

Microcrédito: un perfil a socios de los bancos comunales del cantón Cevallos

Microcredit: Profiling communal banks members in the Cevallos canton

URL: <https://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu/article/view/1159>

Marco Cisneros-Martínez¹; Adriana Garcés- Venegas²

Fecha de recepción: 20 de septiembre de 2020

Fecha de aceptación: 16 de junio de 2021

Resumen

El microcrédito constituye un instrumento que mitiga la pobreza e impulsa el desarrollo económico y social de familias de escasos recursos, siempre y cuando, se mejore el desempeño de ciertos procesos administrativos y operacionales. En Ecuador, este servicio con enfoque de responsabilidad social ha sido manejado por Organizaciones no gubernamentales (ONG's) que despliegan su accionar a través de los bancos comunales en zonas rurales y periurbanas del país. El trabajo busca describir los perfiles económicos y personales de los socios de estos bancos en el cantón Cevallos. Para lo cual, se estudió siete bancos comunales abanderados por la Pastoral Social Cáritas y mediante la aplicación de encuestas a 48 socios, se realizó el análisis descriptivo estadístico; en el cual, se determina que la banca comunal es imprescindible para el impulso económico de los socios; puesto que, permite atenuar necesidades, como: vivienda, educación, salud y alimentación. Como un aspecto relevante del estudio, se indica que los datos proporcionados son de una sola vía; es decir, que se obtuvieron exclusivamente de socios de los bancos comunales. Por consiguiente, el estudio se convierte en un instrumento que permite considerar indicadores de desempeño que ayuden a controlar la deserción y abandono de los socios.

Palabras clave: Microcrédito, banco comunal, perfil económico, perfil personal.

Abstract

Microcredit is an instrument mitigates poverty and promotes the economic and social development of low-income families, as long as the performance of certain administrative and operational processes is improved. In Ecuador, this service focus on social responsibility has been managed by non-governmental organizations (NGOs) that deploy their activities through communal banks in rural and periurban areas of the country. The aim of this investigation is to describe the economic and personal profiles members of these banks in the Cevallos canton. Therefore, seven communal banks supported by "Caritas Social Pastoral" were studied and through the surveys to 48 members, a statistical descriptive analysis was carried out; in which, it's determined that communal banking is essential for the economic impulse of the members; since, it allows to mitigate needs, such as: housing, education, health and food. A relevant aspect of the study, is the data provided is one-way; it means, they were obtained exclusively from communal bank members of the communal banks. Consequently, the paper becomes an instrument to consider key performance indicators (KPI) that help to control the dropout and forsaking of members.

Keywords: Microcredit, communal bank, economic profile, personal profile.



Esta publicación se encuentra bajo una licencia de Creative Commons Reconocimiento - NoComercial 4.0 Internacional.

¹ Pontificia Universidad Católica del Ecuador, sede Ambato. Escuela de Administración de Empresas. Ambato-Ecuador. E-mail: mcisneros@pucesa.edu.ec. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-0313-160X>

² Gobierno Autónomo Descentralizado Municipalidad de Ambato. Secretaría de Gestión Estratégica. Ambato-Ecuador. E-mail: ggarcés@ambato.gob.ec. ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-4985-1941>

Introducción

Desde un punto de vista de la tecnocracia bancaria, el microcrédito y las personas de escasos recursos económicos no son vistos como una fusión armónica; esto se debe a los intereses particulares de la banca en la cual prima la rentabilidad, el auto sostenimiento financiero y las reglas del mercado. En este sentido, Caicedo & Angulo (2017), destacan que, el microcrédito debe estar sustentado sobre modelos de valoración de activos, de riesgo y efectos del financiamiento entre otros, y, estos modelos a su vez, deben focalizarse en la valoración de resultados expresados como rendimientos sobre los activos e inversiones tangibles. Sin embargo, varios autores como Gutiérrez (2006) mantienen otra postura sobre la utilidad del microcrédito, expresando que, dentro de las metas específicas deben constar la reducción de la pobreza y facilitar la plena realización del potencial de las personas; por tanto, de nada sirve hablar de sostenibilidad financiera si los servicios proporcionados no influyen cambios positivos en la calidad de vida de los clientes.

