más concreto pero también requiere una contraparte de la organización, que generamnete es que abra su menbresía para que las y los jóvenes y demás miembros de la comunidad se integren a esta iniciativa financiera solidaria.

3.1.23: Conocimiento de los que es el Banco Comunitario

Tabla 29: Concepto de lo significa un banco comunitario.

Opción	SI	NO
Respuestas	21	11
%	66	34

Fuente: Socias del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes”

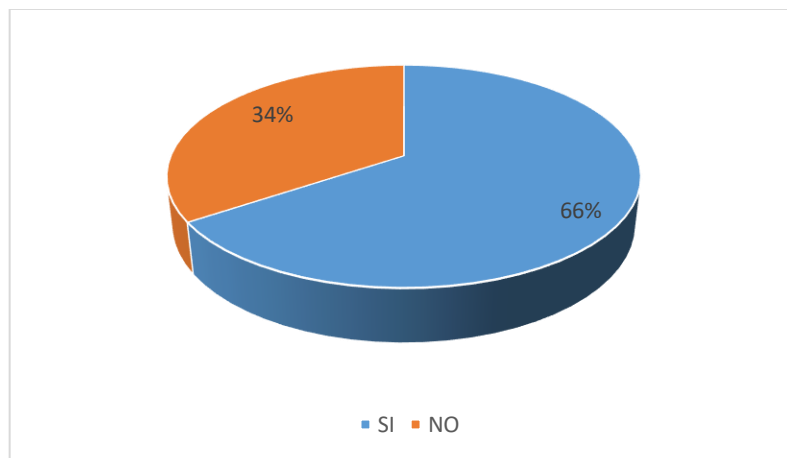


Gráfico 28: Conocimiento de las socias de que es un banco comunitario

Elaborado por: Bladimir Palacios

Análisis e interpretación

Esta pregunta reviste una importancia vital para la sostenibilidad del Banco Comunitario, a fin de confirmar si el proceso que siguen desde hace nueve años, ha generado sobre todo talento humano local para dirigirlo. En virtud de lo expresado, el 66% de las socias tiene una idea muy general de lo que es un banco comunitario esto es por que el asesor de la diócesis les explico brevemente su significado y no hay capacitaciones constantes al respecto; el 34% que no saben o no tiene una idea es porque son las nuevas socias que se han ido integrando con el transcurso del tiempo.

3.1.24 Percepción de la Responsabilidad de las socias para administrar el Banco

Tabla 30: Responsabilidad de las socias con la administración del dinero.

Opción	SI	NO
Respuestas	23	9
%	72	28

Fuente: Socias del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes”

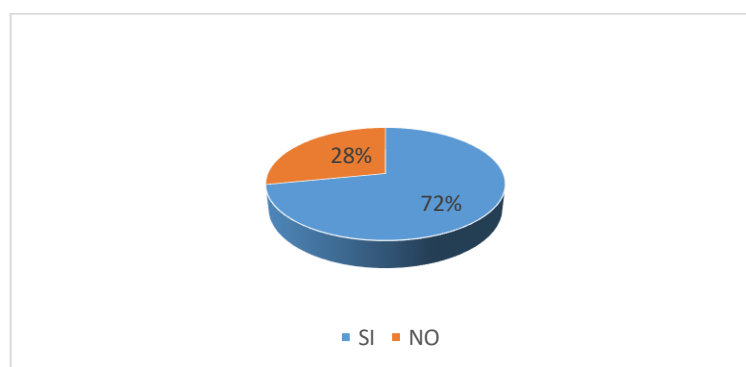


Gráfico 29: Responsabilidad de las socias con la administración del Banco Comunitario

Elaborado por: Bladimir Palacios

Análisis e interpretación

En evidente que la gestión y control del banco está orientada por el Asesor de la Disoeses, sin embargo de ello, el 72% de las socias tiene confianza con sus compañeras en lo que respecta a la administración del Banco Comunitario, mientras que el 28% no confían en las compañeras socias que están al frente de la organización.

Es importante destacar que este 28% está en el 34% de socias de la pregunta anterior que se relaciona con el conocimiento de lo que es un Banco Comunitario, por ello una debilidad importante es la falta de capacitación por que la organización no solo es de intermediación financiera sino que cumple un objetivo social importante.

3.1.25 Conocimiento de La ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero

Tabla 31: Conocimiento de Ley de la Economía Popular y Solidaria

Opción	SI	NO
Respuestas	1	31
%	3	97

Fuente: Socias del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes”

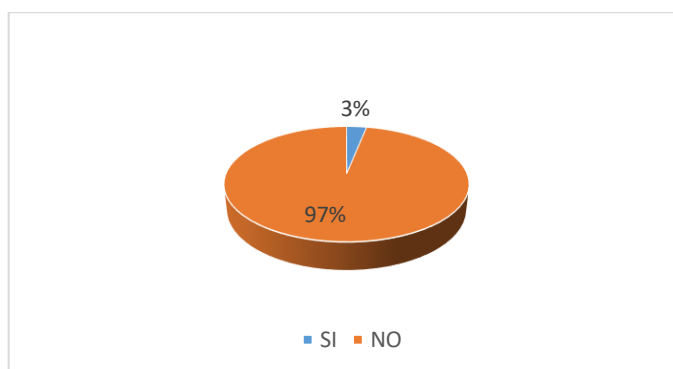


Gráfico 30: Conocimiento de la Ley de la Economía Popular y Solidaria

Elaborado por: Bladimir Palacios

Análisis e interpretación

Desde que está en vigencia la Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sistema Financiero Popular y Solidario –LOEPS-, ninguna organización puede efectuar intermediación financiera sin no tiene la autorización de la Supeintendencia de Economía Popular y Solidaria .SEPS-.

Por ello, el 97% de las socias desconoce la existencia, beneficios , regulación, control que deviene de la aplicación de dicha herramienta legal, lo cual a futuro va a causar problemas a la organización. Solo el 3% conoce de su vigencia, pero aquello es un error de la Asesoría que debe capacitar a las socias sobre el ámbito y contedo de dicha ley, en virtud que al registrarla estaria el Banco sujeto a controles que en todo caso daría mayor confianza a las socias.

3.1.26 Percepción de la asesoría que reciben de la Diócesis de Ambato para la gestión del Banco Comunitario

Tabla 32: Percepción de la satisfacción de la Asesoría de la Diócesis de Ambato.

Opción	SI	NO
Respuestas	23	9
%	72	28

Fuente: Socias del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes”

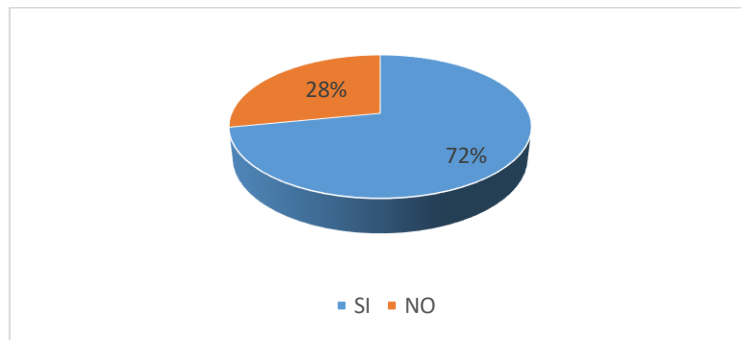


Gráfico 31: Percepción de la satisfacción con la asesoría de la Diócesis

Elaborado por: Bladimir Palacios

Análisis e interpretación

El 72% de las socias están conformes con la asesoría técnica que reciben a través de un Asesor de la Diócesis de Ambato para la gestión del Banco Comunitario, la misma que está en el ámbito contable, financiero, crediticio y administrativo, bajo el modelo que impulsa dicha entidad de la Iglesia.

El 28% no está de acuerdo, es importante en ello identificar que en toda organización hay grupo o grupos de personas que todo lo ven en negativo, generalmente no aportan para mejorar la situación sino que mantiene una actitud nada favorable para que se avance en armonía. Lamentablemente esos criterios muy pocas veces son sostenidos en las Asambleas, pues en dicho ámbito aprueban todo pero afuera critican también todo.

3.1.27 Confianza de las Socias en administrar su Banco Comunitario

Tabla 33: Capacidad de administrar el banco sin la asesoría de la Diócesis

Opción	SI	NO
Respuestas	6	26
%	19	81

Fuente: Socias del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes”

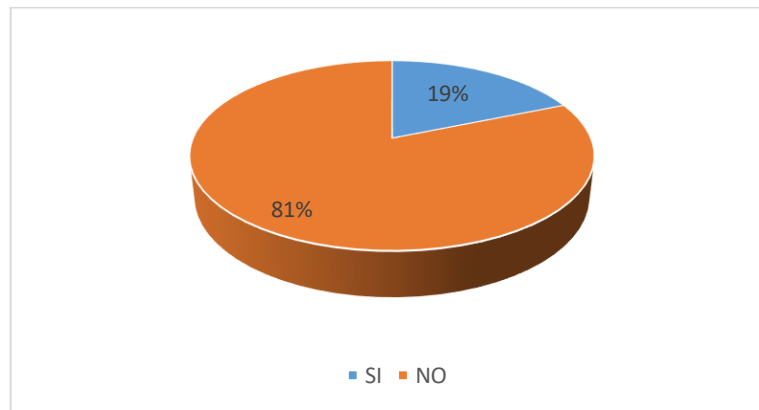


Gráfico 32: Administrar las socias sin la asesoría de la diócesis

Elaborado por: Bladimir Palacios

Análisis e interpretación

Las Socias del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes”, en esta pregunta de la encuesta, revelan su total dependencia de la Diócesis, aquello denota una fuerte debilidad de las socias en no confiar en su propia capacidad como así lo expresan el 81% que piensan que después de nueve años no están en capacidad de Administrar su propia organización. El 18% creen que si podrían. Nótese que el no formar lo que las ONG’s llaman para técnicos locales para administrar sus propias iniciativas, es un error de la Diócesis, pues, ¿qué pasaría con el Banco Comunitario, si la Diócesis decide salir de la Asesoría?, pues a la vista hay un grave problema de sostenibilidad de ocurrir aquello.

3.1.28 Construcción de confianza entre los socios y la Comunidad, para desarrollar mejor al banco comunitario

Tabla 34: Confianza entre las socias y la comunidad en la Banco Comunitario

Opción	SI	NO
Respuestas	29	3
%	91	9

Fuente: Socias del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes”

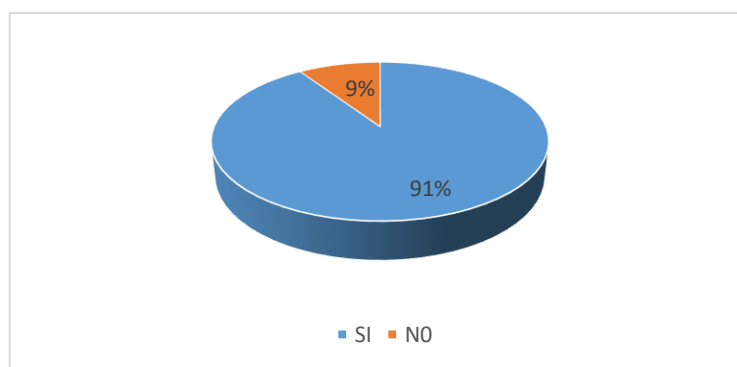


Gráfico 33: Confianza entre la comunidad y las socias

Elaborado por: Bladimir Palacios

Análisis e interpretación

En el Ítem 3.1.22 el 87% de las socias percibe que la comunidad les respalda lo cual se reconfirma aquello con el 91% de las socias cree que si se ha construido una confianza entre el Banco Comunitario y la Comunidad.

Esa confianza es el activo principal que debe conservar el Banco Comunitario, pero hay que extenderla abriendo más la membresía y sobre todo formando recurso humano de la comunidad para tener una reserva técnica para administrarlo en caso de que en el futuro la Diócesis decida salir del proyecto.

3.1.29 Satisfacción de las Socias en la atención que reciben del Banco Comunitario

Tabla 35: Satisfacción con la atención del banco comunitario

Opción	SI	NO
Respuestas	30	2
%	94	6

Fuente: Socias del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes”

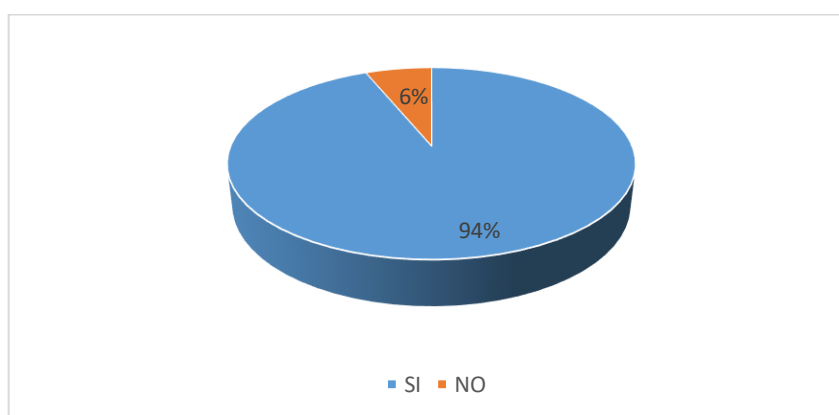


Gráfico 34: Satisfacción de las socias con la atención del banco comunitario

Elaborado por: Bladimir Palacios

Análisis e interpretación

El 94% de las socias están de acuerdo con la atención que reciben del Banco Comunitario y el 6% no lo están de acuerdo.

Este sentido de satisfacción es vital porque allí se va a determinar el nivel de confianza que es parte de lo que Luis Razetto Ilana Factor C, esto es que una organización solidaria si no cuenta con la confianza, corresponsabilidad, compañerismo, compromiso, colaboración,..., no llega lejos. Lo único que falta es más confianza en ellas mismo, para medir la posibilidad de una autogestión con menor dependencia.

