

**PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL
ECUADOR**

FACULTAD DE ECONOMÍA

Disertación previa a la obtención del título de Economista

***La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena” y
su incidencia en el crecimiento microempresarial***

**María Fernanda Villacís Navas
Maifesita12@yahoo.es**

**Director: Econ. Carlos Reinoso
ca.reinoso@careiconstructores.com**

Quito, Marzo de 2015

Resumen

Esta disertación trata sobre el desarrollo las cooperativas de ahorro y crédito. Para ello realiza una caracterización profunda del comportamiento crediticio y los desafíos que enfrenta en su desenvolvimiento económico-financiero la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena” de Ecuador. El análisis del impacto de la cooperativa objeto de estudio en el sistema económico-social, especialmente de la red microempresarial que atiende, se enfoca en dos modelos teóricos, principalmente: el modelo de Schumpeter y su teoría del desenvolvimiento económico y el modelo de intermediación financiera de Barro. Ambos cuerpos de conocimiento teóricos sobre el desarrollo de los procesos económicos apuntan hacia la importancia del crédito, extensible a otros servicios y productos financieros, para la implementación de ideas innovadoras y mejoras en el aprovechamiento de los recursos escasos. En el caso de la cooperativa estudiada, este impacto se demuestra en un sector de la sociedad que no accede fácilmente a crédito y otros servicios y productos financieros para el desarrollo de sus emprendimientos, como lo son las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES). Además se analiza una variable importante en el desarrollo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena”, relacionada con sus orígenes y evolución: la interculturalidad de sus miembros y del público que atiende; demostrándose el impacto que tiene en la gestión y el *performance* de la organización. La interculturalidad es una de las características de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena” y es evidente su incidencia en la gestión de la organización, pues entre el 55.10% y el 57.14% de las solicitudes procesadas entre 2011 y los datos disponibles del 2014 corresponden a clientes con ascendencia indígena.

Palabras claves: Cooperativas de ahorro y crédito, servicios y productos financieros, Micro, Pequeñas y medianas empresas, Interculturalidad.

A mis hijas Pamela y Paula razón de luchar por mi vida. A mis padres por su infinito amor y dedicación. A mi esposo por su positivismo y compañía y a mi ángel del cielo mi hermanito Pochito que me acompaña desde la niñez.

Agradecimiento

A mi Dios que me dio vida para cumplir este anhelo

A los Economistas Grace Guerrero y Carlos Reinoso gracias por su apoyo incondicional en mi proyecto.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena” y su incidencia en el crecimiento microempresarial

Resumen.....	2
Agradecimiento	4
Índice de Gráficos	6
Índice de Tablas.....	7
Introducción.....	8
Metodología	11
Técnicas de investigación	12
Modalidad Básica de Investigación	12
Nivel o tipo de investigación	12
Fundamentación Teórica.....	14
1. - Las Cooperativas	14
2. - La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena”	20
3. - El Modelo de Schumpeter	23
4. - El Modelo de Intermediación Financiera de Robert Barro.....	28
Capítulo 1: El Microcrédito	32
1.2.- El Microcrédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena”	41
CAPITULO II: La Interculturalidad	45
2.1.- La Interculturalidad.....	45
2.1.1.- La incidencia de la Interculturalidad COAC-EI	54
2.2.- La interculturalidad y el microcrédito	59
CAPITULO III: Los riesgos y desafíos sociales de la Cooperativa “Escencia Indígena”.....	64
3.1.- Riesgos en la Cooperativa “Escencia Indígena”	69
3.2.- Desafíos sociales de la Cooperativa “Escencia Indígena”	80
Conclusiones	93
Recomendaciones.....	95
Referencia Bibliográfica.....	97
ANEXOS	102

Índice de Gráficos

<i>Gráfico 1: Contribución de las COAC al Desarrollo Local</i>	18
<i>Gráfico 2: Cartera de Productos y Servicios de la COAC-EI</i>	22
<i>Gráfico 3 Ciclo Económico</i>	25
<i>Gráfico 4: Tipos de Intermediación Financiera</i>	30
<i>Gráfico 5: Evolución de la Industria Micro Financiera y el Microcrédito</i>	34
<i>Gráfico 6: Número de Bancos con Operaciones en el Campo de las Microfinanzas</i>	39
<i>Gráfico 7: Composición de Cartera COAC-EI 2013</i>	43
<i>Gráfico 8: Cobertura de Operaciones de la COAC-EI</i>	55
<i>Gráfico 9: Evolución de la Cartera de Crédito a la Microempresa</i>	65
<i>Gráfico 10: Balance entre Activos y Pasivos en la COAC-EI, Período 2009-2012</i>	66
<i>Gráfico 11: Estructura del Activo</i>	67
<i>Gráfico 12: Estructura del Pasivo</i>	67
<i>Gráfico 13: Análisis de los Gastos por Conceptos Seleccionados</i>	68