En vista de que el microcrédito se ha convertido en un tema controversial y sus posiciones pro y contra sobre el impacto que tiene en el desarrollo social es ambigua, se acoge tomar los supuestos de los que están a favor, como Rodríguez (2008), quien sostiene, que existen tres tipos de impactos que deben ser analizados: el primero se relaciona al carácter social, al aumentar los ingresos que mejoran la calidad de vida de las familias. El segundo, trata sobre el medio microempresarial dirigidas a fomentar nuevas microempresas o para mejorar las existentes; tercero, impacto en los mercados financieros, generados por el aumento de la oferta de productos y servicios financieros ampliando este mercado. En ese contexto, el estudio tiene como objetivo principal describir el perfil económico y personal de los socios de los bancos comunales del cantón Cevallos, el cual está ligado al primer impacto mencionado anteriormente.

Por otro lado, la información presenta el proceso organizacional de los beneficiados; así como, la gestión operacional y administrativa de los bancos comunales.

Estudio y análisis: microfinanzas, banca comunal y microcrédito

Microfinanzas

El premio Nobel de la Paz del 2006, Muhammad Yunus es considerado el pionero en promover las microfinanzas como alternativa para el desarrollo económico y social, debido a que lo considera un poderoso medio de generación de cambios en la vida de las personas de bajos ingresos (Yunus, 2003). Con las experiencias del Greemen Bank, debido a su método de operación opuesta a la banca convencional, varios países de Latinoamérica en la década de los 80 acogen este modelo para su réplica en territorio. Es así que, en una amplia variedad de escritos se presentan a las microfinanzas como una metodología que agrupa un conjunto de servicios financieros.

Cuasquer y Maldonado (2011) expresan que, generalmente se orienta a sectores y personas excluidas de los servicios financieros convencionales que poseen una incipiente capacidad empresarial y bajas oportunidades de recibir servicios crediticios de instituciones financieras tradicionales. Por consiguiente, su característica es la inclusión económica y la democratización de los servicios financieros a personas de mayor vulnerabilidad (Gómez & Fernández, 2015). De la misma forma la literatura expone otras características que tienen que ver con la metodología crediticia como los costos operativos, el fondeo, la cartera de préstamos, la estructura del capital y el cliente. Aunque si bien es cierto, son parte de las finanzas tradicionales, guardan ciertos rasgos distintivos que los vuelve más atractivos y asequibles para su uso y aplicación (Delfiner, Pailhé & Perón, 2006).

Respecto a la composición del sector financiero en Ecuador, se divide en sectores público, privado, popular y solidario; donde, cada uno de estos cuenta con la normativa y entidades de control específicas, diferenciadas y encargadas de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. (Red Financiera Rural, 2012, p.11).

Dentro del sector financiero popular y solidarios se encuentran las Cooperativas de Ahorro Crédito (COAC), Mutualista y ONG's; siendo el primero, el sector más representativo con 642 COAC hasta el 2018 y 6,1 millones de socios (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria- SEPS, 2018). Además, se divide por segmentos que van del uno al cinco, por lo que para clasificarlos dependen del tipo y el saldo de sus activos como se observa en la tabla 1. Por tanto, los bancos comunales, las cajas de ahorro y cajas comunales pertenecen al segmento 5 debido a que sus activos son menores al millón de dólares.

Tabla 1. Segmentación Sistema Financiero Popular y Solidario (SFPS) por activos

Segmento	Activos
1	Mayor a 80'000.000
2	Mayor a 20'000.000 hasta 80'000.000
3	Mayor a 5'000.000 hasta 20'000.000
4	Mayor a 1'000.000 hasta 5'000.000
5	Hasta 1'000.000 caja de ahorro, bancos comunales y cajas comunales

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2016)

Banco comunal

Este tipo de entidades financieras están encaminadas a impulsar cierto tipo de actividades, entre ellas: productivas, comercio y servicios, en personas de bajos ingresos económicos. Para Organizaciones no gubernamentales (ONG's) como Visión Mundial (2016) expresa que, es una metodología crediticia que permite acceder a préstamos, a personas que tiene un objetivo común, y no poseen garantías reales y/o personales, que por su ubicación geográfica y costos de traslado no pueden acceder a créditos en el sistema financiero tradicional.