3.1.30 Comparación del Banco Comunitario con otras alternativas financieras.

Tabla 36: Comparación del Banco Comunitario con otras alternativas financieras

	MUCHO PEOR	UN POCO PEOR	NI MEJOR NI PEOR	UN POCO MEJOR	MUCHO MEJOR
FRECUENCIA	1	0	12	14	5
%	3	0	38	44	15
	100%				

Fuente: Socias del Banco Comunitario "Virgen de las Mercedes"

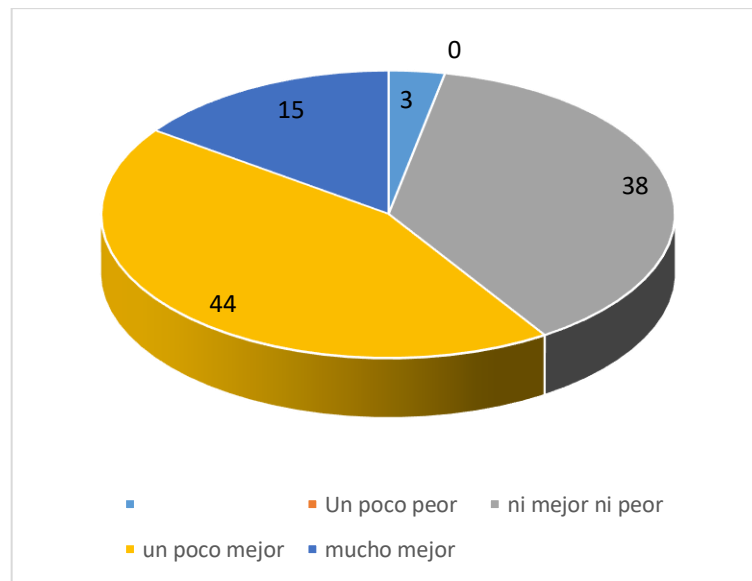


Gráfico 35: Comparación del Banco Comunitario con otras alternativas financieras

Elaborado por: Bladimir Palacios

Análisis e interpretación

El 44% de las socias señala que su Banco Comunitario es un poco mejor que las cooperativas de ahorro y crédito, bancos privados y demás alternativas de financiamiento, el 38% es más conformista y dice que no es ni mejor ni peor, el 15% es más optimista y dice que es mucho mejor, solo un 3% de socias señala que es mucho peor, valor no significativo pero con el tiempo puedes ser influenciado en el criterio de las socias al respecto

3.1.31 Problemas hay que corregir para mejorar la gestión del banco comunitario Virgen de la Mercedes de Hualcanga San Luis.

En relación a las preguntas abiertas del cuestionario, se ha logrado sistemática las respuestas en los siguientes términos:

Tabla 37: Problemas identificados por las socias

PROBLEMAS RELACIONADOS CON LAS SOCIAS	REPAGOS Y MOROSIDAD	ORGANISMOS DE GOBIERNO
-Impuntualidad en los pagos de los préstamos -Egoísmo -	-Morosidad (una socia determina visible el problema) -Los organismos de gobierno encargados de la recuperación de cartera, no informan a las socias de los periodos de vencimiento de las cuotas -Falta de tino para recuperar cartera, las socias que no cumplen reciben en la Asamblea un trato nada solidario.	-Discrecionalidad de los organismos de gobierno la en la entrega de nuevos créditos por impuntualidad en pagos -Problemas de falta de comunicación de los organismos de gobierno con las socias. -Falta de procedimiento parlamentario para estructurar tanto el orden del día de la asamblea, la información que debe ser transmitida y las cordiales llamadas de atención por falta de pagos, inasistencias, etc.
PROBLEMAS CON LA ASESORIA	PROBLEMAS DE MANEJO DE LOS AHORROS	
-Comunicación no fluida Asesor de la Diócesis y las Socias -	-Las socias no tiene una mejor información en el movimientos de sus ahorros	

Fuente: Socias del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes”

En síntesis, los problemas adicionales a los estudiados en esta organización, se originan en los niveles de gobierno tanto asociativo como empresarial, en ello los Directivos y la Asesoría de la Diócesis, deberán pronunciarse en torno a las coyunturas que surgen de lo descrito, tomar correctivos, en fin, reestructurar la composición de los mismos, a fin de que la visión de futuro del Banco Comunitario, se proyecte en principios y valores de la economía solidaria, que ante todo antepone al ser humano como el principio y el fin de los resultados de los procesos que nacen de dicha vertiente económica alternativa.

3.2 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LA INFORMACIÓN DEL ASESOR Y DIRECTIVA DEL BANCO COMUNITARIO

Una vez orientados los resultados e información de la organización desde el punto de vista de las socias, es procedente interpretar las encuestas que fuera aplicada a las tres dirigentes principales de la organización y al asesor externo.

De hecho hay una debilidad bastante notoria de la Dirigencia en cuanto al manejo de la información de "su organización" y al mismo tiempo hay una fortaleza del asesor externo del manejo de toda la información pero que no la compartió en su esencia y contexto, para cruzar la misma de una manera más objetiva, con la primera parte del análisis de resultados, esto es, lo que dicen la socias, que en términos generarles tampoco han captado información y aplicado principios que rigen a este tipo de alternativas financieras solidarias.

Los resultados de lo expresado son los siguientes:

3.2.1 ¿El banco comunitario Virgen de las Mercedes" de Hualcanga San Luis, cantón Quero, provincia de Tungurahua durante año 2014 se registró en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS?

Concomitante al conocimiento y vigencia de la normativa que actualmente cobija a los Bancos Comunitarios, la Directiva desconoce que es la SEPS, por lo tanto la intermediación financiera que realizan está fuera de su control.

Al contrario del asesor de la diócesis de Ambato su respuesta, enfatiza que es una organización de hecho que se cobija en un proyecto de Bancos Comunitarios que maneja la Diócesis de Ambato, tampoco ni en función de las ventajas o desventajas que traería el registro ante la SEPS, no se obtuvo pronunciamiento alguno.

3.2.2 ¿Cuántas Socias (os) tiene el banco comunitario Virgen de las Mercedes” de Hualcanga San Luis, cantón Quero, provincia de Tungurahua a diciembre del año 2014?

El Banco Comunitario a diciembre del 2014, se mantiene con 32 socias. No hay incremento ni tampoco deserción, peor aún – por el momento- ampliar la membresía a los demás miembros de la comunidad, se entiende como un proyecto solo de mujeres.

3.2.3 ¿ El banco comunitario Virgen de las Mercedes” de Hualcanga San Luis, cantón Quero, provincia de Tungurahua durante el año 2014, cuenta con estatuto?

De hecho no cuenta con Estatuto porque al respecto la SEPS orienta el detalle del mismo a través de un solo patrón para todos los Banco comunitarios como así lo hizo con las Cooperativas de Ahorro y Crédito. Sin embargo si cuentan con un reglamento interno es lo manifestaron las autoridades del banco así como también el asesor.

3.2.4 ¿Cómo está estructura del banco comunitario Virgen de las Mercedes” de Hualcanga San Luis, cantón Quero, provincia de Tungurahua durante el año 2014?

Esta es la estructura de gestión mínima que se puede distinguir en el banco comunitario, la misma que está sujeta al Proyecto de la Diócesis, que al parecer a través de su oficina de Pastoral Social, direcciona el funcionamiento de ésta y otras alternativas financieras solidarias en el ámbito de su jurisdicción eclesial.

Tenemos en esta estructura dos instancias asociativas de “gestión” que son la Asamblea de Socias y la Directiva, sin embargo la parte empresarial, es decir el objeto social del negocio, se desarrolla desde la Diócesis y no las socias como debe ser. (Ver en la propuesta la interpretación es más amplia)

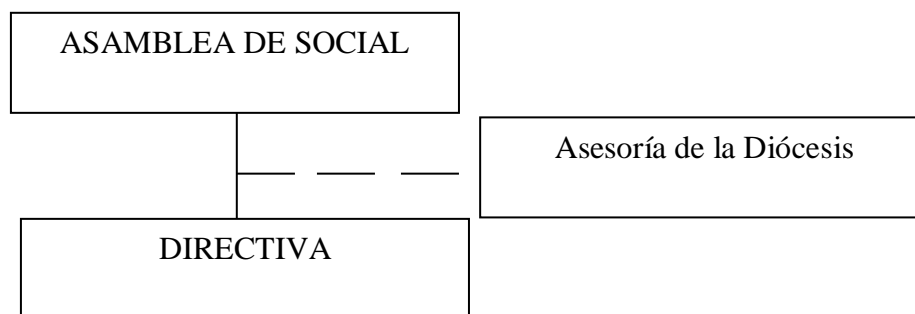


Gráfico 36: Estructura actual del banco.

3.2.5 ¿El banco Comunitario Virgen de las Mercedes” de Hualcanga San Luis, cantón Quero, provincia de Tungurahua durante el año 2014, trabajó con montos mensuales obligatorios de ahorro?

El ahorro en el banco comunitario menciona que es libre, es decir pueden ahorrar el monto que a cada socia le convenga, de acuerdo a sus capacidades y actividades que realicen.

3.2.6 ¿El banco comunitario Virgen de las Mercedes” de Hualcanga San Luis, cantón Quero, provincia de Tungurahua durante el año 2014, trabajó con montos mínimos y máximo de crédito?

De acuerdo a la disponibilidad de cartera, respaldo de ahorros y otros requisitos que constan el Reglamento Interno, se trabajan con los siguientes mínimos y máximos:

Monto Mínimo \$ 50 dólares.

Monto Máximo: \$ 5000 dólares.

Según nos muestra la tabla No. 18 el promedio de endeudamiento de las socias es de \$2.448 dólares incluido al banco comunitario a cooperativas de ahorro y crédito y a la banca privada, por ello aún no hay caso que aplique al endeudamiento máximo.

3.2.7 ¿Cuál es la atención y montos de colocación de crédito promedio del banco comunitario Virgen de las Mercedes” de Hualcanga San Luis, cantón Quero, provincia de Tungurahua año durante el 2014 mensualmente?

El monto de colocación anual alcanzó en el año 2014 los \$ 22.445 dólares, esto es un promedio aproximado por socia de \$ 700 dólares, monto que de alguna manera es

inferior al alcanzado en el análisis del promedio de endeudamiento de las socias en los sectores privado, cooperativo, chulco y familiar , que alcanza valor de \$ 2.448 dólares. El cruce de esta información, solo determina que no hay un manejo de información adecuado, para saber con mejor certeza la relación en los datos expresados por la Dirigencia.

3.2.8 ¿Cuáles fueron las condiciones para el acceso al crédito del banco comunitario Virgen de las Mercedes” de Hualcanga San Luis, cantón quero, provincia de Tungurahua durante el año 2014?

El acceso al crédito requiere de garantías mínimas como: garantías personales, generalmente 1 garante; y, garantías cruzadas cuando se considere pertinente aplicar dicho requisito, que resulta el más común y generalmente aceptado en toda la estructura de bancos comunitarios, cajas solidarias y cajas de ahorro..

3.2.9 ¿Señale con que tasa de interés mensual o anual trabajó el banco comunitario Virgen de las Mercedes” de Hualcanga San Luis, cantón quero, provincia de Tungurahua durante el año 2014?

La Tasa es del 24% sobre saldos, esto significa el 2% mensual donde seguramente está gravado el costo financiero de la operación del proyecto diocesano, que es similar en relación las otras instituciones, es decir que van de la mano en consecuencia de los intereses en relación al banco comunitario. En conjunto resulta una tasa superior al promedio del sistema cooperativo e incluso de la misma banca tradicional.

3.2.10 ¿Qué tipo de autocontroles se han establecido el Banco Comunitario Virgen de las Mercedes” de Hualcanga San Luis, cantón quero, provincia de Tungurahua durante el AÑO 2014., para la gestión administrativa y financiera?

La asesoría diocesana y la directiva, aplican controles conjuntos a:

- Todas las transacciones que se efectúan en la reunión del grupo, para resaltar el principio de transparencia.
- El manejo del efectivo que es responsabilidad de la directiva, esto es para garantizar liquidez inmediata para la entrega de créditos.
- A los montos permanentes de depósitos, máximos y mínimos de crédito, gestión de cobros, etc...

3.2.11 ¿La Junta Directiva del Banco Comunitario Virgen de las Mercedes” de Hualcanga San Luis, cantón Quero, provincia de Tungurahua durante el año 2014, efectuó inversiones financieras, en Bancos Cooperativas con la autorización de la Asamblea General de Socios?

No ha efectuado inversiones, el recurso está circulando permanentemente en créditos. No se tiene información del valor de efectivo que queda en caja, de hecho es dinero que a veces está ocioso.

3.2.12 ¿Se comprueba la veracidad de la documentación presentada por los socios conjuntamente con la solicitud de cualquier tipo de préstamo?

Es un procedimiento normal que se encargan de ejecutar los organismos de gobierno, acuden también a través de la asesoría a los Buro de créditos y datos personales, para evitar sobreendeudamientos. Tampoco informaron cómo hacen este procedimiento que es común para las organizaciones registras en la SEPS, en Superintendencia de Banco y Seguros, entre otras.

3.2.13 ¿Cuenta el Banco Comunitario Virgen de las Mercedes” de Hualcanga San Luis, cantón quero, provincia de Tungurahua año 2014 con recursos tecnológicos que permitan suministrar al socio una información oportuna y veraz?

Este tema es preocupante, Las socias del banco comunitario no aplican pequeñas herramientas informáticas para registros, informes de movimiento (ahorro y crédito), los registros en el Banco son manuales en lo referente a las libretas de cada una de las socias. La diócesis lleva acabo este registro contable y crediticio a fin de respaldar la información del banco comunitario en un sistema acorde a la necesidad, información que por falta de preocupación, talento humano y medios tecnológicos, no se realizan en la comunidad.

3.2.14 ¿El banco comunitario Virgen de las Mercedes” de Hualcanga San Luis, cantón Quero, cuenta con un sistema contable-financiero adaptado a las necesidades de la misma?