Índice de Tablas

<i>Tabla 1: Cartera y Número de Clientes de Microcrédito 2001-2012</i>	34
<i>Tabla 2: Mercados y Productos Principales de las IMF</i>	35
<i>Tabla 3: Evolución del Número de COAC en Ecuador</i>	38
<i>Tabla 4: Posicionamiento de los Diez Primeros Países</i>	41
<i>Tabla 5: Población Indígena por Nacionalidad en Ecuador CENSO 2010</i>	56
<i>Tabla 6: Porcentaje de Indígenas por Provincia</i>	57
<i>Tabla 7: Solicitudes de Crédito según Procedencia Étnica del Socio por Año</i>	58
<i>Tabla 8: Solicitudes de Crédito según Procedencia Étnica del Socio por Sucursal</i>	58
<i>Tabla 9: Resumen de los Principales Obstáculos y Oportunidades</i>	62
<i>Tabla 10: Edad de Solicitantes de Crédito de Forma Agregada y por Años</i>	69
<i>Tabla 11: Edad de Solicitantes de Crédito Desagregada según Sucursal y por Años</i>	70
<i>Tabla 12: Motivo de Solicitud de Forma Agregada y por Años</i>	71
<i>Tabla 13: Motivo de Solicitud Desagregada según Sucursal y por Años</i>	72
<i>Tabla 14: Nivel de Instrucción de Forma Agregada por Años</i>	73
<i>Tabla 15: Nivel de Instrucción Desagregada según Sucursal y por Años</i>	74
<i>Tabla 16: Variable “Cuentas de los Socios” de Forma Agregada por Años</i>	76
<i>Tabla 17: Número de Socios por Años (Período 2011-2014)</i>	77
<i>Tabla 18: Aumento de Socios por Años por Agencia (Período 2011-2014) COAC E-I</i>	78
<i>Tabla 19: Peso Específico del Número de Socios con Respecto al Total</i>	78
<i>Tabla 20: Estado Civil de los Socios en el Año 2013 COAC-EI</i>	79
<i>Tabla 21: Género de los Socios en el Año 2013</i>	80
<i>Tabla 22: Resultados del Análisis Comparativo Subjetivo entre COAC</i>	89
<i>Tabla 23: Puntaje General según Resultados del Análisis Comparativo Entre COAC</i>	90
<i>Tabla 24: Información Contable-Financiera de las Diferentes COAC</i>	90
<i>Tabla 25: Indicadores Contable-Financieros de las Diferentes COAC</i>	91

Introducción

El cooperativismo, a lo largo de su historia, ha estado signado por las prácticas de asociación voluntaria y ayuda mutua, incluso desde las diferentes culturas ancestrales como las precolombinas americanas; especialmente en el ámbito rural y en actividades de carácter agropecuaria. Las manifestaciones tradicionales del cooperativismo, que aún están vigentes en muchos países de América Latina y el mundo, se identifican por la autoayuda, solidaridad y cooperación en las diferentes actividades entre sus integrantes. Actualmente el sistema cooperativo y sus prácticas forma parte importante de la vida de muchos países, y el desarrollo y difusión que ha alcanzado indica que podría llegar a modificar las estructuras políticas, económicas y sociales vigentes.

El sistema cooperativo a escala internacional está basado en principios y valores, entre los que se destaca la voluntariedad, marcando el carácter democrático de las relaciones entre los miembros; y el mutualismo, como signo de la simbiosis entre cooperación y ayuda mutua entre sus socios, a través de productos innovadores que cumplen necesidades financieras de crédito e inversión. El cooperativismo tiene diferentes expresiones concretas, denominadas tipologías de cooperativas; una de las cuales es la cooperativa de ahorro y crédito, como forma de gestión de la economía social, (Subgerencia Cultural del Banco de la República, 2015).

Las cooperativas de ahorro y crédito han experimentado un desarrollo inusitado alrededor del mundo, especialmente en las dos últimas décadas. Este comportamiento está en concordancia con el amplio avance de las microfinanzas, entendida como la provisión de productos y servicios financieros para los sectores habitualmente discriminados por la banca tradicional, que se evidencia desde la década del '70 del siglo XX, (Las microfinanzas en América Latina y el Caribe, 2015).

En el Ecuador las cooperativas, incluidas las cooperativas de ahorro y crédito, gozan de una salud y fuerza de empuje favorables dentro de las tendencias de la economía social, destacable tanto en la región como internacionalmente. El desarrollo alcanzado por el sistema cooperativo en el Ecuador quedó demostrado luego del proceso de adecuación de estatutos exigido por la Ley de Economía Popular y Solidaria, que en menos de un año logró que alcanzara al 95% de ese tipo de organizaciones en el país. En este lapso, 6059 cooperativas de todo tipo adecuaron sus estatutos y se reinscribieron; de ellas el 14.66% correspondían a cooperativas de ahorro y crédito.

Las cooperativas de ahorro y crédito, por el sector donde se desenvuelven y la naturaleza de sus operaciones, tienen un impacto positivo en la reproducción del proceso productivo y de prestación de servicio y en la estabilidad del ciclo económico; sobre todo de agentes económicos habitualmente excluidos del sistema bancario tradicional. Ellas, como otras organizaciones del sistema de intermediación financiera, garantizan la puesta en práctica de ideas innovadoras y de mejoras en la gestión y aprovechamiento de los recursos económicos escasos; sobre todo en un sector de la sociedad que no accede fácilmente a crédito y otros servicios y productos financieros para el desarrollo de sus emprendimientos, como lo son las micro, pequeñas y medianas empresas.