Como toda entidad financiera que oferta servicios, los Bancos Comunes manejan un esquema operacional, el mismo que es adaptado de acuerdo a las necesidades requeridas por los individuos; así como, a las particularidades propias del territorio donde se desenvuelve. En tal sentido, Visión Mundial (2016) explica, que se requiere un grupo conformado como mínimo 7 y máximo 25 personas que tengan negocios autónomos e independientes. Además, Paredes (2006) señala que, se debe nombrar un responsable, el cual será encargado del manejo y devolución de los recursos a la institución promotora. A su vez, se requiere establecer un día de la semana para realizar los pagos de los créditos adquiridos; es importante indicar que el éxito y la consolidación de este método funciona debido a características como la solidaridad, el trabajo en equipo, afinidad y la organización; las cuales son indispensables en los socios.

Con respecto a la aceptación de esta metodología crediticia, de manera general los sectores de mayor pobreza del país han visto de manera favorable su aplicación, es así que, según informe de catastros de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS, 2018) se han creado 239 bancos y cajas comunales que en su mayoría pertenecen a sectores rurales y periurbanos del país. A su vez, para un adecuado funcionamiento, el Estado ha impulsado políticas para su sustento, las mismas que se encuentran expuestas en la Resolución No. 436-2018-F (Ministerio de Economía y Finanzas, 2018); así como también, determina la normativa para entidades asociativas, entre las que se incluye a los bancos comunales. Donde se indica que, los bancos comunales podrán optar por personería jurídica adoptando su propia estructura de gobierno, administración, representación, auto control y mecanismos de rendición de cuentas hacia la sociedad.

En referencia a los beneficios que tiene su aplicación en la sociedad. Arrascue & Villegas (2014) sostienen, que existen tres principales: 1) enseña sobre el ahorro, 2) fortalece los valores humanos y, 3) educa sobre la responsabilidad del crédito. De igual manera, Fuentes, Unda & Román (2016) sostienen que, de manera general permite: armonizar la rentabilidad y el desarrollo social, y desarrolla las capacidades de los socios y promueve el ahorro.

Microcrédito

En la búsqueda teórica para contextualizar el microcrédito Sanhueza (2013) considera, que es un instrumento concomitante a las microfinanzas y que es utilizado como un instrumento financiero, así como lo son: las cuentas de ahorro, seguros, planes de pensiones, entre otros; como característica principal está su cuantía ya que es de menor valor frente a los ofrecidos por las entidades de crédito convencional. De igual manera, este servicio se encuentra ligado a la oferta financiera realizada por las IMF (Instituciones Microfinancieras), para lo cual, se considera el mecanismo de operación como son: los montos bajos y a corto plazo, el sujeto y destino del crédito (Cuasquer & Maldonado, 2011).

Por otra parte, Rodríguez (2008) manifiesta que, el microcrédito es "La prestación de servicios financieros a personas o grupos cuyo acceso a los sistemas bancarios tradicionales es limitado o inexistente en virtud de su condición socioeconómica" (p.282). Y el destino por lo general es financiar pequeñas iniciativas de producción, comercialización o servicios. Puesto que, existe apreciaciones diferentes visiones sobre el tema, Lacalle (como se citó en Torre, Sainz, Sanfilippo & López, 2012) realiza un misceláneo del microcrédito del que se resume:

- Mejorar las condiciones de vida de los más pobres, y sacar del círculo vicioso de la pobreza a los más desfavorecidos a través de la financiación de pequeños negocios.
- Dar respuesta a la falta de acceso al crédito a personas excluidas de los sistemas financieros formales. Por tanto, permite la reducción de diferencias en el acceso a la financiación.
- Se centran en préstamos de pequeñas cantidades de dinero para los más necesitados.
- Son operaciones de préstamo muy sencillas y con pocos trámites burocráticos.
- Los periodos de reposición son cortos y en cada reembolso las cantidades también son pequeñas.
- Se conceden sin avales ni garantías patrimoniales, por tanto, se basa en la confianza hacia el prestatario.
- Los recursos prestados se invierten en actividades escogidas de antemano por los propios prestatarios.

Por otra parte, el Estado establece la norma que regula la segmentación de la cartera de crédito de las entidades del Sistema Financiero Nacional, por lo cual define, que:

Microcrédito. - Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100.000,00, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional.

Para el Microcrédito se establecen los siguientes subsegmentos de crédito:

- a. Microcrédito Minorista. - Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a las entidades del sistema financiero nacional, sea menor o igual a USD 1.000,00, incluyendo el monto de la operación solicitada.
- b. Microcrédito de Acumulación Simple. - Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a las entidades del sistema financiero nacional sea superior a USD 1.000,00 y hasta USD 10.000,00, incluyendo el monto de la operación solicitada.