Directamente el banco comunitario no tiene ningún tipo de sistemas para desarrollar sus actividades, quienes manejas estas estos sistemas o herramientas tecnológicas son directamente la Diócesis de Ambato ya estas sean para registro, ahorro, llevar contabilidad, cartera vencida entre otros servicios que ameriten sistematizar.

En las reuniones que realizan cada 28 días es ahí donde se realizan los registros manuales, en las libretas de cada una de las socias. Pero es el proyecto de la Diócesis quien lleva los registros informáticos de las operaciones del Banco Comunitario, y, es el asesor del banco comunitario el Lic. Rodrigo Bermeo, quien directamente maneja dicho proceso.

3.2.15 ¿Se formula anualmente el presupuesto detallado de ingresos y egresos de acuerdo a las necesidades de los socios, las físicas y del personal administrativo?

Esta herramienta de gestión no ejecuta el Banco Comunitario, esta actividad está desarrollada por el proyecto en la Diócesis, quien genera confianza de las socias al respecto.

3.2.16 ¿Se realizan comparaciones de los resultados obtenidos con los esperados económicamente y financieramente?

Las socias no tienen conocimiento de reportes que indiquen comparativamente cual es la situación el Banco Comunitario cada periodo de generalmente recomendado para el análisis económico, financiero y social de la gestión del banco.

Esta es una gran debilidad no solo del conjunto de las socias sino de su directiva, pero es una fortaleza que determina la asesoría, que es quien maneja integralmente la información, sin querer con ello, disminuir el nivel de confianza que las socias tienen el Asesor, pero si es posible cuestionar que el proyecto de la Diócesis como en cualquier proyecto de desarrollo económico comunitario, no ha formado entre las socias un equipo que pueda responder de manera técnica al manejo de la información, que es necesaria para planificar la sostenibilidad de la estructura financiera alternativa que motiva esta investigación.

3.2.17 ¿Controla el banco comunitario “Virgen de las Mercedes” de Hualcanga san Luis, cantón Quero, Normas y Procedimientos para la ejecución de las actividades u operaciones?

Se puede afirmar que algunas cuestiones operativas son susceptibles de analizarla desde el enfoque de la pregunta, como por ejemplo el seguimiento a:

- Tiempo de trámite de un crédito: es de acuerdo a como estén los pagos si han cancelado la deuda todas las socias, es decir si ha culminado el ciclo y no hay ninguna socia pendiente de pago, el tiempo de demora la atención de una

solicitud de crédito es de 24 horas en circunstancias normales y si el Asesor posibilita aquello, pero generalmente el tiempo máximo es de 2 semanas, es el tiempo que tiene para resolver tales inconvenientes.

- Control individual de ahorros, que aunque no es contradicción con algo similar analizado en los resultados de las socias, aquellas si tienen su propia información del monto de ahorros y obligaciones vigentes con el banco.

3.2.18 ¿A Diciembre 31 del 2014, cual es el monto total de ahorros que tiene el Banco Comunitario?

Aquí una se muestra la veracidad del punto 3.2.16. Que no existe total información entre la asesoría y las socias del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes” sobre los movimientos y ahorros del dinero ya que por parte del asesor manifiesta que existe una cantidad \$ 2.359 dólares, en ahorro de las socias, mientras que la directiva del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes” manifiesta que existe \$ 3.046 dólares, hasta diciembre del año 2014.

3.2. 19 ¿A Diciembre 31 del 2014, cual es el monto total de préstamos colocados que tiene el Banco Comunitario?

Hasta Diciembre del año 2014 la directiva menciona que existe el monto de \$ 22.445 dólares, entre las socias actuales del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes”, hay una mucha diferencia al comentario del asesor que menciona que existe tan solo la cantidad de \$ 3.600 dólares.

3.2.20 ¿A Diciembre 31 del 2014, cual es la cartera vencida que tiene el Banco Comunitario?

La morosidad determinada en valor y no en número de socias inmersas en el problema, es de \$ 1.600 dólares, que directamente le corresponde a 2 socias del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes”.

En estas preguntas, 18, 19 y 20, hay un manejo de información totalmente diferente de las socias y del asesor, por un lado antes sostiene que la colocación fue de \$ 22.445 dólares, las socias y \$ 3.600 dólares el Asesor.

Por ello no es que se duda de la transparencia, pero manejar información diferente y contradictoria entre socias, directiva y asesor, solo es síntoma de construcción de desconfianza que progresivamente puede causar serios problemas a la organización.

3.2. 21 ¿A Diciembre 31 del 2014, cual es la cartera vencida incobrable que tiene el Banco Comunitario?

Aun no se termina el ciclo no hay cartera vencida, responden. Lo cual determina la inexistencia de una contabilidad con corte al 31 de diciembre del año 2014, mencionan que cuando termine el ciclo identifican la cartera vencida incobrable que casi no se da el caso son solo pagos atrasados por parte de las socias del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes”.

3.2.22. ¿Cuántos socios y socias tienen prestamos vigentes en el Banco Comunitario?

Actualmente las 32 socias que participan en el Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes” mantienen préstamos vigentes, y cabe notar aquí que 8 socias están en participación pasiva es decir que este ciclo no está en participación con el Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes”.

3.2. 23. ¿Cuenta el Banco Comunitario con asistencia técnica o financiera externa?

Cuentan con apoyo externo, solo a través de la Diócesis de Ambato. Dicha asistencia se desagrega en las siguientes acciones:

Asistencia Técnica: Administración de la Diócesis de Tungurahua

Asistencia Financiera: Administración de la Diócesis de Tungurahua

Asistencia Crediticia: Administración de la Diócesis de Tungurahua

3.2.24. Señale la periodicidad de las reuniones de los organismos de gobierno del Banco Comunitario:

En la siguiente tabla se describe la información recogida al respecto:

Tabla 38: Periodicidad de las reuniones del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes”

Organismo Nombre	1 vez a la semana	1 vez cada quince	1 vez cada semestre	Otras. Explique
Asamblea				Cada 28 días
Junta Directiva				Cada 28 días
Comité de Crédito				Cada 28 días

Fuente: Asesor del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes”

Las reuniones que realizan cada 28 días son aprovechadas antes de la asamblea general, el tiempo que sea necesario para otras actividades ya sean estas deportivas, religiosas y de responsabilidad social con la comunidad. No tienen específicamente reuniones la Directiva como para tomar decisiones como está marchando o desarrollando el banco con total calma, bien pues al parecer se reúnen es por el motivo de pagos y cobros, mas no por tratar de mejorar la calidad de vida ya sea entre las socias y la comunidad. Se analizan temas como: Morosidad, Recuperación de Crédito, Aprobación de créditos. Estado de ahorros, entre otros

Resumiendo, es muy evidente que hay información cruzada y diferente entre la Directiva y la Asesoría Diocesana, en virtud de lo cual, urge ordenar adecuadamente un estructura que permita un flujo ordenado de información basado sustancialmente en justificativos que puedan ser demostrables, controlados y discutidos, a fin de que se pueda administrar adecuadamente el proyecto por parte de sus actoras, sin descuidar o lamentar la importancia que tiene la asesoría especializada que sea la actual, la del estadio, la de academia o de otras instituciones que ejecutan este tipo de proyectos.

CAPÍTULO IV MARCO PROPOSITIVO

FACTIBILIDAD PARA LA AUTOGESTIÓN DEL BANCO COMUNITARIO “VIRGEN DE LAS MERCEDES”

4.1. GENERALIDADES

Banco Comunitario “Virgen de la Mercedes” llamado así por las socias fundadoras, viene funcionando desde hace unos 9 años. Este banco empezó con la participación de 40 socias solo mujeres y actualmente están participando 32 las 8 restantes esta están en actividad pasiva es decir que este ciclo no participan. Pero no cumplen con los requisitos mínimos para que se le denomine como un banco comunitario. Al contrario se le podría llamarse una Caja Solidaria o de Caja de Ahorro, debido a su elemental estructura promovida por la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato, que pese a ello y de manera intermitente se reúne una vez al mes solo para efectos de entrega y cobro de préstamos y recepción de aportes.

Sin embargo, el Banco Comunitario “Virgen de la Mercedes” de acuerdo al análisis socioeconómico efectuado en el presente documento, debe con el tiempo proyectarse en base a una metodología de concesión de créditos y promoción del ahorro, basada en los valores y principios de la economía solidaria y con capacidad de autogestión, es decir regido en base a las capacidades locales generadas para su administración, con la puerta abierta para la asesoría externa y con una proyección que alcance lo que en la Responsabilidad Social Empresarial y en Desarrollo Sostenible, se conoce como el triple resultado : social económico y ambiental.

Pero también, su funcionamiento en el tiempo tendrá que alinearse en el mediano plazo al sistema de control y supervisión de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, ampara en la base legal de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Código Orgánico Monetario y Financiero, en tal virtud, es necesario expresar la vivencia del Banco Comunitario en un proyecto que proyecte una factibilidad técnica, social, ambiental y financiera, que permita sobre todo ampliar su membresía no solo a las mujeres de la comunidad, sino también a los esposos, hijos e hijas en lógica

perspectiva de género, en ya que el desarrollo local no es solo cuestión de la participación masculina o femenina simplemente, sino es el producto de la interrelación de hombres y mujeres, que persiguen objetivos comunes y en caso que nos ocupa, que comparten un mismo territorio, costumbres, familiaridad, vecindad y cultura.

4.2 JUSTIFICACIÓN

La economía solidaria utiliza las herramientas conceptuales y metodológicas propias de la economía, convenientemente ampliadas y reelaboradas para expresar la identidad de formas económicas muy diferentes: la racionalidad especial de las economías alternativas fundadas en la cooperación, la autogestión, el mutualismo y la ayuda mutua. (Jiménes, 2006)

Por tanto en la banca comunitaria la economía de solidaridad se justifica expresada en la contribución relevante al mejoramiento del buen vivir de las socias y socios, señalando que dicha concepción teórica de la economía de solidaridad ofrece, adicionalmente, otras contribuciones y dimensiones que fortalece la vivencia plena de la unidad comunitaria, a partir de las siguientes reflexiones adicionales:

- Proporciona una actitud solidaria y basada en la cooperación, que tiende al enfoque empresarial del negocio solidario, creando para ello un lenguaje común de gestión que deviene de la metodología utilizada, que a la vez es renovado y motivador, en un contexto cultural como el de hoy, en que las concepciones tradicionales del adaptable al contexto socio-económico y cultural del conjunto beneficiario que busca la autogestión para proyectar la supervivencia de la alternativa financiera solidaria.
- La experiencia financiera solidaria de hecho integra a la comunidad de Hualcanga San Luis, bajo la identidad común que han tejido en el tiempo, por ello las mujeres han dado ejemplo en la construcción de experiencias como la analizada en el presente estudio, que requiere una reorientación y estructura dinámica e incluyente, en la cual hombres y mujeres deberán coincidir en la gestión y los propósitos.

- Al incluir a más socios (esposos, hijos, e hijas), se irá desechando la lógica patriarcal y autoritaria que se observa en los hombres de la comunidad, en virtud de que el proyecto que reforma la estructura del banco comunitario Virgen de las Mercedes, se visualiza incluyente, el mismo que considera la capacidades y potencialidades de cada actor con equidad para la construcción de relaciones sociales más justas, democráticas, libres integradas al desarrollo económico, social y ambiental del territorio.

4.3 OBJETIVOS

4.3.1 Objetivo general

Proponer la factibilidad económica, social y ambiental para la ampliación de la base social fundamentada en la nueva estructura de participación e incluyente del banco comunitario “Virgen de las Mercedes” para los habitantes de la comunidad de Hualcanga San Luis, cantón Quero provincia de Tungurahua.

4.3.2 Objetivos específicos

- Diseñar un modelo de gestión participativa del Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes” que promueva la autogestión para que la estructura alternativa financiera sea sostenible.
- Proponer la creación nuevos productos financiero y no financieros para el Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes”.
- Realizar un plan de capacitación para las socias.

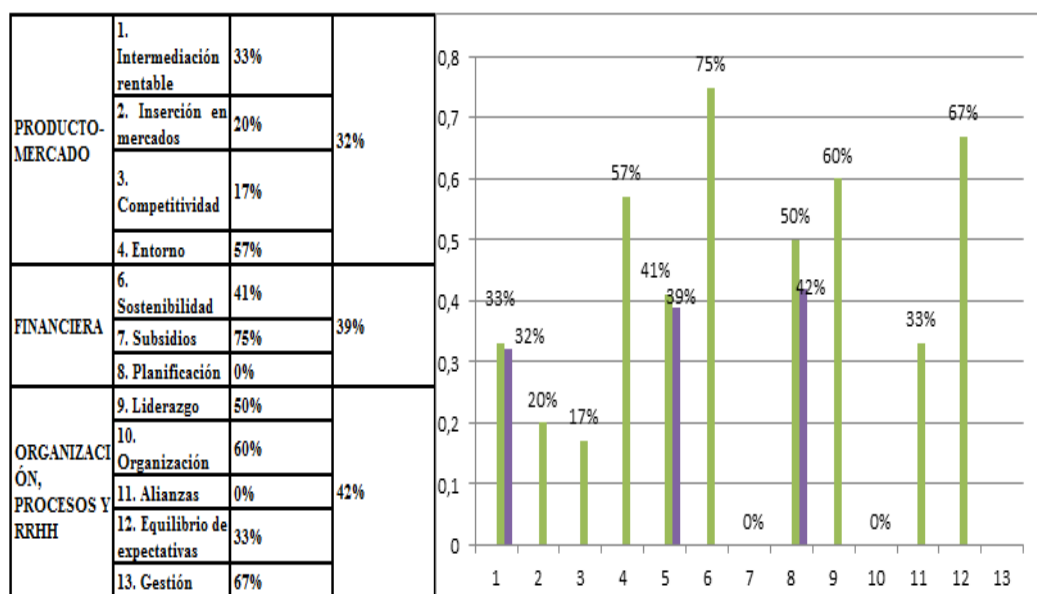
4.4. EVALUACIÓN DEL BANCO COMUNITARIO

Para efectuar la propuesta y fundamentando el análisis en el estudio socio-económico de las socias e información de la Asesora de la Diócesis y dirigencia del Banco, se procede a efectuar la evaluación integral de la experiencia utilizando la metodología de análisis de empresas asociativas rurales desarrollado por la Red Financiera Rural (RFR), pero adaptada en algunos de sus contenidos para que sea más objetivo el resultado, al giro del negocio solidario y asociativo investigado.