Esta disertación, tiene como objeto de estudio la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena” de Ecuador, busca realizar una caracterización profunda del comportamiento

crediticio y los desafíos que enfrenta en su desenvolvimiento económico. Para ello se toma una variable de estudio que se presume importante en su desarrollo y características, que es la interculturalidad de sus miembros; tratándose de determinar qué impacto tiene en la gestión y el performance de la organización. Para ello esta disertación se plantea como problema el siguiente.

¿Cuáles son las características, el comportamiento crediticio y los desafíos que enfrenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena”?

La investigación se justifica por diversos factores y condiciones, en las que se destaca la evolución del sistema cooperativo en el Ecuador y el impacto de la interculturalidad como tendencia social.

El sistema cooperativo adquirió una singular importancia a través del microcrédito, siendo este producto financiero fuente de recursos productivo, experimentado un crecimiento de 1,49% en relación a noviembre del 2013 y de 9,33% respecto a diciembre del año 2012, (Asociación de Bancos Privados, 2013) y centralizando su destino hacia unidades microempresariales, operando 684 850 empresas diferentes, (Villar Gómez, 2011).

Las cooperativas que brindan este servicio tienden a diversificarse y cada una de ellas llega con crédito a diversos segmentos de la población. Por tanto realizar el análisis de las cooperativas en las cuales las características interculturales son relevantes para entender su funcionamiento y los productos ofrecidos, se vuelve muy importante para un mejor conocimiento del sector.

La interculturalidad marca comportamientos a tener en cuenta en el Ecuador (Ayala Mora, 2011). Estudios etnográficos no nacionales realizados en 2005 afirman que los indígenas representaban entre el 22 y el 25% (Lozano Vallejo, 2005). Estos grupos han luchado por alcanzar sitios importantes, desde donde han aportado al desarrollo de la nación desde diversos ámbitos, uno de ellos ha sido el cooperativismo.

Analizar la cooperativa, el microcrédito su evolución y el comportamiento frente a un grupo intercultural con características propias, creencias, nivel de escolaridad e incluso justicia propia tiene relevancia para entender al producto de crédito desde otra óptica diferente a la tradicional más aún cuando se explica la dinámica de la economía desde el modelo de Schumpeter (1911) donde el aliado del microempresario (demandante de recursos), socio cooperativo, es la cooperativa quien ofertará capitales al microempresario a través del crédito.

El modelo de Robert Barro explica cómo estos recursos pueden prestar servicios como el crédito y poner en contacto a oferentes y demandantes de dinero. La relación entre oferentes de crédito, tales como la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena” y demandantes de recursos crediticios, como son los microempresarios a través de su labor microempresarial, puede favorecer el paso de un estado de subsistencia a uno de desarrollo.

A pesar del análisis de modelos teóricos sobre temáticas netamente económicas, la disertación que se presenta se enfoca principalmente en el análisis de la dimensión social de la cooperativa, bajo un enfoque de interculturalidad. Este enfoque en la dimensión social permite hacer un

análisis más completo pues los puntos analizados sobre el desenvolvimiento económico-financiero de la cooperativa se relacionan directamente con su impacto social.

Partiendo del análisis de los datos que identifican la interculturalidad y al microempresario, socio de la Cooperativa “Escencia Indígena”, se pudo particularizar las causas y razones de su apareamiento, el comportamiento crediticio y cómo enfrentar los riesgos y desafíos determinados para permitir que la institución sea sustentable en el tiempo. Con la disertación se logró cumplir los objetivos trazados.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena” presenta una cartera de productos y servicios financieros bien desarrollada basada en la provisión de servicios micro financieros y con un enfoque hacia el microcrédito particularmente, mantiene una estricta política y protocoliza de actuación en la atención de solicitudes de crédito, lo que ha favorecido el éxito de su gestión y su apoyo al entramado microempresaria en la región donde opera y goza de una favorable salud en el Ecuador, y dentro de este las cooperativas de ahorro y crédito constituyen un puntal fundamental; representando el 14.66% de las instituciones y con una cartera de operaciones financieras continuamente creciente, en un promedio de alrededor de 40% anual en los últimos 5 cinco años.

La interculturalidad es una de las características de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena” y es evidente su incidencia en la gestión de la organización, pues entre el 55.10% y el 57.14% de las solicitudes procesadas entre 2011 y los datos disponibles del 2014 corresponden a clientes con ascendencia indígena.

Metodología

Método

La investigación se realiza en el ámbito cooperativo del Ecuador, con un enfoque intercultural específicamente de los indígenas kichwa hablantes, tomando como referencia el caso a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena” presente en las provincias de Pichincha, Imbabura, Azuay, Cotopaxi y Tungurahua. El período de análisis es entre los años 2008 al 2013, que coincide con la apertura al público de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena”.

El tipo de investigación es mixta, usando métodos cualitativos y cuantitativos. Se aborda el caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena” y se determina en los puntos principales en que su gestión aporta al desarrollo intercultural de sus socios. Se describen los procesos de crédito a los socios y su aporte al desarrollo de las comunidades indígenas y sus microempresas aplicando el enfoque del modelo de Schumpeter. Se analizan datos históricos desde el año 2008 al año 2013.