- c. Microcrédito de Acumulación Ampliada. - Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a las entidades del sistema financiero nacional sea superior a USD 10.000,00, incluyendo el monto de la operación solicitada. (La Junta de Regulación Bancaria Monetaria Financiera, 2015, p.4)

Con respecto a la información financiera según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) del 2018 en su boletín; informa que, en el país se han registrado 555 cooperativas de ahorro crédito que están en segmentos del 1 al 5, de estas el 40% pertenecen al segmento 5 y poseen un aproximado de \$103'669.000 millones en activos y han colocado un monto en microcréditos por \$47'955.000 de manera conjunta.

En Tungurahua según el catastro de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) existen 89 cooperativas de ahorro crédito ubicadas desde el segmento 1 al 5, las mismas que al 2017 colocaron \$2'983.947 en microcréditos para actividades productivas que van desde servicios, comercio y agricultura. Del mismo informe se desprende que el cantón Cevallos participo con el 12,5% de los microcréditos, y de estos 89% se destinó para actividades agrícolas y el 11% a la industria de manufactura. Respecto a la segmentación de los microcréditos y conforme a la información por el Sistema Financiero Nacional en Cevallos, se presenta los montos para cada uno de los segmentos, los mismos que, en relación al total provincial solo alcanza el 8%. En general, se puede decir que la diferencia de participación del monto de colocación de los microcréditos del cantón Cevallos en relación a la provincia es del 15%.

Tabla 2. Segmentación de microcrédito entre Cevallos y Tungurahua

Segmento de crédito	Cevallos	Tungurahua
Microcrédito de Acumulación Ampliada	186.730,00	1'368.118,24
Microcrédito de Acumulación Ampliada Simple	174.095,00	1'496.948,00
Microcrédito Minorista	14.900,00	118.881,14
Total	375.725,00	2'983.947,38

Fuente: Elaboración propia a partir de información SEPS (2017)

Metodología

El trabajo de investigación parte de un diseño descriptivo exploratorio transversal debido a que se busca mostrar una visión general de la población de estudio con respecto a una realidad, de la misma manera determina sus características y aspectos que son relevantes (Hernández, Fernández & Baptista, 2009).

Para la investigación de campo se sustenta de una base de datos realizado a 1.400 socios de 222 bancos comunales de la Pastoral Social Cáritas de la provincia de Tungurahua en el 2018; y, que fue un componente del proyecto de vinculación realizada por la Pontificia Universidad Católica Sede Ambato.

Para la selección y ponderación de datos, se utilizó la extracción de casos con el criterio de ubicación geográfica específicamente del cantón Cevallos, alcanzando así, un total de participantes de 48 personas, de los cuales 92% son mujeres y el 8% hombres, que representan a los siete bancos comunales de las siguientes asociaciones:

Tabla 3. Porcentaje de participación de asociaciones en las encuestas

Asociaciones	Porcentaje de participación
Agua Santa	16,67%
Desarrollo y Solidaridad	16,67%
Mujer y Progreso	16,67%
San Pedro de Cevallos	16,67%
Luz de Santo domingo	14,58%
Buen Vivir	14,58%
La libertad	4,17%

Fuente: Elaboración propia a partir de información encuestas (2018)

El instrumento utilizado fue la encuesta de 34 preguntas que fue preparada por docentes de la Universidad Católica del Ecuador sede Ambato y validada por técnicos de la Pastoral Social Cáritas Ambato, es meritorio indicar que, se definieron 11 preguntas relacionadas con el objeto de estudio, donde se seleccionó para la categoría "perfil personal" 3 preguntas que muestran las características de los beneficiados de los bancos comunales. Mientras que, para el "perfil económico", se obtuvo información a través de 8 preguntas; las cuales, se agrupan en secciones, donde se destacan las cualidades básicas inherentes a las actividades productivas, uso y manejo de los créditos, banca comunal y condiciones de vida.