La Ficha técnica del modelo Excel empleado de la RFR, arroja el siguiente resultado general:

EMPRESA ASOCIATIVA: BANCO COMUNITARIO VIRGEN DE LAS MERCEDES
AÑOS DE FUNCIONAMIENTO BAJO LA ASESORÍA LA DIÓCESIS DE AMBATO: 9
AÑOS
NÚMERO SOCIAS: INICIAL 40, ACTUAL ACTIVAS 32
NIVEL DE CUMPLIMIENTO AGREGADO DE LA EVALUACIÓN: 37%
NIVEL DE RIESGO SI SIGUE CON EL MISMO SISTEMA DE ORGANIZACIÓN Y SI SE
VA LA ASESORÍA SIN HABER FORMADO CAPACIDADES LOCALES PARA LA
GESTIÓN: ALTO.

Tabla 39: Resumen de la Evaluación del Banco Comunitario



Fuente: Modelo RFR Evaluación Empresas Asociativas Rurales, adaptado para evaluar al Banco Comunitario Virgen de las Mercedes.

A fin de efectuar un diagnóstico de los resultados de la herramienta de evaluación utilizada, es importante señalar que en la dimensión organización, procesos y RR.HH, se ha obtenido la más alta valoración que en promedio es menor al 50% de la dimensión ponderada, donde se destaca el tema de gestión, justamente debido a la intervención de la asesoría de la Diócesis de Ambato, la cual efectúa todo el proceso de dirección y organización (60%), dejando solo el trabajo operativo a la socias.

En relación al liderazgo, el índice es del 50%, esto significa que se comparte con la asesoría el liderazgo del proyecto, lo cual denota una dependencia en las decisiones que son simplemente validados por la Directiva y la Asamblea, lo cual reduce el equilibrio de expectativas (33%), en virtud de que el banco es parte de un programa de la Diócesis que desde luego guarda interés por los resultados y la proyección de éxito más que social, financiero del mismo. Se nota muy evidente la falta de alianzas con los mismos bancos del programa u otros proyectos similares en la provincia y país.

La Dimensión financiera alcanza un 39% ponderado de cumplimiento, desatándose el tema de los subsidios (75%) del programa que en términos generales no son tales sino

recursos recuperables de la Diócesis, justamente de la información de los directivos, el proyecto se inició con dichos recursos no reembolsables en un principio que se transformaron en fondo de crédito después, pero perteneciente al programa.

Esta situación y por los recursos propios le da una sostenibilidad del 41% al proyecto, que podría ser del 80% o más, si se lo hubiese proyectado como autosostenible en el tiempo, pero la dependencia es grande al punto que no existe en la propia organización una planificación financiera (0%) propia, que le permita proyectarse con la autogestión que este tipo de iniciativas requiere para mantenerse.

En relación al mercado-producto, el banco solo trabaja con ciclos de crédito y aportes para sustentarlo, la intermediación no es adecuadamente rentable (33%) para el propio banco (suponemos que si para el programa de la Diócesis) , explicación que la efectuamos por la falta de información al respecto que no fue proporcionada, igual manifiesta una baja competitividad en virtud de que el proyecto está focalizado en la Comunidad Hualcanga San Luis, no tiene la idea de extenderse a otras comunidades vecinas que alguna tiene un proyecto similar, pero al margen de ello su entorno (57%) es adecuado para iniciar un nuevo proceso de autogestión para irse desprendiendo de la dependencia sin decir con ello, que se debe negociar con la Diócesis para seguir en procesos de asesoría, capacitación y asistencia técnica, en condiciones y expectativas más que comunes y técnicas, para que el banco se proyecte con otros objetivos y proyecciones que no representen la monotonía con la que hoy trabaja, sino la construcción y sueños posibles, incluyentes y socialmente rentables.

El detalle y lectura más puntual de la evaluación, se presenta en la siguiente matriz.

Tabla 40: Evaluación del Banco Comunitario.

DIMENSIÓN	FACTOR DE ÉXITO	CONDICIÓN REQUERIDA	ELEMENTOS CLAVES	EVALUACIÓN DEL ELEMENTO CLAVE	CALIFICACIÓN DEL ELEMENTO CLAVE	PESO DEL ELEMENTO CLAVE	PONDERADOR DEL ELEMENTO CLAVE	CONTROL	PONDERADO	CUMPLIMIENTO DEL FACTOR DE ÉXITO	PESO FACTOR	PONDERADOR	CUMPLIMIENTO DE LA DIMENSIÓN
Producto – Mercado	INTERMEDIACIÓN FINANCIERA RENTABLE	SELECCIÓN DE RUBROS RENTABLES PARA LOS PEQUEÑOS PRODUCTORES RURALES, SOBRE LA BASE DE PERFILES AGROECOLÓGICOS Y PRODUCTIVOS DE LA ZONA DE INTERVENCIÓN	CONCENTRACIÓN DE LA PRODUCCIÓN EN UN SOLO PRODUCTO	BAJO	1,0	1,0	17%	100%	17%	33%	1	33%	32%
			PRODUCTO ACORDE CON CONDICIONES AGROECOLÓGICAS DE LA ZONA	CUMPLE	1,0	1,0	17%		17%				
			AGREGACIÓN DE VALOR	BAJO	0,0	1,0	17%		0%				
			EXISTE UN PLAN ANUAL DE CRÉDITO VIGENTE	NO CUMPLE	0,0	1,0	17%		0%				
			ESTÁ PLANIFICADO EL INGRESO A NUEVOS SOCIOS	NO CUMPLE	0,0	1,0	17%		0%				
			LOS PRODUCTOS DE LA EMPRESA SON RENTABLES	BAJO	0,0	1,0	17%		0%				
	INSERCIÓN EN MERCADOS	INSERCIÓN CERCANA Y ESTABLE A LOS MERCADOS. CONDICIONES QUE ESTIMULAN LA ASOCIATIVIDAD Y LAS INVERSIONES, INDUCEN AL CAMBIO TECNOLÓGICO, DINAMIZAN	EXISTEN MECANISMOS PARA IDENTIFICACIÓN DE OPORTUNIDADES DE MERCADO	NO CUMPLE	0,0	1,0	20%	100%	0%	20%	1	25%	32%
			CONCENTRACIÓN DE CREDITOS EN UN SOLO SOCIO	MEDIO	0,5	1,0	20%		10%				

		LOS CAMBIOS, FACILITAN EL ACCESO A SERVICIOS (ASISTENCIA TÉCNICA Y CAPACITACIÓN / FINANCIAMIENTO, INSUMOS E INNOVACIONES TECNOLÓGICAS).	EXISTE SEGURIDAD RESPECTO AL MERCADO (COMUNIDAD)	MEDIO	0,5	1,0	20%		10%	17%	1	25%	
			EXISTE UN RESPONSABLE INTERNO PARA IDENTIFICACIÓN DE OPORTUNIDADES DE MERCADO	NO CUMPLE	0,0	1,0	20%		0%				
			UTILIZACIÓN Y GENERAN DE INFORMACIÓN	BAJO	0,0	1,0	20%		0%				
	COMPETITIVIDAD	DESARROLLO PERMANENTE DE LA COMPETITIVIDAD	SE HAN GENERADO CAMBIOS TECNOLÓGICOS O INNOVACIONES EN LA GESTION	BAJO	0,0	1,0	17%	100%	0%				17%
			EXISTE UN RESPONSABLE TÉCNICO EN LA ESTRUCTURA ORGANIZATIVA	CUMPLE	1,0	1,0	17%		17%				
			EXPERIENCIA CON NICHOS ESPECÍFICOS DE MERCADO(AMPLIARSE A OTRAS COMUNIDADES)	BAJO	0,0	1,0	17%		0%				
			EXISTE SEGURIDAD RESPECTO A CUMPLIMIENTO DE ASISTENCIA DE LA DIOSESIS DE AMBATO	BAJO	0,0	1,0	17%		0%				

			EXISTE UNA DIFERENCIACIÓN DEL PRODUCTO CON RELACION A OTROS BANCOS COMUNITARIOS	BAJO	0,0	1,0	17%		0%				
			EXISTE UN RESPONSABLE DE PROMOCIÓN Y MERCADEO DENTRO DE LA ESTRUCTURA	NO CUMPLE	0,0	1,0	17%		0%				
ENTORNO	LA EXISTENCIA DE UN ENTORNO FAVORABLE, ES INDISPENSABLE		ACCESO DE SOCIOS ANPRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS	MEDIO	0,5	1,0	14%	100%	7%	57%	1	25%	
			ACCESO DE SOCIOS A CAPACITACIÓN Y ASISTENCIA TÉCNICA	BAJO	0,0	1,0	14%		0%				
			INFRAESTRUCTURA VIAL ADECUADA	BAJO	0,0	1,0	14%		0%				
			EXPERIENCIAS DE FINANCIAMIENTO PREVIAS(CICLOS DE CRÉDITO)	MEDIO	0,5	1,0	14%		7%				
			SOCIOS CUENTAN CON LIBRETAS DE AHORRO	ALTO	1,0	1,0	14%		14%				
			FOMENTAN ACCESO A PLANES O INICIATIVAS DE FOMENTO DEL ESTADO	BAJO	1,0	1,0	14%		14%				

			TIENE APOYO EXTERNO EN DIFERENTES FASES DE LA EMPRESA	BAJO	1,0	1,0	14%		14%				
Financiera	SOSTENIBILIDAD	LA EMPRESA MANTIENE CONDICIONES BÁSICAS QUE GARANTIZAN SU SOSTENIBILIDAD FINANCIERA	LA EMPRESA ES RENTABLE	BAJO	0,0	1,0	9%	100%	0%	41%	1	33%	39%
			LA EMPRESA MANTIENE NIVELES O RESERVAS DE LIQUIDEZ PARA ATENDER OBLIGACIONES DE CORTO PLAZO	MEDIO	0,5	1,0	9%		5%				
			SE INCREMENTO EN PATRIMONIO DEL BANCO EN 9 AÑOS	BAJO	0,0	1,0	9%		0%				
			SE HAN CAPITALIZADO LOS EXCEDENTES	CUMPLE	1,0	1,0	9%		9%				
			MANTIENTIENE RESERVAS	BAJO	1,0	1,0	9%		9%				
			POLÍTICA DE CUENTAS POR PAGAR	CUMPLE	1,0	1,0	9%		9%				
			POLÍTICA DE CUENTAS POR COBRAR	CUMPLE	1,0	1,0	9%		9%				
			NIVEL DE CRECIMIENTO ANUAL DE LA EMPRESA	BAJO	0,0	1,0	9%		0%				
			CUANTAN CON ESTADOS FINANCIEROS ACTUALIZADOS	NO CUMPLE	0,0	1,0	9%		0%				

		HAN SOLICITADO AUDITORÍA EXTERNA	NO CUMPLE	0,0	1,0	9%		0%									
		INVIERTEN EXCEDENTES	NO CUMPLE	0,0	1,0	9%		0%									
	SUBSIDIOS	CAPTACIÓN DE SUBSIDIOS EXTERNOS INICIALES Y ACTUALES, PÚBLICOS O PRIVADOS	RECIBIERON SUBSIDIOS INICIALES	NO CUMPLE	0,0	1,0	25%	100%					0%	75%	1	33%	
			SE MANTIENE ACTUALMENTE UN SUBSIDIO DE LA DIOSESIS PARA LA OPERACIÓN	BAJO	1,0	1,0	25%						25%				
			SE PREVEN SUBSIDIOS A LA OPERACIÓN EN EL FUTURO	BAJO	1,0	1,0	25%						25%				
			SOCIOS NO TIENEN ACCESO A OTROS SUBSIDIOS	BAJO	1,0	1,0	25%						25%				
	PLANIFICACIÓN	LA EMPRESA APLICA UN PROCESO DE PLANIFICACIÓN	EXISTE PLAN DE NEGOCIOS O PLAN ESTRATÉGICO	NO CUMPLE	0,0	1,0	33%	100%					0%	0%	1	33%	
			EXISTE PLAN OPERATIVO ANUAL	NO CUMPLE	0,0	1,0	33%						0%				
			EXISTE PRESUPUESTO ANUAL	NO CUMPLE	0,0	1,0	33%						0%				
	Org. - Procesos - RRHH	LIDERAZGO	PROCESO ASOCIATIVO CON LIDERAZGO LEGITIMADO, RELACIONES DE CONFIANZA Y COMPROMISOS	EXISTE REGLAMENTO INTERNO	CUMPLE	1,0	1,0	100%					25%	50%	1	20%	42%
EXISTEN POLÍTICAS INTERNAS QUE INCLUYAN DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LOS SOCIOS			CUMPLE	1,0	1,0	25%	25%										