Para la aplicación de técnicas de investigación, se toma en cuenta el lenguaje simple de los directivos de la Cooperativa “Escencia Indígena” y su informalidad, por lo que se realizan entrevistas semiestructuradas, (ANEXO A), donde previamente se cuenta con un cuestionario guía que basa sus preguntas en el marco teórico y el objetivo de la disertación. Estas preguntas se salen de contexto solo en caso de que se necesite una pregunta adicional, para responder adecuadamente la inquietud o información a la que se quiere llegar. El tipo de entrevista aplicada no es dirigida pues se permite que el entrevistado se exprese libremente y solo se le guiará para encauzar la adquisición de la información requerida.

Entre las fuentes de información consultadas y analizadas se encuentran las fuentes primarias y las secundarias. La fuente primaria que se usa corresponde a las entrevistas a miembros directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena”. Predomina la consulta de fuentes secundarias, entre las que se destacan:

1. Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena”.
2. Información de Planificación Estratégica 2014.
3. Documentos históricos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena”.
4. Solicitudes de crédito aprobadas y subidas al sistema informático.
5. Base de datos electrónica y manual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena”.
6. Entrevistas realizadas a los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena”.
7. Información presentada para la elaboración del plan estratégico 2014
8. Bibliografía propia.
9. Internet.
10. Bibliografía existente en la Biblioteca de la Universidad Católica, la sede en Ecuador de Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales (FLACSO), la Superintendencia de

Bancos y Seguros (SBS), la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), y el Banco Central del Ecuador.

Técnicas de investigación

Modalidad Básica de Investigación

La presente investigación presenta un carácter bibliográfico – documental, debido a su fundamento en la recolección y detalles de los conceptos de aquellas categorías fundamentales a investigar, como en la propuesta donde se establecerán conceptos que ayudaran a fundamentar el plan.

La investigación de campo es la investigación aplicada a la realidad para interpretar y solucionar una situación determinada, un problema o una necesidad en un momento dado. Este tipo de investigaciones son trabajadas en un ambiente donde se genera el microcrédito, en el que están presentes las personas, grupos y organizaciones científicas, que pueden servir de fuente de datos para ser analizados.

Se utilizó como objeto de estudio la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena” de Ecuador, pretende realizar una caracterización profunda, en medida de lo posible, del comportamiento crediticio y los desafíos que enfrenta en su desenvolvimiento económico. Para ello se toma una variable de estudio que se presume importante en su desarrollo y características, que es la interculturalidad de sus miembros; tratándose de determinar qué impacto tiene en la gestión y el *performance* de la organización.

Para la obtención de datos de interculturalidad fueron obtenidos del Censo de Población y Vivienda del 2010, para la determinación de los destinos de créditos, montos de créditos, situación económica de los socios y ubicación geográfica de estos, se utilizó información de solicitudes de créditos aprobadas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Escencia Indígena. Para determinar si existe relación directa entre las características interculturales de sus socios y el desarrollo de la Cooperativa.

Nivel o tipo de investigación

De carácter descriptivo, de corte transversal, se determinaron las causas y efectos del problema, en base las variables de investigación, se detallará los datos obtenidos de las etapas de recolección de información, a través de entrevistas que fueron realizadas por medio de un cuestionario de preguntas semiestructuradas que apoyaron a complementar las respuestas en la investigación, VER ANEXO A.

También se hace un levantamiento de información a través de revisión documental de la Cooperativa y el material impreso que existe sobre el tema. Para recopilar datos se recurre a fuentes de información de la misma cooperativa por lo que fue necesario movilizarse a las ciudades de Ibarra, donde se ubica la casa matriz, Ambato, Salcedo y a la sucursal de Quito.

Para esta investigación nos trazamos las siguientes preguntas que contribuyen con el cumplimiento de los objetivos planteados:

1. ¿Qué aspectos influyeron en el nacimiento y desarrollo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Escencia Indígena entre el año 2008 - 2013?
2. ¿Cuáles son los factores que determinaron el crecimiento del negocio de microcrédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena” en el período 2008-2013?
3. ¿Qué desafíos presenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena”?

Para guiar la realización de la investigación se plantean tanto objetivos generales como específicos.

Objetivo general

Analizar las características, el comportamiento y desafíos a los que se enfrenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito Escencia Indígena. Para determinar si existe relación directa entre las características interculturales de sus socios y el desarrollo de la Cooperativa.

Objetivos específicos

- 1.- Establecer las causas y razones del nacimiento y crecimiento de la Cooperativa Escencia Indígena, analizando su efecto de la dinamización del proceso de microcrédito.
- 2.- Realizar una caracterización intercultural de los socios de la Cooperativa “Escencia Indígena” y su comportamiento crediticio.
- 3.- Identificar los desafíos a los que se enfrenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena”.

Fundamentación Teórica

1. - Las Cooperativas

La historia del sistema cooperativo se remonta a las prácticas de asociación, especialmente en el ámbito rural y en actividades de carácter agropecuario, de las diferentes culturas ancestrales alrededor del mundo, así por ejemplo, en la cultura Inca los ayllus eran la expresión de la asociación y trabajo grupal. Las manifestaciones tradicionales de la cooperación, que aún están vigentes en muchos países de América Latina y el mundo, se identificaba por la autoayuda, solidaridad y cooperación en las diferentes actividades entre sus integrantes.