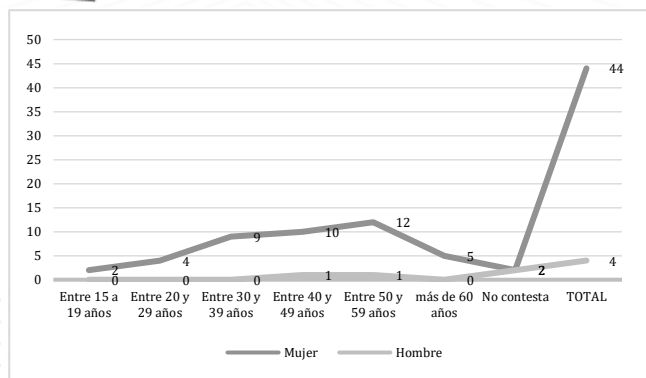
En el procedimiento estadístico se clasificó en dos perfiles, como son: el personal y el económico; cada uno con sus respectivas variables y dependiendo su estructura, se utilizó el análisis de frecuencia, descriptivo o tablas de contingencias. Para este procesamiento estadístico, se apoyó en el software estadístico SPSS versión 2.0. (IBM Corp., 2012)

Resultados

Con los datos procesados en el software estadístico, se llega a las siguientes conclusiones:

Categoría Perfil Personal

La principal característica identificada de los socios de bancos comunales del cantón Cevallos, es que son mujeres; lo cual, prueba un cambio de paradigma en el que tradicionalmente se pensaba que el hombre es quien vela por el ámbito financiero de la familia.



Fuente: Elaboración propia a partir de información encuestas (2018)

Figura 1. Género de los participantes en bancos comunales de Cevallos

Utilizando la información multidimensional marginal, se presenta las relaciones de las variables género y nivel de educación frente a la variable edad de los socios, como se observa la tabla 4. En referencia a género y edad el mayor número de participantes de manera conjunta se encuentran en el rango de 40 y 59 años, que representa un 50,0% del número total; de estos valores el 91,67% corresponde a mujeres y existe una mínima participación de hombres con un 8,33%; a su vez, en el resto de edades la participación de hombres es inexistente mostrando su poco involucramiento en los bancos comunales. Lo que, confirma las teorías de ciertos autores en la cual mencionan que existe un mayor empoderamiento de las mujeres en este tipo de operaciones crediticias. Por otra parte, al analizar las edades del segmento femenino se identifica que el rango de menor participación es entre 15 y 29 años con un 13,64%.

Con respecto al nivel de educación, se observa que, las personas que tienen primaria y secundaria representan el 75% y están mayormente concentrados en un rango entre 40 y 59 años. Por otro lado, en lo referente a la educación superior un 6,25% manifiesta haber accedido a algún centro de educación superior no universitario; mientras, en lo que respecta a su edad, estos se encuentran dispersos en diversos rangos.

Tabla 4. Nivel de educación en rango de edad de los socios de bancos comunales en Cevallos

Variables	Entre 15 a 19 años	Entre 20 y 29 años	Entre 30 y 39 años	Entre 40 y 49 años	Entre 50 y 59 años	más de 60 años	No contesta	Total
Género								
Mujer	2	4	9	10	12	5	2	44
Hombre	0	0	0	1	1	0	2	4
Total	2	4	9	11	13	5	4	48
Nivel de educación								
Primaria	1	1	2	5	8	2	0	19
Secundaria	1	2	4	5	3	2	1	18
Superior	0	1	1	0	0	1	2	5
No contesta	0	0	2	1	2	0	1	6
Total	4	8	18	22	26	10	8	96

Fuente: Elaboración propia a partir de información encuestas (2018)

Categoría Perfil Económico

Actividades Productivas

Son 7 las actividades productivas que mayormente ejercen los socios.

En primer lugar, con un 27,1% está la prestación de servicio, esto se refiere a personas que trabajan como jornaleros agrícolas y a cambio reciben su pago; por tanto, están sujetos a periodos de trabajo variables que puede ser por día o semana de trabajo. Seguidas están las actividades de comercio y crianza de animales menores que en conjunto representan el 45,8%. A su vez, con el 18,8% están las labores agrícolas, en producción propia; es decir, no incluye a los jornaleros que laboran para otros. Por último, existen tres actividades como la ganadería, producción (maquila de calzado principalmente) y el estudio que sumadas dan 8,33%, lo que indica que son de menor aplicación por parte de los socios.