		EXISTEN POLÍTICAS INTERNAS DE INCENTIVOS Y SANCIONES A LOS SOCIOS	NO CUMPLE	0,0	1,0	25%		0%			
		SE MANTIENEN REUNIONES FRECUENTES DE PLANIFICACIÓN Y COORDINACIÓN	BAJO	0,0	1,0	25%		0%			
ORGANIZACIÓN	FUNCIONAMIENTO DEMOCRÁTICO Y TRANSPARENTE	EXISTE CONFORMADO UN DIRECTORIO	CUMPLE	1,0	1,0	20%	100%	20%	60%	1	20%
		EXISTEN ACTAS DE LAS REUNIONES DE DIRECTORIO	CUMPLE	1,0	1,0	20%		20%			
		EL GERENTE GENERAL NO ES SOCIO DE LA EMPRESA	CUMPLE	1,0	1,0	20%		20%			
		SE CUENTA CON UN ORGÁNICO FUNCIONAL	NO CUMPLE	0,0	1,0	20%		0%			
		EXISTE UN MANUAL DE PROCESOS	NO CUMPLE	0,0	1,0	20%		0%			
ALIANZAS	DESARROLLO DE ALIANZAS Y FORMAS DE ASOCIACIÓN CON AGENTES VALIOSOS PARA LA EMPRESA. ALIANZAS CON OTRAS EMPRESAS, CON ACTORES RELEVANTES DEL MERCADO, CON AGROINDUSTRIAS, CON INSTITUCIONES PÚBLICAS,	SE HAN ESTABLECIDO ALIANZAS ESTRATÉGICAS	BAJO	0,0	1,0	33%	100%	0%	0%	1	20%
		SE MANTIENEN ALIANZAS CON OTROS BANCOS COMUNITARIOS	NO CUMPLE	0,0	1,0	33%		0%			
		SE MANTIENEN CONTACTOS SISTEMAS DE FONDEO DEL ESTADO	NO CUMPLE	0,0	1,0	33%		0%			

	ETC., PARA AGREGAR VALOR A LA OPERACIÓN DE LA EMPRESA												
EQUILIBRIO DE EXPECTATIVAS	GENERACIÓN DE EQUILIBRIOS ENTRE DOS TENSIONES PODEROSAS: EXPECTATIVAS INDIVIDUALES DE LOS SOCIOS Y ACUMULACIÓN SOCIAL DE LA EMPRESA	LOS SOCIOS RECIBEN UN BENEFICIO TANGIBLE	CUMPLE	1,0	1,0	33%	100%	33%	33%	1	20%		
		SE COBRAN TASAS DE INTERÉS ADECUADAS A LAS SOCIAS DEL BANCO COMUNITARIO	NO CUMPLE	0,0	1,0	33%		0%					
		EL BANCO COMUNITARIO BRINDA SERVICIOS DE ASISTENCIA TÉCNICA O CAPACITACIÓN	NO CUMPLE	0,0	1,0	33%		0%					
GESTIÓN	GESTIÓN PROFESIONAL Y FLEXIBILIDAD PARA RECONOCER, REACCIONAR Y ADAPTARSE A LOS CAMBIOS	EXISTE PERSONAL PROFESIONAL DENTRO DEL BANCO COMUNITARIO	BAJO	0,0	1,0	33%	100%	0%	67%	1	20%		
		EL ÍNDICE DE ROTACIÓN DE LA DIRIGENCIA ES ALTO	BAJO	1,0	1,0	33%		33%					
		LA PRESIDENCIA CUENTA CON MAS DE 2 AÑOS EN EL CARGO	CUMPLE	1,0	1,0	33%		33%					

Fuente: Encuestas, entrevistas. Adaptadas al modelo de evaluación de empresas asociativas Rurales de la RFE

4.5. PROPUESTA DE NUEVA ESTRUCTURA ORGANIZATIVA Y FUNCIONAL DEL BANCO COMUNITARIO

4.5.1. Misión

Somos una Organización Solidaria de servicios financieros integrales, dedicada a resolver las necesidades de nuestras socias a través de relaciones basadas en confianza mutua, facilidad de acceso y excelencia en calidad de servicio. Somos líderes en productos y servicios de intermediación financiera y no financiera comunitarios, combinando tradición, la cultura e innovación, con el mejor talento humano y tecnología. Estamos comprometidos a generar la mayor rentabilidad social y financiera a nuestras socias y bienestar a nuestra comunidad

4.5.2. Visión

Incrementar hasta el 2018 la membresía del Banco Comunitario mediante la integración de la familia campesina de Hualcanga San Luis a nuestro grupo solidario, para ganar y mantener la preferencia de nuestros socios y socias gracias a la calidad, sencillez y conveniencia de nuestra oferta de productos y servicios financieros y no financieros entregados a través de modelos de atención simple, eficaz para garantizar el acceso a nuestros servicios de una manera conveniente, confiable y consistente.

4.5.3. Valores

Honradez; con los recursos propios y ajenos que manipulan cada una de las socias.

Respeto; mutuo con todas y todos quienes participan del banco comunitario.

Responsabilidad; con sus actividades que desempeñan dentro del banco comunitario enfocados en la satisfacción de las socias.

Solidaridad; con quienes participan del banco comunitario y quienes se sientan involucrados.

Compromiso; con las acciones que realicen prevaleciendo el bienestar común.

4.5.4 Principios:

El Banco para acogerse a los beneficios de la Ley de Economía Solidaria y del Sistema Financiero Popular y Solidario, acoge los principios de la mencionada ley, expuesto en el Artículo 4 de la misma:

(...) Art. 4.- Principios.- Las personas y organizaciones amparadas por esta ley, en el ejercicio de sus actividades, se guiarán por los siguientes principios, según corresponda:

- a) La búsqueda del buen vivir y del bien común;
- b) La prioridad del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales;
- c) El comercio justo y consumo ético y responsable:
- d) La equidad de género;
- e) El respeto a la identidad cultural;
- f) La autogestión;
- g) La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas; y,
- h) La distribución equitativa y solidaria de excedentes.” (Asamblea Nacional, 2011)

El literal d) es aún un problema implementarlo pero previsto en la nueva visión del banco, en virtud de que las socias aún no deciden abrir la membresía a sus esposos e hijos, sin embargo queda como una proyección que será necesario discutirlo e implementarlo a futuro.

4.5.1 Estructura Actual

Lo que la presente investigación interpretó de la estructura actual del Banco comunitario virgen de la Mercedes de Hualcanga San Luis, cantón Quero provincia de Tungurahua, es la siguiente:

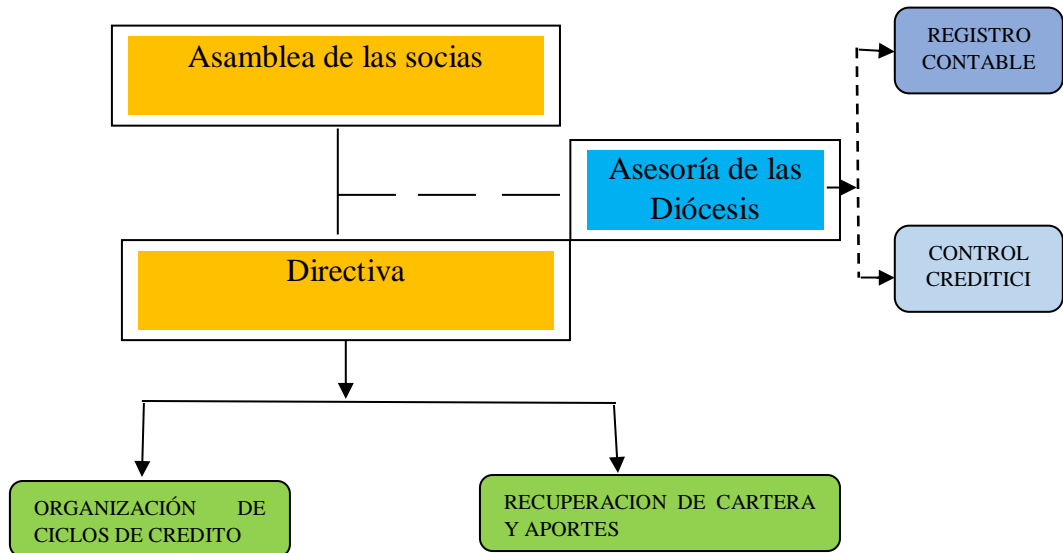


Gráfico 37: Orgánico funcional actual del banco comunitario Virgen de la Mercedes

Fuente: asesor de la diócesis Ramiro Robalino Bermeo

El moldeo encontrado es altamente atípico, la presencia de las Socias en la asamblea y en la Directiva es un dato, la gestión administrativa, financiera, de mercado está centrada en el Programa de la Diócesis, por tanto esta cuestión más de organización es la representación de un componente que es necesario y funcional al desarrollo de la Pastoral Social de la Iglesia. La socias se reúne para recuperar cartera y aportes y organizar ciclos de crédito.

Las ONG's dirían que está "largo" aún graduar al proyecto para que se autofinancie, la representación de quienes se supone son sus dueñas (las socias), validan "al parecer" la cuentas y demás acciones de la asesoría, que por su puesto se desprende de la transparencia y rectitud de procedimientos que tan importante organismo de la sociedad demuestra al punto de la conformidad de las beneficiarias, pues al sentirse bien con dicha relación, poco o ningún esfuerzo han hecho para preparar a la gente de la propia comunidad, para que en el tiempo puedan hacerse cargo de dichas actividades

necesarias para caminar con más pertenencia y compromiso hacia su iniciativa financiera solidaria.

La estructura del banco comunitario está constituida a nivel de representación de las socias por tres personas Presidenta, (Nelva Arévalo) Tesorera (Marisol Silva) y Secretaria, (Jenny Buenaño, y por la asesoría de la diócesis el Lic. Rodrigo Bermeo, en representación de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato. Se supone que la máxima autoridad es la Asamblea General de socias.

4.5.2. Propuesta de la nueva estructura del Banco Comunitario

Si se proyecta en el corto o mediano plazo que en finanzas es diferente a los de los proyectos en general, es necesario y fundamentado en la evaluación efectuada al banco, proponer una nueva estructura social, administrativa y financiera, que tenga dos componentes fundamentales:

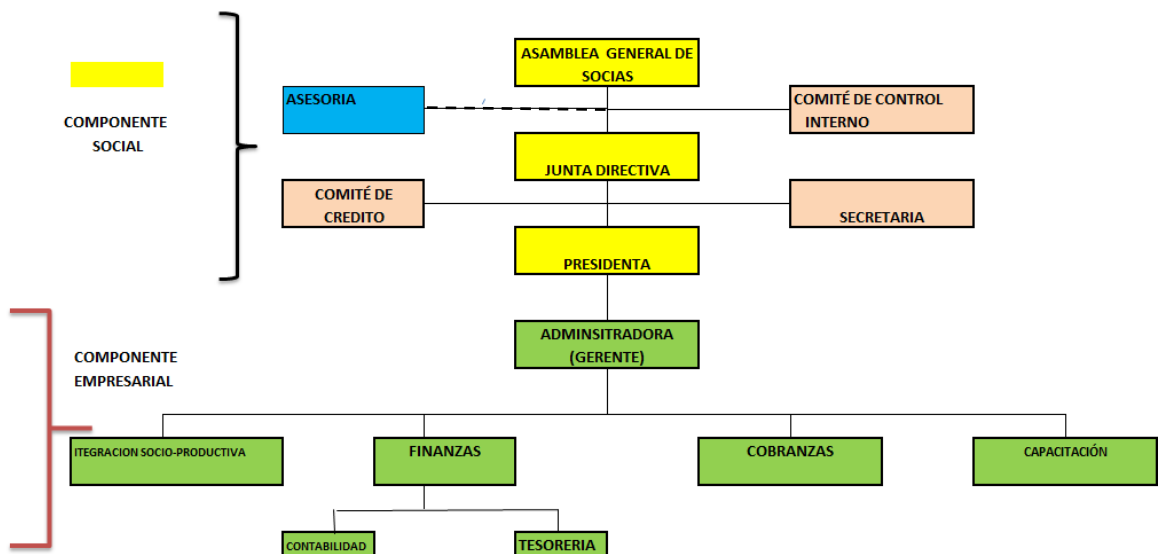


Gráfico 38: Propuesta del Orgánico funcional de banco comunitario Virgen de la Mercedes

Elaborado por: Bladimir Palacios

2.5.2.01. Propuesta del Orgánico funcional de banco comunitario Virgen de la Mercedes.

A. Componente Social: se refiere a la representatividad que las socias deben tener y con derecho en la estructura social de la organización, partiendo de Asamblea General que cobija a todas las socias y a los o las socias que se integren en el futuro inmediato. Esta principal fuente de decisiones y poder deberá conformar una Junta Directiva de no menos de tres ni mayor a cinco socias, encargada de organizar y monitorear la vigencia y cumplimiento de las decisiones, planificación y máximo organismo, que lo dirige la Presidenta que es a la vez también del banco.

La Asamblea se encarga además de conformar un comité fiscalizador (auditor) para el control y seguimiento de las finanzas y un comité de crédito que aprueba y planifica la entrega de los créditos, ya sea de manera individual o grupal, conforme se siga o no trabajando con la metodología de ciclos. Dichos comités deberán estar conformados por tres integrantes, lo importante es que la mayoría de socias se empodere y que desarrolle su sentido de pertenencia al ser parte de dichas instancias de gestión.

En este nivel está la Secretaría del banco y la asesoría externa como apoyo a la gestión social y empresario del banco.

B. Componente Empresarial. Parte desde la gestión de una o un administrador o gerente, encargado de aplicar la planificación, ejecución presupuestaria, la parte contable financiera, cobranzas, capacitación e integración socio productiva de las socias del banco.

El componente empresarial va a requerir de dos o tres personas que no necesariamente deban ser socias, sino empleadas o empleados del banco, gente de la misma comunidad que reciba algún reconocimiento económico y que garantice la rentabilidad social y económica del negocio solidario de intermediación financiera.

De hecho, una vez aceptado este sistema de gestión, se podrá de manera inmediata construir como la técnica de organización de empresas lo aconseja, el respectivo orgánico funcional, de pronto la asamblea y la asesoría aportan más elementos de juicio, para viabilizar mejor la propuesta.

4.6. FODA DEL BANCO COMUNITARIO VIRGEN DE LAS MERCEDES

En base al diagnóstico socioeconómico de las beneficiarias, a la información recibida de la directiva y del Asesor , así como de la evaluación efectuada al banco adaptando para ello la matriz de evaluación de empresas asociativas rurales de la Red Financiera Rural (RFR), se puede concluir en la representación resumida del FODA del banco, a fin de lograr con ello, la proyección de estrategias que permitan construir propuestas estructurales para la sostenibilidad de dicha organización financiera solidaria.