Una cooperativa es una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para formar una organización democrática cuya administración y gestión debe llevarse a cabo de la forma que acuerden los socios, generalmente en el contexto de la economía de mercado o la economía mixta, aunque las experiencias cooperativas se han dado también como parte complementaria de la economía planificada, (Alianza Cooperativa Internacional, 2014).

El cooperativismo, a lo largo de su historia ha sido considerado y definido de múltiples formas, como una doctrina política, como un modo de producción, sin embargo, actualmente se puede afirmar que el cooperativismo es un plan económico que forma parte importante de la vida de muchos países y su desarrollo y difusión indican que podría llegar a modificar las estructuras políticas, económicas y sociales (Jácome Estrella & Cordovéz, 2003).

Los principios cooperativos constituyen las reglas básicas de funcionamiento de estas organizaciones. La Alianza Cooperativa Internacional (ACI), organización internacional que desde el año 1895 aglutina y promueve el movimiento cooperativo en el mundo, enunció en la Asamblea celebrada en Manchester, el 23 de septiembre de 1995, los principios cooperativos actuales, como siguen, (Alianza Cooperativa Internacional, 2014):

1. Adhesión abierta y voluntaria.
2. Control democrático de los socios o miembros.
3. Participación económica de los socios o miembros.
4. Autonomía e independencia.
5. Educación, entrenamiento e información.
6. Cooperación entre cooperativas.
7. Compromiso con la comunidad.

La Alianza Cooperativa Internacional “Constituye una organización no gubernamental independiente que representa, reúne, y sirve a entidades cooperativas en todo el mundo. Fue fundada en Londres en 1895. Sus miembros son organizaciones cooperativas nacionales e internacionales de todos los sectores de actividad: agrícolas, bancarias, de crédito y ahorro, industriales, de seguros, pesca, vivienda, salud, servicios públicos, servicios sociales, turismo y consumo” (Cooperativa de las Américas, 2015).

“Actualmente, cuenta entre sus miembros con 284 organizaciones de 94 países que representan a casi 1.000 millones de personas de todo el mundo. En 1946 la ACI fue la primera organización no gubernamental a quien las Naciones Unidas le otorgaron estatuto consultivo. Hoy en día es una de las 41 organizaciones que figuran en la Categoría I de la lista de organizaciones que gozan de estatuto consultivo ante el Consejo Económico y Social de las Naciones Unidas (ECOSOC)”, (Cooperativa de las Américas, 2015).

“El principal objetivo de la ACI es promover y fortalecer cooperativas autónomas en todo el mundo. Mediante sus actividades internacionales, regionales y nacionales la ACI también procura cumplir con sus objetivos:

- Promover el movimiento cooperativo mundial basado en la autoayuda mutua y la democracia.
- Promover y defender los valores y principios cooperativos.
- Facilitar el desarrollo de las relaciones económicas y de cualquier otra índole que beneficien mutuamente a sus organizaciones miembros.
- Promover el desarrollo humano sostenible y fomentar el progreso económico y social Del individuo, contribuyendo de este modo a la paz y seguridad internacional.
- Promover la igualdad entre hombres y mujeres en la toma de decisiones y en las actividades que se lleven a cabo en el movimiento cooperativo”. (Cooperativa de las Américas, 2015).

Además de los principios, el movimiento cooperativo a escala internacional tiene bien determinado un conjunto de valores compartidos. Estos son reconocidos como valores cooperativos, a saber: Ayuda mutua, Esfuerzo propio, Responsabilidad, Democracia, Igualdad, Equidad, Solidaridad y Libertad (Alianza Cooperativa Internacional, 2014).

Las cooperativas constituyen la forma más difundida, entre las entidades de economía social. Cada una de las tipologías de la forma de propiedad cooperativa tiene sus particularidades, por definición ya sea, “por la actividad de los socios podrán ser de trabajo asociados, de proveedores o de usuario según los socios trabajen, comercialicen”, (Ley de la Economía Popular y Solidaria, 2011), consuman productos o usen servicios por tanto su funcionamiento será específico a la finalidad y actividad realizada. El caso de estudio de la disertación que se presenta es una cooperativa de ahorro y crédito en el contexto ecuatoriano, por lo que se considera pertinente ahondar en este particular.

Las cooperativas de crédito son sociedades constituidas con arreglo a la ley de cada país; cuyo objeto social es servir a las necesidades financieras de sus socios y de terceros, mediante el ejercicio de las actividades propias de las entidades de crédito, o más genéricamente, entidades de intermediación financiera (Alianza Cooperativa Internacional, 2014).

El sistema de Cooperativismo de Ahorro y Crédito (COAC) se puede asociar con planteamientos realizados por Friedrich Wilhelm Raiffeisen, el cual dejó un legado importante para la humanidad y con una rica experiencia en cooperativismo de ahorro y crédito. Este hombre impulsó el sistema COAC basado en los principios de auto ayuda, auto responsabilidad y auto administración, en su tiempo fundó varias cooperativas en su país natal Alemania (la

primera en 1864) y aquellos principios e ideas continúan todavía vigentes en el mundo, (Jácome Estrella & Cordovéz, 2003).