Tabla 5. Actividad económica de los socios de bancos comunales en Cevallos

Actividad Económica	Frecuencia	Porcentaje de participación
Servicios	13	27,08%
Comercio	11	22,92%
Crianza de Animales	11	22,92%
Agricultura	9	18,75%
Ganadería	2	4,17%
Producción	1	2,08%
Estudiante	1	2,08%
Total	48	100,00%

Fuente: Elaboración propia a partir de información encuestas (2018)

Accesibilidad y uso del crédito

En este apartado se analiza la accesibilidad de crédito en los últimos 5 años solicitada a Instituciones del Sistema Financiero (ISF), en la cual, un 43,8% sí recibieron un crédito por parte de las cooperativas, mientras que un 83,3% que solicitaron al sector bancario les fue negado; esto evidencia la brecha del servicio de crédito ofertado por la banca y personas de bajas condiciones económicas. De la misma manera, en la tabla 6 se presenta el uso dado al crédito recibido, en donde: un 46,20% lo utilizaron para arreglar y adecuar su vivienda, el 15,95% para educación, el 13,05% en agricultura (compra de insumos agrícolas) y los pequeños negocios (capital semilla) cada uno, el 8,80% lo utilizan para adquisición de vehículos por lo general de segunda mano, y por último el 2,95% es invertido en crianza de animales.

Tabla 6. Uso del crédito recibido por parte de ISF

Destino	Crédito Banco Comercial		Crédito Cooperativa Ahorro	
	Si	No	Si	No
Agricultura	14,3%	0,0%	11,8%	0,0%
Compra de vehículo	0,0%	0,0%	17,6%	0,0%
Arreglo & adecuación de vivienda	57,1%	0,0%	35,3%	0,0%
Consumo	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Crianza de animales	0,0%	0,0%	5,9%	0,0%
Educación	14,3%	0,0%	17,6%	0,0%
Inversión productiva	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Pagar deudas	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Negocio	14,3%	0,0%	11,8%	0,0%
Salud	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Fuente: Elaboración propia a partir de información encuestas (2018)

Banca Comunal

El papel que desempeñan los bancos comunales en los socios es de vital importancia, es así que, el 72,92% afirman que recibieron créditos; es decir, 35 socios y, de este valor, se partirá para analizar el monto, plazo y destino.

Con respecto al monto, el 62,86% de socios que recibieron créditos, requirieron cantidades inferiores a \$1.000 dólares, entre los montos menos solicitados se encuentran en el rango entre \$2.001 a \$5.000 dólares que representan el 11,43%. En lo que respecta al plazo para pagar el crédito un 100% sostiene que es para un año.

Tabla 7. Monto del crédito solicitado

Monto	Frecuencia	Porcentaje de participación
Menos de 500 USD.	7	20,00%
501 a 1.000 USD.	15	42,86%
1.001 a 2.000 USD.	9	25,71%
2.001 a 5.000 USD.	4	11,43%
Total	35	100,00%

Fuente: Elaboración propia a partir de información encuestas (2018)

Con respecto al destino y uso del dinero el 51,43% lo utiliza para reinvertir en la compra de animales menores o ganado, el 17,14% utilizan como capital semilla para crear negocios en su mayoría estacionales; es decir, cuando existen festividades en los caseríos. De manera compartida con el 22,86% están la agricultura y la inversión productiva, esta última se refiere a inversiones netas destinadas al aumento y mejoramiento de producción artesanal (calzado).

Tabla 8. Destino del crédito

Destino	Frecuencia	Porcentaje de participación
Crianza de animales	18	51,43%
Crear un negocio	6	17,14%
Agricultura	4	11,43%
Inversión productiva	4	11,43%
Consumo	3	8,57%
Total	35	100,00%

Fuente: Elaboración propia a partir de información encuestas (2018)

Condición de vida

Con respecto a la situación económica el 75,00% afirma haber mejorado su condición y calidad de vida; los aspectos en los cuales expresan haber mejorado son: en primera instancia con el 27,78% salud, esto hace hincapié sobre el mejor acceso a servicios de sanidad ya sea porque cuenta con ingresos para acudir a un médico particular o por los servicios recibidos tanto del centro médico de la Diócesis de Ambato o por parte del Ministerio de Salud Pública. En segundo lugar, con el 25,00% el acceso a mayor y mejor calidad de los alimentos de primera necesidad. Educación y vivienda representan el 22,22%, cada aspecto; lo que respecta específicamente a educación en su mayoría acuden a instituciones públicas; por lo cual, debido a la gratuidad perciben en gran medida que pueden ahorrar

parte de sus ingresos al no cubrir ciertos pagos como matrícula y aportes "voluntarios"; y 2,78% otros.