Tabla 41: Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas del Banco Comunitario.

<p style="text-align: center;">FODA DEL BANCO COMUNITARIO VIRGEN DE LAS MERCEDES</p>		FORTALEZAS	DEBILIDADES
			<p>1. ORGANIZACIÓN DE MUJERES PERSISTE EN EL TIEMPO</p> <p>2. EXPERIENCIA EN MANEJO DE CICLOS DE CRÉDITO</p> <p>3. BAJA MOROSIDAD</p> <p>4. ACCESIBILIDAD AL PRODUCTO Y SERVICIO FINANCIERO</p> <p>5. APOYO DE LA COMUNIDAD</p> <p>6. ASESORÍA TÉCNICA DE LA DIÓCESIS DE AMBATO</p>
<p>OPORTUNIDADES</p>		ESTRATEGIAS FO	ESTRATEGIAS DO
	1. ENTORNO COMUNITARIO FAVORABLE	<p>1. Tratar de captar y fidelizar nuevos y nuevos socios, basándonos en el apoyo comunitario. F1, F2, F4, F5, O2, O6</p> <p>2. Lograr el liderazgo en el entorno para el mediano plazo. O1, O3, O5</p>	<p>1. Lograr adaptar una nueva estructura organizacional horizontal y participativa: D1, D2, O1, O3, O5</p>
	2. NO EXISTENCIA DE OFERTA SIMILAR EN LA COMUNIDAD		<p>2. Idear una estrategia de formación de rrhh adecuada para con la generación al corto plazo de capacidades locales para acción autogestionaria del banco contribuya al éxito del negocio: D1, D6, O5</p>
	3. PROGRAMAS DEL GOBIERNO PARA EL FINANCIAMIENTO		<p>3. Generar un sistema de nuevos, innovadores y ágiles productos y servicios financieros y no financieros. D3, D5, O3, O6</p>
	4. REGULARIZACIÓN DE LA INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		
	5. PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN GOBIERNO, ONG'S		
6. INCLUSIÓN DE ESPOSOS E HIJOS DE LAS SOCIAS			
<p>AMENAZAS</p>		ESTRATEGIAS FA	ESTRATEGIAS DA
	1. RETIRO DE LA ASESORÍA SIN HABER FORMADO CAPACIDADES LOCALES	<p>1. Fortalecer de manera técnica y social la organización de base comunitaria para formar capacidades técnica locales con los hijos de las socias que estudian áreas afines al negocio de la intermediación financiera : A1, F1, A5</p>	<p>1. Innovar la oferta de productos y servicios financieros y no financieros más accesible y ágiles para las socias y potenciales socios del Banco: D2, D3, A2, A3, A4</p>
	2. IMPULSO DE PROGRAMAS SIMILARES DEL ESTADO EN EL ENTORNO INMEDIATO		<p>2 Generar incentivos a la capacitación de las socias para la autogestión del banco D1, D4, A1, A2</p>
	3. ACCESO AL FINANCIAMIENTO FÁCIL EN BANCOS, COOPERATIVAS Y CHULCO	<p>2. Comprometer la participación de todas las socias en la gestión del Banco, no solo como beneficiarias sino también como tomadoras de decisiones: F1, F5, A1, A8</p>	

4. PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS MÁS ATRACTIVOS EN EL MERCADO		3. Formar capacidades y talento humano local para la autogestión del banco : D1, D4, D6, A1,A8
5. ALIANZAS ENTRE OTROS BANCOS COMUNITARIOS		
6. LIQUIDEZ DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL	3. Desarrollar nuevos servicios y perfeccionar los existentes: F2, F4, A3, A7	4. Desarrollo de página web del Banco: D5, A1
7. REGULARIZACIÓN NO CLARA AUN PARA BANCOS Y CAJAS COMUNITARIAS	4. Desarrollar fuerte campaña motivacional para lograr el mayor empoderamiento de la comunidad con el Banco comunitario. F1, F5, A2, A1, A5	
8. DEBILITAMIENTO DE LA CULTURA DE PAGO		

4.7. PROPUESTA DE ACCIONES DE TRANSICIÓN

El proceso de transición del banco comunitario dependiente al autogestionario, es una cuestión que requiere de la voluntad política de las socias, cuya duración será de por lo menos 18 meses, para ello se diseñó o siguiente;

ACCIONES DERIVADAS DE LAS ESTRATEGIAS

Número de Orden	Estrategias principales	Acción a ser desarrollada	Objetivo	Responsable		Recursos Financieros \$	Fecha de iniciación	Fecha de terminación	Indicadores de logro
				Banco	Cargo				
1	Captar y fidelizar nuevos y nuevos socios, basándonos en el apoyo comunitario: F1, F2, F4, F5, O2, O6	Abrir la membresía para sus hijos y esposos cuya inclusión representaría un promedio no menor a 150 socios y socias	Ampliar la cobertura de servicios y productos a la familia campesina	En conjunto la Directiva	La presidenta guía la acción	100	Agosto del 2015	Marzo del 2016	No. de socios y socias nuevas/ incremento de ahorros/ número de operaciones de crédito
2	Lograr adaptar una nueva estructura organizacional horizontal y participativa: D1, D2, O1, O3, O5	Difundir las ventajas de lo que significa estructurar social y empresarialmente a la organización financiera solidaria	Implementar en el corto plazo la nueva estructura del banco comunitario	Asamblea	Directorio	100	Septiembre del 2015	Marzo del 2016	Organigrama funcional y estructural aprobado, manuales de funciones aprobado
3	Idear un plan de formación de Talento Humano adecuado para con la generación al corto plazo de capacidades locales para acción autogestionaria del banco contribuya al éxito del negocio: D1, D6, O5	Programar eventos de capacitación con el apoyo de la Diócesis, ESPOCH, SEPS, IEPS, MIES... En temas : Gerencia Básica, Contabilidad para banca comunitaria, medición de riesgos, concesión y recuperación crediticia, economía solidaria, atención al socio...	Formar talento humano para que sustituya cuando el Banco decida, a la asesoría de la Diócesis de Ambato	Junta Directiva	Gerente	1000	Enero del 2016	Diciembre del 2016	Número de eventos efectuados/ Número de socios asistentes/ No. de personas capacitadas para la cuestión gerencial contable y financiera del Banco
4	Generar un sistema de nuevos, innovadores y ágiles productos y servicios financieros y no financieros. D3, D5, O3, O6	Desarrollar un conjunto de líneas de crédito para cubrir diversas actividades productivas d al socias y socios, así como pasantías técnicas para conocer experiencias similares exitosas	Abrir el portafolio de servicios y productos financieros y no financieros de fácil acceso y con condiciones acordes a la situación de las socias y socios	Asamblea	Gerente	150	Agosto del 2015	Diciembre del 2016	Número de líneas de crédito/ No. de pasantías efectuadas
5	Fortalecer de manera técnica y social la organización de base comunitaria para formar capacidades técnica locales con los hijos de las socias que estudian áreas afines al negocio de la intermediación financiera : A1, F1, A5	Efectuar el diseño de una bitácora técnica que permita efectuar la transición de la estructura dependiente actual del Banco, a la nueva estructura social y empresarial	Capacitar a las socias sobre la necesidad de expandirse en la comunidad para operar técnicamente el proceso e autogestión del banco	Asamblea	Director/ Asesoría	100	Septiembre del 2015	Diciembre del 2016	No. de asambleas para conocer y aprobar la nueva estructura/ no. de eventos de motivación
6	Comprometer la participación de todas las socias en la gestión del Banco, no solo como beneficiarias sino también como tomadoras de decisiones: F1, F5, A1, A8	Organizar pasantías técnicas a las socias y desarrollar con ellas un plan de capacitación para conocer los procesos aplicados para toma de decisiones	Empoderar a las socias para alcanzar su compromiso con el desarrollo del banco.	Asamblea	directorio/ Asesoría	100	Septiembre del 2015	Diciembre del 2015	No. de decisiones tomadas
7	Desarrollar fuerte campaña motivacional para lograr el mayor empoderamiento de la comunidad con el Banco comunitario. F1, F5, A2, A1, A5								
8	Desarrollo de página web del Banco: D5, A1	Crear una instancia virtual de información y transparencia de las actividades y estado financiero del banco	Capacitar a las socias en el uso del Internet y teléfono celular para recibir y enviar mensajes	Gerente	equipo de capacitación	200	Enero del 2016	Diciembre del 2016	No. de entradas a la pago. Web de las socias, No. de mensajes enviados, No. de mensaje recibidos.
	Costo del programa y tiempo de la transición					1750	un año y medio		

Cada estrategia para ser implementada requiere de acciones puntuales y actividades cuya realización depende de la manera como se entienda la idea de que hay que romper la dependencia absoluta sin decir con ello que se deba prescindir de la asesoría de la Diócesis que será vital, para su propia experiencia y resultados, ver como uno de sus proyectos camina responsablemente de manera autogestionaria y con talento humano de la comunidad que rige la toma de decisiones, formulación de planes, iniciativas de desarrollo de la comunidad a partir del crecimiento cualitativo y cuantitativo que deviene de la calidad y empoderamiento de los actores.

Para efectos de aplicación de la propuesta, a continuación se detallan algunos aspectos a nuestro juicio relevantes:

4.7.1 Productos y servicios financieros y no financieros

Los productos y servicios financieros y no financieros son requerimientos que la comunidad tiene, para mejorar la calidad de vida y acercamiento directos a los mercados locales.

Para ello se debe crear líneas de crédito INDIVIDUAL, FAMILIAR Y GRUPAL, para financiar pequeños proyectos como:

- Productivos (agrícolas) semillas, fungicidas, plaguicidas y abonos sello verde y orgánicos en general.
- Consumo
- Educación
- Microempresa (compra de máquinas de coser, u tencillos como hilos agujas tijeras etc.)
- Agrícola-Ganaderos, Avicultura...
- Especies menores.

Tabla 42: Destino del financiamiento

LÍNEA DE CREDITO INDIVIDUAL, FAMILIAR O GRUPAL	DESTINO DEL FINANCIAMIENTO	MONTOS	PLAZO	AMORTIZACION	TASA DE INTERES	REQUISITOS
1	Consumo	=< \$ 200	Hasta 6 meses	Mensual	1,5% mensual	Un garante
2	Educación	=< \$ 400	Hasta 6 meses	Mensual	1,5% mensual	Un garante
3	Productivo	=< \$ 1.000	Hasta 1 año	Depende del tipo de producción que puede ser mensual, trimestral o al vencimiento	1,5% mensual	Un garante
4	Microempresa	=< \$ 3.000	Hasta 18 meses		2% mensual	2 garantes
5	Ganaderos	=< \$ 5.000	Hasta 2 año		2% mensual	3 garantes
6	Salud	=< \$ 1000	Hasta un año	Trimestral	1,5% mensual	2 garantes

Elaborado por: Bladimir Palacios

4.7. 1.3 Servicios no financieros:

El Banco comunitario para cumplir su rol de responsabilidad social, debe también contar con un paquete de servicios no financieros o apoyos a las socias, que significan un “plus” adicional que los diferencia de otros proyectos similares, a los que se denominará Servicios comunitarios, capacitación, ; así:

Tabla 43: Servicios no financieros del banco Comunitario Virgen de las Mercedes

A. SERVICIOS COMUNITARIOS	DETALLE	REQUISITO
<ul style="list-style-type: none"> • AYUDAS ECONÓMICAS EN CASO DE ENFERMEDADES GRAVES SEAN SOCIAS O MIEMBROS DEL NÚCLEO FAMILIAR. 	Casos de cáncer y enfermedades incurables	Que sea comprobada la enfermedad
<ul style="list-style-type: none"> • AYUDA SOCIAL PARA LA IGLESIA DE LA COMUNIDAD 	Arreglo floral a la iglesia	En el caso que amerite
<ul style="list-style-type: none"> • ACCIDENTES 	De tránsito e incendios	Que sea verificado
<ul style="list-style-type: none"> • INTERVENCIONES QUIRÚRGICAS 	Operaciones costosas	Que sea verificado y comprobado
<ul style="list-style-type: none"> • AYUDA SOCIAL EN FIESTAS PATRONALES EN LA COMUNIDAD 	Colaboración con un brindis para todos quienes participen	Cada mes de septiembre en las fiestas patronales
B. CAPACITACION	DETALLE	CONTENIDO
Liderazgo	Buena administración del Banco Comunitario	Video conferencia de Miguel Ángel Cornejo
Emprendimiento	De nuevas micro empresas productivas, lácteos y textiles entre otras.	Incentivar a crear nuevas micro empresas, como hay que hacer.
Contabilidad básica	Buen manejo de sistemas contables	Activos, pasivos y patrimonios, registros y elaboración de estados financieros
Planificación <ul style="list-style-type: none"> • Estratégica • Producción • Comercialización 	Estar en la capacidad de generar productos, producir y comercializar con estrategias buenas y seguras.	Planificación estratégica, marketing
Servicio al cliente y motivación	Mantener una buena sinergia entre las socias y la comunidad.	Videos de motivación.

Elaborado por: Bladimir Palacios

4.8. ESTUDIO DE MERCADO

4.8.1. Estudio de la oferta y demanda

El Banco Comunitario “Virgen de las Mercedes” cuenta con 32 socias las mismas que a las ves son las aportantes ya que son ellas quienes proporcionan su ahorro puntual para incrementar el capital social y con ello el patrimonio del banco para lograr que este sea distribuido en créditos o apoyos comunitarios.

Su mercado natural es la comunidad de Hualcanga San Luis, cantón Quero provincia de Tungurahua, es decir alrededor de 180 familias de las cuales apenas 32 a través de las mujeres están vinculadas al proyecto. Fuente (Sr. Erwin Muyulema Presidente del Cabildo de la Comunidad de Hualcanga San Luis)

Por tanto la perspectiva de mercado es abarcar en un primer ciclo a toda la comunidad, lo que generaría una membresía en el mediano plazo de por lo menos 100 socias y socios que en sume representen al conjunto de familias, para en el futuro inmediato proyectar el servicio a otras comunidades vecinas.