Organizaciones como la Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito (COLAC) y la Organización Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito (WOCCU, por sus siglas en inglés), han contribuido al desarrollo del sistema cooperativo alrededor del mundo. En el Ecuador, el sistema de COAC ha demostrado una evolución continua y sostenida a través de organizaciones como la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FECOAC) y la Dirección Nacional de Cooperativas del Ministerio de Bienestar Social. La primera, es una organización creada por las cooperativas para complementar funciones de capacitación, asesoramiento y auditoría, entre las más importantes. La segunda, fue creada en 1961, traspasando esta labor el 1ero de octubre del 2012 al Ministerio de Inclusión Económica y Social, siendo el organismo específico la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y sus actividades se canalizan a encargado de controlar, expedir sanciones y otorgar la personería jurídica a las entidades (cooperativas, cajas de ahorro y bancos populares...) que se hallen bajo el sistema de economía popular, (SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, 2015), (Jácome Estrella & Cordovéz, 2003).

En el Ecuador, el sistema de COAC inicia en el siglo XIX en las ciudades de Quito y Guayaquil (1879-1900) bajo la modalidad de organizaciones gremiales; estas organizaciones tenían como objetivos fundamentales contribuir al bienestar de sus asociados, implementar la creación de una caja de ahorro que otorgaba créditos para los socios y sus familias, y solventar gastos de calamidad doméstica. A partir de 1910, se constituyen varios tipos de organizaciones de carácter cooperativo que en su mayoría son patrocinadas por gremios, empleados o trabajadores (Jácome Estrella & Cordovéz, 2003).

“Los objetivos principales con los que surgieron las COAC en Ecuador son: autoayuda, auto-gerencia y auto-responsabilidad de sus socios miembros. El principio de la auto-ayuda era y sigue siendo el principal indicador de desarrollo de las cooperativas, tanto a nivel local como mundial”, (Jácome Estrella & Cordovéz, 2003).

Además de estos tres objetivos generales, se podrían establecer otros específicos como: la copropiedad, que involucra la afiliación del socio a la cooperativa, y compromiso, el mismo que adquiere al sentirse parte de la organización y comprometido con el bienestar de la misma mediante el pago oportuno de los préstamos. Por su definición, las COAC solo operaban en un área geográfica limitada, lo que les permitía tener un elevado conocimiento de los socios y de la situación local de los diferentes sectores productivos, captando la liquidez de esa zona e invirtiéndola en proyectos productivos en la misma zona (Jácome Estrella & Cordovéz, 2003).

Las cooperativas de ahorro y crédito, por sus peculiaridades dentro de la sociedad, tienen sus bases en la colaboración democrática y el desarrollo social, forma un mecanismo importante de progreso y dinamismo para la economía social y responsable, especialmente en la porción de los micros y pequeños emprendimientos. Su calidad no reside únicamente en el nivel de intervención que poseen al interior del sistema financiero, sino, en el tipo de actividad que realizan y que se encauza, con distinción, al cuidado del pequeño ahorrista o socio cooperativista, (Da Ros, 2013).

La proximidad al socio le ofrece positiva superioridad estratégica en su actuar y le admite dar respuestas ligeras ante las exigencias del ambiente turbulento y las insuficiencias estructurales del sector financiero formal. De la existencia de cooperativas de crédito se producen incuestionables favores para las áreas donde se localizan, al desenvolver programas de adelanto social y al apuntalar a ser organizaciones enfocadas a perfeccionar la calidad de vida de toda la comunidad, (Da Ros, 2013).

El papel más importante que las COAC desempeñan en la promoción de un desarrollo local, endógeno, se fundamenta en tres aspectos:

- a) Movilización y aprovechamiento del ahorro generado en la localidad evitando desvíos a otras áreas geográficas.
- b) Contribución al fomento de otras organizaciones cooperativas y a la creación de redes (principio de intercooperación).
- c) Mejor utilización de los recursos locales mediante la puesta en marcha, en forma directa, de proyectos productivos, (Da Ros, 2013).

El Gráfico N° 1 muestra, de manera esquematizada, las contribuciones principales de la existencia de COAC como agentes dinamizadores del sector financiero y la economía; enfocado en el desarrollo local.

Las cooperativas de ahorro y crédito, son instituciones financieras territoriales, que al invertir los recursos monetarios captados en sus mismas localidades, generalmente estancadas económicamente, se convierten en un ente impulsor de desarrollo de su entorno social y económico, impidiendo la fuga de fondos hacia otras localidades con dinámicas económicas más atractivas como es el caso de otras instituciones financieras que poseen un alcance nacional con montos momentáneamente disponibles que sobrepasan las posibilidades locales. Además de esto, se estimula la cooperación entre los entes económicos de la localidad que no solamente favorecen el desarrollo endógeno sino que son capaces de crear redes empresariales, identificación de la empresa con el entorno social garantizando dar un mejor aprovechamiento de los recursos locales, estimulando a la creación de empleo, al mejoramiento de la calidad de vida de los pobladores. Lo que influye en un perfeccionamiento del balance social, (Da Ros, 2013).