Tabla 9. Aspectos que ha mejorado

Aspecto	Si	No	Porcentaje de participación
Salud	10	4	27,78%
Educación	8	3	22,22%
Alimentación	9	3	25,00%
Vivienda	8	2	22,22%
Otro	1	0	2,78%
Total	36	12	100,00%

Fuente: Elaboración propia a partir de información encuestas (2018)

Conclusiones

- La información analizada en este artículo permitió establecer que el microcrédito, en la mayoría de los casos, tiene un impacto positivo en los beneficiarios, siempre y cuando su operación financiera esté ligada a un contexto legal, social y cultural debidamente regularizado, debido a que esto influye en la cobertura, fiabilidad crediticia, profundidad, crecimiento y condiciones de vida.
- El modelo de gestión con los que cuentan los Bancos Comunales parece ser una opción óptima para la cobertura crediticia en lugares de mayor vulnerabilidad económica; esto se ampara en el uso y aceptación por parte de los socios, donde el 72,92% accede al mismo. Es decir, aplican créditos directos en su banco comunal respectivo, mientras que, la búsqueda de financiamiento de crédito en otra institución del sistema financiero, especialmente los bancos, no son considerados como una opción. Por otro lado, las cooperativas de ahorro y crédito han llegado a constituirse en otra alternativa para los socios, siempre y cuando el monto requerido no pueda ser cubierto por el banco comunal.
- Por otro lado, el grado de fiabilidad crediticia por parte de las cooperativas hacia las personas del sector rural de Cevallos se ha incrementado, esto refleja que sus servicios crediticios se han extendido a un 43% de los socios, anteriormente, era evidente que dichas personas no eran sujetos de crédito por parte de estas instituciones debido a su capacidad de pago.
- La naturaleza de los bancos comunales está enfocada en brindar atención a segmentos de mayor vulnerabilidad, en este caso, quienes participan activamente de este servicio son mujeres de bajos recursos que a su vez funcionan como jefe de hogar, de igual manera, se evidencia que la edad y el nivel de educación del 50% de las beneficiarias sobrepasan el umbral de los 40 años y en su mayoría han logrado culminar la instrucción primaria.

- El nivel de crecimiento de los bancos comunales depende de la calidad estructural de la asociación; es decir, deberá existir permanentemente una alta capacidad de manejo de conflictos personales, gestión y administración de los recursos tanto propios como los recibidos, en este caso particular por parte de la Pastoral Social CárITAS, por tanto, el éxito de este tipo de proyectos no depende únicamente de las instituciones que brinden el servicio sino de la organización y predisposición por parte de las asociaciones.
- Respecto al mejoramiento de sus condiciones de vida, es meritorio indicar que, las personas fortalecen necesidades básicas tales como salud, alimentación y vivienda, lo que representa el 75%. Esto implica que el 25% restante considera que sus condiciones de vida no han mejorado de ninguna manera. Se puede inferir que la negativa de estas personas se debe a que la cantidad de dinero recibida no sufre en gran medida la necesidad crediticia del socio.
- El nivel de progreso que representa el ámbito de la salud entre los miembros de bancos comunales en el cantón Cevallos es alta; es decir, si las personas tienen cubierta esta necesidad básica, sienten que ha mejorado su calidad de vida. Esto demuestra que, a pesar de que el crédito otorgado a los miembros no va destinado directamente a cubrir esta necesidad, el contar con un mayor margen de maniobra les permite mejorar su economía familiar y así cubrir los gastos mencionados en este aspecto.
- Como sugerencia, es importante mencionar que a partir de los resultados del presente estudio se pueda continuar con otra fase de investigación, en la cual, se incluya un análisis sobre el empoderamiento de las mujeres y la reducción de la desigualdad de género, a través de negocios que trasciendan y dinamicen la economía familiar y local.