4.8.2. Determinación de la capacidad de ahorro.

En la tabla y gráfico 25 se estableció que el 97% de las socias si tiene capacidad de ahorro, solamente el 3% manifiesta dificultades al respecto. Pero es importante destacar que el promedio de ahorro/Socia/mes en el Banco comunitario llega a los \$ 11,00 y en otra institución financiera \$ 29,00, es decir, que \$ 40,00 en promedio las socias dedican al ahorro, pero generalmente como base o enganche para alcanzar créditos, lo cual es una cuestión muy habitual de todas las personas quienes están relacionadas con las instituciones financieras tradicionales o del sistema financiero popular y solidario.

En tanto de alcanzar hasta Diciembre del 2016 cien socios para el Banco Comunitario, la captación de ahorro promedio mensual será de \$ 1100 adicionales a los que mensualmente ingresan por tal concepto al banco.

En términos generales aparentemente sería una cifra insignificante frente al total de activos que supera los \$50.000 pues es una importante inyección de recursos que al entrar al ciclo de créditos, permitirá un giro importante de dinero que genere excedentes para seguir con el objeto social y giro del negocio financiero solidario.(Directiva del Banco Comunitario Virgen de las Mercedes)

4.8.3. Determinación de la demanda de crédito

En la tabla y cuadro 26 se señana que el 56% de las socias si requieren crédito, 44% no por que mantienen créditos vigentes en el sistema finaciero privado, popula y solidario. La mayor demanada de financiaminto de las socias , esto es el 35% de ellas,

requieren para compra de animales, el 30% para semillas, el 20% para comercio y el resto para vivienda y otras necesidades de consumo. Sumando semillas y compra de animales, esto es el 65% de la demanda de crédito está orientado al sector agropecuario, es natural aquello por que la mayor preocupación de financiamiento está relacionada con la actividad principal de las socias, que es la agrópecuaria.

Si esto sucede en 32 socias, se proyectaría un promedio de 20 operaciones mensuales de crédito, lo cual en el tiempo integraría al mayor número posible de socios y socias beneficiarias.

4.9. ESTUDIO TÉCNICO

La ejecución de la transición del actual sistema dependiente de gestión aun autogestionario con asesoría técnica y financiera directa, requiere de un conjunto de adiestramientos a los futuros operadores del Banco, en función de la determinación y frecuencia de los siguientes procesos técnico-administrativos básicos:

4.9.1. Subproceso de Promoción beneficios del Banco Comunitario

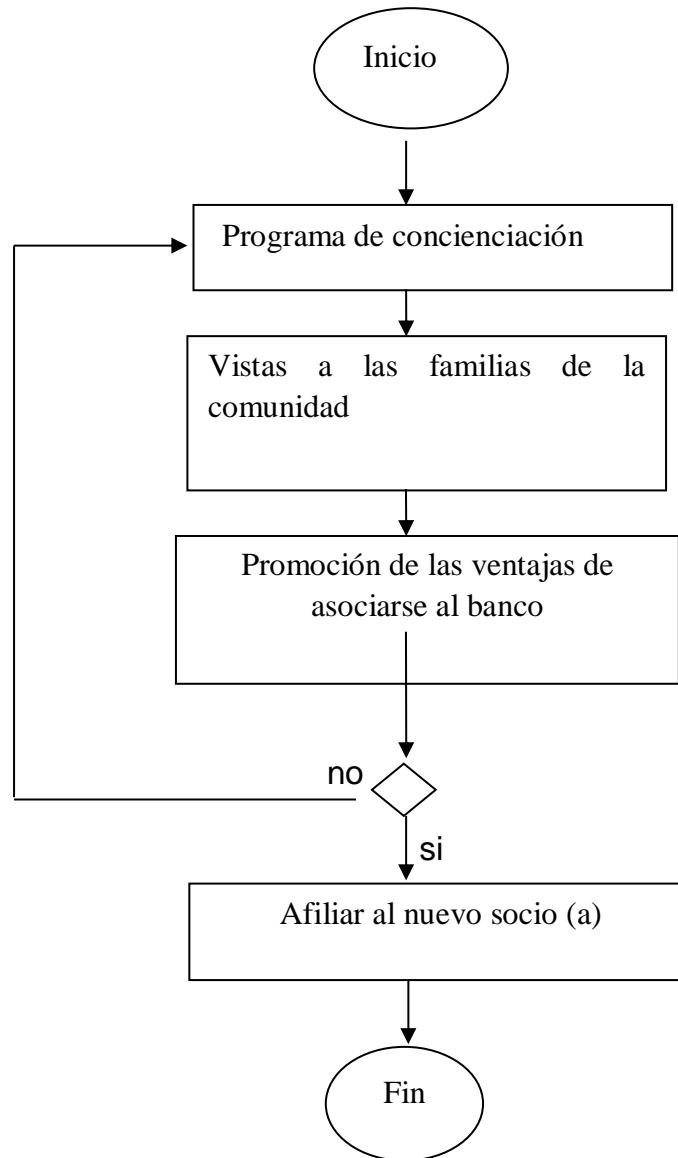


Gráfico 39: sub proceso de promoción

Elaborado por: Bladimir Palacios

4.9.2. Subproceso de Afiliación nuevos socios

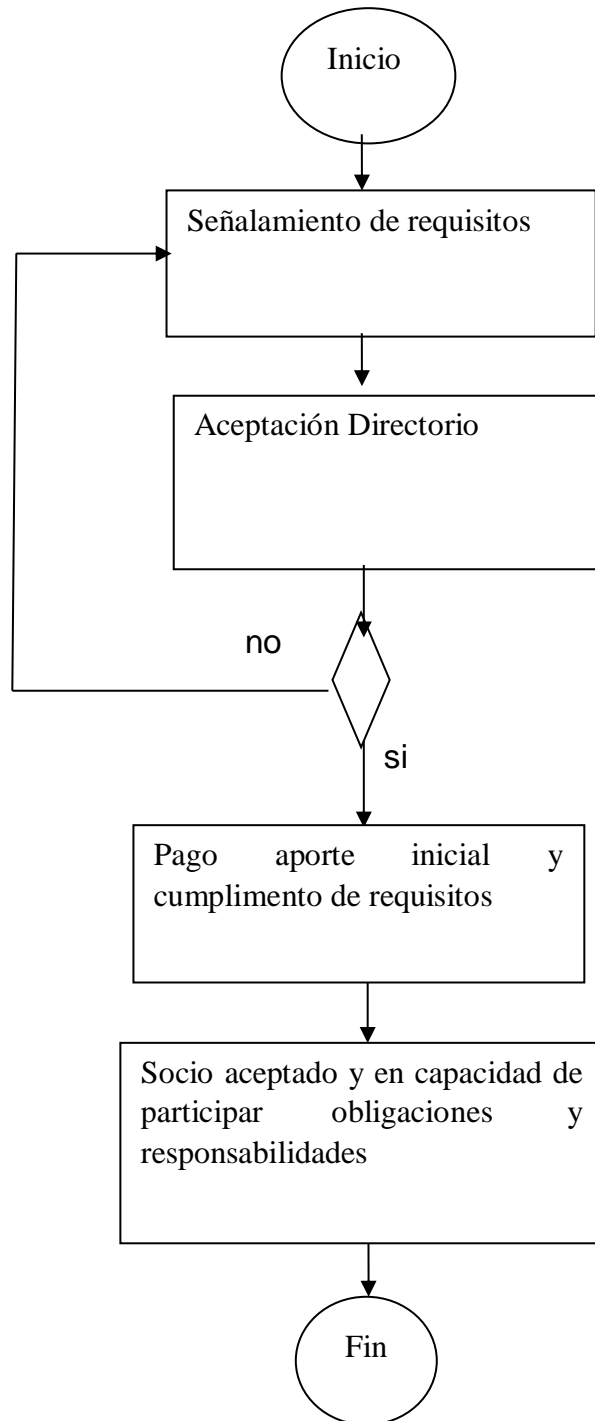


Gráfico 40: sub proceso de afiliación nuevos socios

Elaborado por: Bladimir Palacios

4.9.3. Subproceso de aprobación solicitud de crédito individual, familiar o grupal

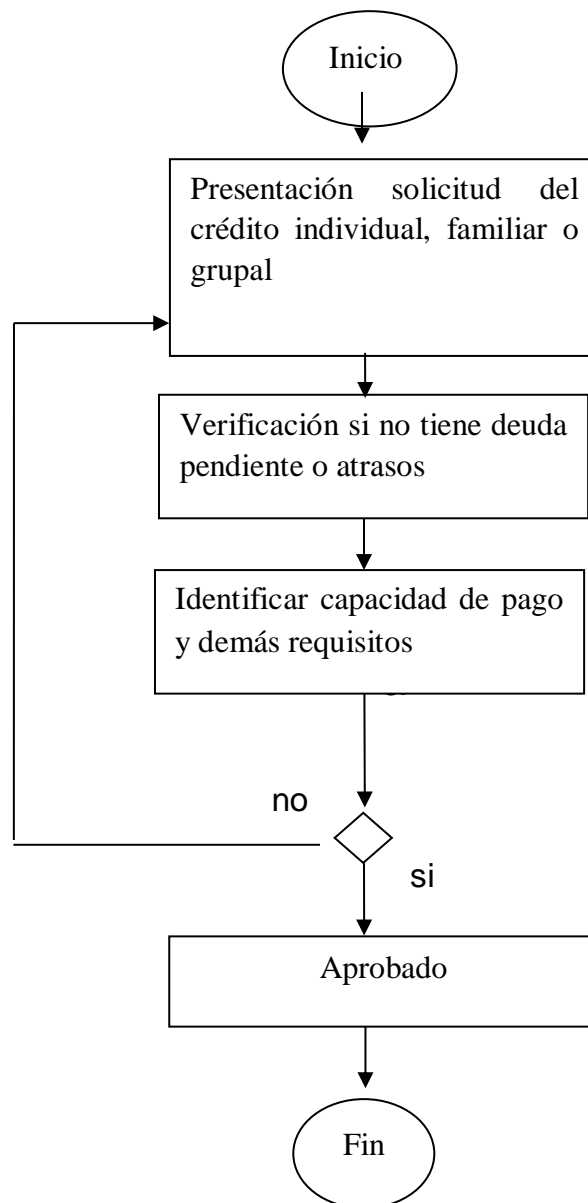


Gráfico 41: sub proceso de aprobación de crédito individual, familiar y grupal

Elaborado por: Bladimir Palacios

4.9.5. Subproceso de Recuperación

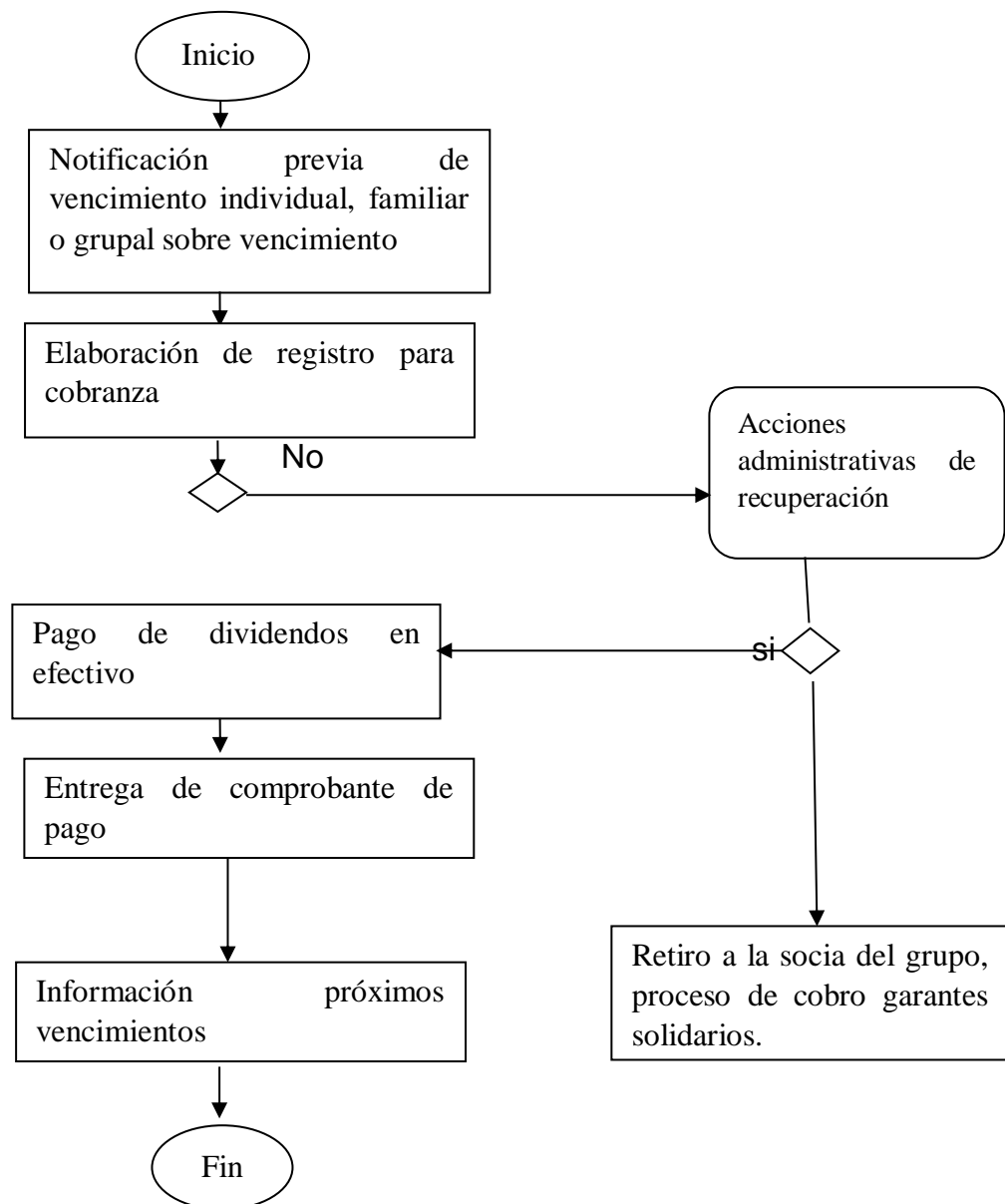


Gráfico 42: sub proceso de Recuperación

Elaborado por: Bladimir Palacios

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES	RECOMENDACIONES
1. ORGANIZACION	
<p>El mérito de la organización es haberse mantenido como banco comunitario durante 9 años y cada socia haber recibido sus beneficios. Pero la organización en cantidad y calidad no ha crecido durante el tiempo.</p>	<p>El estudio de la organización permite señalar que para mantenerse en el tiempo, requiere oxigenarse, extender su membresía a la familia campesina, en virtud de que es necesario proyectarla en términos de equidad de género y cambios generacionales.</p>
<p>Las socias tienen capacidad de ahorro y de pago y progresivamente van construyendo aunque está lejano aquello, su propio capital comunitario.</p> <p>no es un grupo social que está debajo de la línea de pobreza.</p>	<p>Para mejorar la construcción de capital comunitario en cada uno de sus componentes, el banco comunitario tiene que reforzarlo en especial en lo referente al capital financiero con aportes que sean de las socias y sobre todos de los nuevos socios, para ampliar los beneficios y participación.</p>
<p>La autogestión de la organización es débil y no apuesta a más, se muestra conformista porque además no hay relevo generacional para pensar con visión de futuro.</p>	<p>Para que la autogestión proyecta más el desarrollo y clima organizacional, es necesario ampliar ya sea en la misma comunidad la membresía pero en base a la construcción de la confianza, en especial de las nuevas generaciones de jóvenes de la misma.</p>
2. ESTRUCTURA	
<p>La estructura socio-empresarial del Banco comunitario descrita es demasiado elemental y más dirigida por la Asesoría; si definición exacta de roles ni identificación de los componentes: social que corresponde a la representatividad en los organismos de gobierno y la empresarial que corresponde al manejo del objeto social que es la intermediación financiera proyectada con responsabilidad social.</p>	<p>El banco comunitario “Virgen de las Mercedes” deberá adoptar una nueva estructura organizacional, donde la Asesoría sea un apoyo, donde estén los organismos de gobierno bien definidos y gestión empresarial que persiga una rentabilidad social y a la vez financiera de la organización.</p>
<p>En la actual estructura la acción de las socias es más operativa que de decisión,</p>	<p>Se necesita formar capital humano de la comunidad para gobernar objetiva y</p>

<p>porque no se ha capacitado a las socias en temas gerenciales básicos, para que puedan gobernar planificadamente y con proyecciones- La asesoría hace caso todo.</p>	<p>responsablemente el banco comunitario. Por ello la nueva estructura propuesta es a más de sencilla para el caso, operativizable si las mujeres capacita a sus hijos o ellas para hacerlo más participativo y eficiente.</p>
<p>El banco depende estructural y operativamente de la Asesoría, ya que al banco de lo identifica más como un proyecto de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato.</p>	<p>La organización debe diversificar las opciones de Asesoría, no se dice con ello que tiene que terminar con la Diócesis, hay que reforzar aquello con nuevas reglas de actuación y acudir a la Academia, al MIES, a la SEPS, IEPS..., entre otras alternativas de capacitación, asistencia técnica e incluso financiamiento.</p>
<p>3. FINANCIAMIENTO</p>	
<p>El Banco cuenta con solo dos fuentes de financiamiento: el ahorro de las socias y el fondo de la Diócesis, que se colocan a través de ciclos de crédito entre las mismas socias.</p>	<p>A más de las actuales fuentes de financiamiento, el banco debe buscar también la diversificación del financiamiento, para ello debe generar una capacidad de autogestión en medio de una firme estructura socio-empresarial.</p>
<p>4. RIESGO</p>	
<p>De la evaluación efectuada en base a varios parámetros socio-empresariales, el banco comunitario corre riesgo de seguir solo si se va la asesoría diocesana.</p>	<p>Para minimizar al máximo el riesgo que significaría quedarse sin la asesoría, hecho que el tiempo puede ocurrir, las socias deben buscar nuevas alternativas de asesoría pero a la par capacitarse para tomar las riendas de su propio negocio de intermediación financiera.</p>
<p>5. PROPUESTA</p>	
<p>El banco en 9 años solo se mantiene con dos productos; el microcrédito otorgado a través de ciclos y el ahorro.</p>	<p>Se propone diversificar la oferta de productos y servicios financieros y no financieros, de acuerdo a la demanda con líneas diferentes que no se refiera solo a consumo, sino a producción, salud, educación... a más del plus de productos no financieros que se los enfocará desde la perspectiva socialmente responsable del Banco.</p>

6. ESTRUCTURA LEGAL

<p>El banco comunitario solamente funciona en el ámbito del proyecto de la Diócesis.</p>	<p>Para que crezca con fortalezas económicas, sociales, financieras y ambientales, se debe proyectar para el corto o mediano plazo y conforme las disposiciones de la LOEPS y del Código Monetario y Financiero, que el banco sea reconocido para que sin problemas pueda tener la licencia oficial para la intermediación financiera.</p>
--	--

BIBLIOGRAFÍA

- AREPS. Agenda de la Revolución de la Economía Popular y Solidaria. (2013 – 2013)
- CIA. Agencia de Comunidades Internacionales. (2002). Panamá.
- COPCI. (2012). Código de la Producción. Quito. COPCI.
- Constitución Política del Estado. Quito. Corporación de estudios y publicaciones (2008)
- García. M. (2008). Metodología de la Investigación. Bogotá.
- IBM. Instrumento de un Buen Mercado. Consultora. (2010). Plan de Ordenamiento Territorial. Ambato.
- INEC. Instituto de Estadísticas y Censos. (2010). Índices de la Pobreza: Quito: INEC
- Jiménez. (2006). Formulación del Capital Comunitario. México.
- Lara. (2010). Fundamentos de Investigación un Enfoque por Competencias. México. ALFAOMEGA.
- AN. Asamblea Nacional. (2013). Ley de de la Economía Popular y Solidaria. Quito. AN.
- MIES. Ministerio de Inclusión Económica y Social. (2013). Inclusión de la Economía Popular y Solidaria. Quito. MIES.
- AN. Asamblea Nacional. (2013). Plan Nacional del Buen Vivir. Objetivos: AN.
- Gálvez. S. (1990). Formulación del Banco Comunitario. México
- Sánchez. P. (2012). Introducción a las Finanzas. México
- Tobar. J. (2014). Análisis Financiero I. Bogotá.
- Torres. J. (2015). Desarrollo Económico Comunitario. Bogotá. AFARSE.
- Yunus. M. (1976). Historia del banco comunitario. Recuperado.
http://eswikipedia.org/wiki/Muhammad_Yunus
- Salomón. G. (2000). Economía y Microfinanzas. Recuperado.
<http://www.elblogsalomon.com/conceptos-de-economia/que-son-las-microfinanzas>
- Puente. W. (2011). Portal de Relaciones Públicas. Recuperado.
<http://www.rppnet.com.ar/tecnicasdeinvestigacion.htm>
- Chema (03/07/2008). Metodología de la Investigación. Recuperado.
<https://espanol.answers.yahoo.com/question/index?qid=2009021217922aa6kFvB>
- Ferrer. J. (12/05/2010). Técnicas de la Investigación. Recuperado.
<https://metodologia02.blogspot.com/p/tecnicas.de.la.investigacion.html>

ANEXOS

Anexo 1: Encuesta

CUESTIONARIO PARA DIAGNOSTICO DEL BANCO COMUNITARIO “VIRGEN DE LAS MERCEDES” DE HUALCANGA SAN LUIS, CANTÓN QUERO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA AÑO 2014.

A continuación se le presenta una serie de preguntas, las cuales se precisa que las lea atentamente y las conteste en su totalidad de la manera más objetiva y sincera posible, se recomienda llenar con letra de imprenta y evitar tachadura.

PREGUNTAS

01 ¿El Banco Comunitario VIRGEN DE LAS MERCEDES” DE HUALCANGA SAN LUIS, CANTÓN QUERO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA durante AÑO 2014 se registró en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS?

Si () No ()

Por Que (si la respuesta es No)

02 ¿Cuántas Socias (os) tiene el Banco Comunitario VIRGEN DE LAS MERCEDES” DE HUALCANGA SAN LUIS, CANTÓN QUERO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA a Diciembre del AÑO 2014 ?

Mujeres.....

Hombres

03 ¿ El Banco Comunitario VIRGEN DE LAS MERCEDES” DE HUALCANGA SAN LUIS, CANTÓN QUERO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA durante el AÑO 2014, cuenta con Estatuto?

Si () No ()

04 ¿Cono está estructura del Banco Comunitario VIRGEN DE LAS MERCEDES” DE HUALCANGA SAN LUIS, CANTÓN QUERO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA durante el AÑO 2014.?

(Interprete en un pequeño Organigrama)

05 ¿El Banco Comunitario VIRGEN DE LAS MERCEDES” DE HUALCANGA SAN LUIS, CANTÓN QUERO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA durante el AÑO 2014, trabajó con montos mensuales obligatorios de ahorro?

Si () No ()

Detalle el monto de ahorro mínimo mensual por socia (o).....

06 ¿El Banco Comunitario VIRGEN DE LAS MERCEDES” DE HUALCANGA SAN LUIS, CANTÓN QUERO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA durante el AÑO 2014, trabajó con montos mínimos y máximo de crédito?

Si () No ()

Monto Mínimo \$

Monto Máximo: \$.....

07 ¿Cuál es la atención y montos de colocación de crédito promedio del Banco Comunitario VIRGEN DE LAS MERCEDES” DE HUALCANGA SAN LUIS, CANTÓN QUERO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA AÑO durante el 2014 mensualmente?

No. De Créditos mensuales.....

Monto\$.....

08 ¿Cuáles fueron las condiciones para el acceso al crédito del banco Comunitario VIRGEN DE LAS MERCEDES” DE HUALCANGA SAN LUIS, CANTÓN QUERO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA durante el AÑO 2014.?

Garantías: Personales Si () No ()...cuantos garantes.....

Otras garantías, detalle:.....

09 ¿Señale con que tasa de interés mensual o anual trabajó el Banco Comunitario VIRGEN DE LAS MERCEDES” DE HUALCANGA SAN LUIS, CANTÓN QUERO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA durante el AÑO 2014.?.
.

10 ¿Qué tipo de autocontroles se han establecido el Banco Comunitario VIRGEN DE LAS MERCEDES” DE HUALCANGA SAN LUIS, CANTÓN QUERO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA durante el AÑO 2014., para la gestión administrativa y financiera? Detalle.

11 ¿La Junta Directiva del Banco Comunitario VIRGEN DE LAS MERCEDES” DE HUALCANGA SAN LUIS, CANTÓN QUERO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA durante el AÑO 2014, efectuó inversiones financieras, en Bancos Cooperativas con la autorización de la Asamblea General de Socios?

Si () No ()

12 ¿Se comprueba la veracidad de la documentación presentada por los socios conjuntamente con la solicitud de cualquier tipo de préstamo?

Si () No ()

13 ¿Cuenta el Banco Comunitario VIRGEN DE LAS MERCEDES” DE HUALCANGA SAN LUIS, CANTÓN QUERO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA AÑO 2014 con recursos tecnológicos que permitan suministrar al socio una información oportuna y veraz?

Si () No ()

¿Cuáles?

14 ¿El banco comunitario VIRGEN DE LAS MERCEDES” DE HUALCANGA SAN LUIS, CANTÓN QUERO, cuenta con un sistema contable-financiero adaptado a las necesidades de la misma?

Si () No ()

15 ¿Se formula anualmente el presupuesto detallado de ingresos y egresos de acuerdo a las necesidades de los socios, las físicas y del personal administrativo?

Si () No ()

16 ¿Se realizan comparaciones de los resultados obtenidos con los esperados económicamente y financieramente?

Si () No ()

17 ¿Controla el Banco Comunitario VIRGEN DE LAS MERCEDES” DE HUALCANGA SAN LUIS, CANTÓN QUERO, Normas y Procedimientos para la ejecución de las actividades u operaciones?

Si () No ()

Tiempo de trámite de un crédito.: semanas..... días.....horas.....

18 ¿A Diciembre 31 del 2014 , cual es el monto total de ahorros que tiene el Banco Comunitario?

\$

19 ¿A Diciembre 31 del 2014, cual es el monto total de préstamos colocados que tiene el Banco Comunitario?

\$.....

20 ¿ A Diciembre 31 del 2014, cual es la cartera vencida que tiene el Banco Comunitario ?

\$.....

21 ¿ A Diciembre 31 del 2014, cual es la cartera vencida incobrable que tiene el Banco Comunitario ?

\$.....

22. ¿Cuántos socios y socias tienen prestamos vigentes en el Banco Comunitario?

Socios #.....

Socias #

23. ¿Cuenta el Banco Comunitario con asistencia Técnica o financiera externa?

SI () No ()

Si la respuesta es Si, nombre que organizaciones son las que prestan:

Asistencia Técnica:

Asistencia Financiera:

24. Señale la periodicidad de las reuniones de los organismos de gobierno del Banco Comunitario:

Organismo Nombre	1 vez a la semana	1 vez cada quince	1 vez cada semestre	Otras. Explique
Asamblea				
Junta Directiva				
Comité de Crédito				

Anexo 2: Comunidad de Hualcanga San Luis



Anexo 3: Encuestando a las socias.



Anexo 4: Actividades principales de las socias.



Anexo 5: Reunión con las socias.