En este gráfico 1 se muestra el mapa de desarrollo local donde a través de la utilización de los recursos financieros captados en la localidad, al ser destinados en proyectos de desarrollo endógeno se logra la creación de empresa, el fortalecimiento de los principios de cooperación, el espíritu comunitario que al ser fuente de creación de empleo incrementa el poder adquisitivo de la población, estimulando con ello a la demanda tras fuertes encadenamientos productivos, convirtiendo a la zona en una fuente de atracción, a inversionistas, centros de investigación y agencias de desarrollo.

Gráfico 1: Contribución de las COAC al desarrollo local



Fuente: (Da Ros, 2013)

Elaborado por: (Da Ros, 2013)

El crédito cooperativo, al inscribirse dentro de una nueva concepción del desarrollo local, tiene efectos colaterales sobre las mismas organizaciones involucradas por cuanto dinamiza sus estructuras, propicia la participación de las comunidades y fomenta alianzas estratégicas entre instituciones no gubernamentales que operan en la misma zona (agencias gubernamentales, instituciones de desarrollo, ONGs, etc.) en función de la optimización en el uso de los recursos disponibles, (Da Ros, 2013).

El acceso a líneas apropiadas de financiamiento estimula el círculo virtuoso de la demanda, puesto que cada unidad empresarial tiene potenciales encadenamientos productivos a escala local como consumidora o productora de insumos, bienes intermedios y finales, (Da Ros, 2013).

Las cooperativas, dado el carácter central de la función crediticia en la actividad económica, pueden asumir cierto liderazgo e iniciativa, a través del apoyo financiero y consiguiente motivación, en la creación de organizaciones solidarias de diferente tipo (productivas, de comercialización, de vivienda, etc.), cuya importancia no solamente reside en el impacto económico inducido, sino, y fundamentalmente, en su contribución social. Estas por ser organizaciones cuyo objeto social es servir las necesidades financieras de sus socios y de terceros mediante el ejercicio de las actividades propias de las entidades de crédito, se sitúan en una posición diferente respecto al resto de instituciones financieras, abarcando una dimensión más amplia que la estrictamente crediticia; de ahí su misión como agentes de desarrollo local. En efecto, la cooperación es un ingrediente esencial para construir un modelo de desarrollo fundamentado sobre la movilización de las fuerzas locales y la optimización del potencial endógeno de crecimiento. Por eso la ampliación de las microfinanzas y la contribución de las COAC, han permitido avances en la formación y consolidación de sociedades interculturales; donde se respeten e integre a todos por igual.

Es imprescindible que este sector de la economía solidaria profundice los mecanismos de colaboración intercooperativa, a través de acuerdos y/o alianzas estratégicas, y la creación de empresas conjuntas tanto a nivel nacional como internacional; no solamente entre

organizaciones de la misma línea (integración de tipo horizontal), sino entre empresas cooperativas de distintos sectores de la economía (integración vertical), (Da Ros, 2013).

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en Ecuador. Base y normativa legal

“Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social.

Las cooperativas, en su actividad y relaciones, se sujetarán a los principios establecidos en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de Buen Gobierno Corporativo”. En su actividad y relaciones estarán sujetas a los valores u principios cooperativos determinados por la Alianza Internacional, (SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, 2012).

A partir del año 2012 es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria el organismo que regula el funcionamiento Cooperativo en Ecuador, el asidero legal es la ley orgánica de de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario y su Reglamento que se establece en el decreto presidencial 1061 conocida como LEPS por sus siglas donde se determina entre sus puntos más importantes: (Ley de la Economía Popular y Solidaria).

Determina como una de formas de organización de la Economía Popular y Solidaria a Las organizaciones cooperativas de todas las clases y actividades económicas, que constituyen el Sector Cooperativista.

Las cooperativas de ahorro y crédito, los bancos comunales, las cajas de ahorro, las cajas solidarias y otras entidades asociativas que tienen como fin la captación de ahorros, concesión préstamos y que brindan otros servicios financieros, constituyen el Sector Financiero Popular y Solidario.

Estas asociaciones se caracterizan por la búsqueda de satisfacción de necesidades incluido autoempleo y subsistencia, compromiso con la comunidad, la naturaleza y el desarrollo, ausencia de fin de lucro, no discriminación ni privilegios entre socios, autogestión democrática y participativa, debe prevalecer el capital sobre el trabajo, los intereses colectivos sobre los individuales y relaciones de cooperación y reciprocidad sobre el egoísmo y la competencia.

Debe primar en estas relaciones los valores, el interés público y la autonomía siendo el estado respetuoso de la pluralidad en la forma de las organizaciones.

El Art 35 de la ley señala “Las cooperativas, por su actividad económica, podrán pertenecer a uno de los siguientes grupos: producción, crédito, vivienda, servicios o multiactivas, de conformidad con las definiciones que constarán en el Reglamento General de la presente Ley.

Las Cooperativas pueden mantener un número variable e ilimitado de socios, pudiendo ser personas naturales y jurídicas.

El artículo 43 determina que la organización interna debe ser: “Las cooperativas, para su funcionamiento, contarán con una Asamblea General un Consejo de Administración, un Consejo de Vigilancia una Gerencia, cuyas atribuciones y deberes constarán en el Reglamento General de la presente ley y sin perjuicio de otras instancias administrativas que atiendan al objeto social.