Referencias

- Arrascue, D., & Villegas, W. (2014). *Propuesta de modelo de banca comunal para la inclusión financiera y el desarrollo de comunidades rurales* (Tesis de pregrado) Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú.
- Caicedo, L. & Angulo, F. (2017). Principios de valoración económica fundamentados en la teoría financiera: estudio en Pyme transportistas Maracaibo-Venezuela. *Económicas CUC*, 38(1), 147-164. DOI: <http://dx.doi.org/10.17981/econuc.38.1.07>
- Cuasquer, H., Maldonado, R. (2011). Microfinanzas y microcrédito en Latinoamérica Estudios de caso: Colombia, Ecuador, El Salvador, México y Paraguay. Recuperado de <https://www.cemla.org/PDF/discusion/DDI-2011-03-02.pdf>
- Delfiner, M., Pailhé, C., & Perón, S. (2006). Microfinanzas: un análisis de experiencias y alternativas de regulación. Recuperado de https://mpr.ub.uni-muenchen.de/497/1/MPRA_paper_497.pdf
- Fuentes, M., Unda, L., y Román, J. (2016). Incidencia de los créditos de banca comunal en el bienestar material de los habitantes de la ciudad de Ibarra, parroquia el Sagrario en los Años 2012 y 2013. *UTCiencia "Ciencia y Tecnología al servicio del pueblo"* (2), 104-115. Recuperado de: <http://investigacion.utc.edu.ec/revistasutc/index.php/utciencia/issue/view/8>
- Gómez, M., Fernández, L. (2015). Microfinanzas y las escuelas de pensamiento: Análisis del caso Banco Compartamos. Recuperado de <https://repositorio.comillas.edu/jspui/bitstream/11531/4450/1/TFG001240.pdf>
- Gutiérrez Nieto, Begoña (2006). El microcrédito: dos escuelas teóricas y su influencia en las estrategias de lucha contra la pobreza. CIRIEC-España, *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, (54), undefined-undefined. [fecha de Consulta 5 de Noviembre de 2019]. ISSN: 0213-8093. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=174/17405407>
- Hernández, R., Fernández, C. & Baptista, M. (2014) *Metodología de la Investigación*. México: Editorial Mcgraw-Hill/ Interamericana Editores, S.A. de C.V.
- IBM Corp. (2012). *IBM SPSS Statistics for Windows*. Armonk, NY: IBM Corp.
- Lacalle, M., Rico, S., Márquez, J. y Durán, J. (2006). *Glosario básico sobre microfinanzas*. Cuadernos Monográficos, 5. Fundación NantikLum de Microfinanzas, Madrid.
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2018). *Resolución No. 436-2018-F*. Recuperado de: <https://www.juntamonetariafinanciera.gob.ec/PDF/Resolucion-436-2018-F.pdf?dl=0>
- Paredes, M. (2006). *Supervisión bancaria en el desarrollo futuro de las microfinanzas en el Ecuador*. (Tesis de Maestría) Instituto de Altos Estudios Nacionales, Quito, Ecuador. Recuperado de: <https://www.yumpu.com/es/document/read/42056485/republica-del-ecuador-repositorio-digital-iaen-instituto-de-altos-/207>
- Red Financiera Rural. (2012). Reflexiones conceptuales y propuestas sobre microfinanzas y su relación con finanzas populares y solidarias. Recuperado de: <http://portal.uasb.edu.ec/UserFiles/385/File/Documento%20conceptual%20microfinanzas%20y%20finanzas%20solidarias.pdf>
- Rodríguez, Catalina (2008). Impacto de las microfinanzas: resultados de algunos estudios. Énfasis en el sector financiero. *Revista Ciencias Estratégicas*, 16 (20), 281 - 298
- Sanhueza Paulina. (2013). Las Microfinanzas como Instrumento de Apoyo al Sector Microempresarial en Chile: Estado y Desafíos. *Journal of technology management & innovation*, 8(2), 209-220. Recuperado <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-27242013000200017>

- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2015). Resolución No. 043-2015-F. Recuperado de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/ResolucionNo042015F.pdf/2de5ce4e-34c9-4a8d-963f-23ca345c49e1>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2018). Boletín sector financiero popular y solidario Recuperado de: <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/ResolucionNo042015F.pdf/2de5ce4e-34c9-4a8d-963f-23ca345c49e1>
- Torre, B., Sainz, I., Sanfilippo, S. & López, C. (2012). *Guía sobre microcrédito*. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/libro?codigo=503385>
- Visión Mundial. (2016). Productos. Recuperado de: <https://www.visionfund.ec/productos/microcredito/banca-comunal/>
- Yunus, M. (2003), *Banker to the Poor: Micro-Lending and the Battle Against World Poverty*, Public Affairs, New York