El capital está conformado por el aporte de los socios en dinero, trabajo o bienes sin poder ser cada aporte mayor al 5% del total, estos aportes pueden reflejarse en la emisión de certificados de aportación nominativos.

La Cooperativa a diferencia de la banca tradicional incorpora en su informe de gestión el balance social con el fin de determinar el cumplimiento de los principios cooperativos y el objeto social.

Diez o más cooperativas pueden formar una Unión de Cooperativas con la finalidad de apoyarse unas a otras con tecnología, asistencia técnica legal, administrativa y de capacitación, más de 30 cooperativas de la misma clase en al menos 5 provincias pueden constituir la Federación de Cooperativas con objetivos similares a los anteriores.

La liquidación o disolución de una Cooperativa puede ser de dos formas por disolución voluntaria determinada por al menos las dos terceras partes de los socios, y forzosa que la determinada por la SEPS cuando:

- El número de socios sea menor al establecido.
- El incumplimiento de la LEPS.
- Fusión o incorporación.
- Deterioro patrimonial que ponga en riesgo la sostenibilidad de la Cooperativa.
- Incapacidad o imposibilidad de cumplir el objetivo de su creación.
- Inobservancia de principios cooperativos.
- Inactividad de más de 2 años, (LA LEY DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, 2012).

2. - La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena”

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Escencia Indígena Ltda., como entidad al servicio de la sociedad a través de la intermediación financiera, tiene como objetivo atraer recursos financieros de individuos con capacidad de ahorro y canalizar estos recursos hacia socios que demandan de crédito a través de la colocación, previo análisis de riesgos. (Maliza M. &., 2013).

La asistencia del servicio de crédito puede ser eficaz y adecuada, tomándose el nivel de riesgo apropiado al tipo de evolución financiera y a tasas de interés competitivas dentro de los parámetros establecidos por el Banco Central del Ecuador, con la finalidad de cumplir las expectativas de rentabilidad del accionista, y mostrando solvencia frente a los ahorrista y sobre los demás fondos que se administran (Maliza M. &., 2013).

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena”, conocida también por su nombre corporativo “Escencia Indígena” LTDA fue creada por un grupo de jóvenes indígenas, visionarios y emprendedores, de las provincias de Tungurahua e Imbabura; del norte y centro,

respectivamente, de la República del Ecuador. La sociedad comenzó a formarse con reuniones semanales, y por la insuficiencia de recursos para comenzar proyectos exigentes y grandes, se comenzó con pequeños aportes económicos mensuales que con el tiempo permitieron reunir el capital necesario para iniciar el otorgamiento de préstamos a corto plazo, dirigidos esencialmente a los miembros del grupo. (Castañeda, Darío, 2014).

En 2006 se inició con la generación y concepción de ideas orientadas a promover el desarrollo de personas de escasos recursos económicos, y ya no solo abarcaba al grupo o la comunidad de Chibuleo, sino que buscó trascender del terreno local al provincial y servir a un grupo desatendido e incluso excluido de crédito como es el caso de los Indígenas, con objetivos claros de rescatar la interculturalidad de los pueblos indígenas, mestizos y afro descendientes del Ecuador. En este momento se puede enmarcar el nacimiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Escencia Indígena" (COAC-EI), con el acuerdo ministerial 0000111 el 16 de noviembre de 2006 emitido en la ciudad de Quito por las autoridades de la Dirección Nacional de Cooperativas. (Castañeda, Darío, 2014). Al 23 de febrero de 2015 la cooperativa se enmarca en el segmento 3 al contar con más de 1'100.001 en activos con más de 7100 socios, (Superintendencia de Economía Popular Y Solidaria, 2013).

Para el 19 de mayo del 2007 y tras la decisión de los directivos de la cooperativa se abre las puertas de la institución en la ciudad de Ibarra y posteriormente expandió sus operaciones a las provincias de Tungurahua, Cañar, Azuay, Carchi, Pichincha. (Castañeda, Darío, 2014).

La visión de la Cooperativa es: "Ofrecer productos y servicios financieros de alta calidad que satisfagan las expectativas de nuestros asociados, apoyando su desarrollo integral a través de una organización más sólida y rentable. Contribuir al desarrollo socioeconómico del país a través de la prestación de productos y servicios financieros a los sectores productivos, comunidad en general, de manera eficiente, transparente, competitiva y con credibilidad", (Castañeda, Darío, 2014).

Mientras que su misión "Consolidar nuestro liderazgo en el movimiento Cooperativo del Ecuatoriano, creando y fortaleciendo un grupo de personas y microempresarios mejorando la calidad de vida de nuestros asociados con una base financieramente sólida y bien posesionada. Ser una de la 5 mejores cooperativas de ahorro y crédito solvente, confiable y seguro que brinde calidad de servicios a nivel nacional, con procesos ágiles en base a su talento humano manteniendo y promoviendo los valores culturales", (Castañeda, Darío, 2014). Donde los valores culturales entendidos como tales involucran a personas de todas las culturas del territorio ecuatoriano, (Maliza M. &., 2013).

A través la página web oficial de la COAC-EI, <http://www.escenciaindigena.com>, se puede conocer su oferta de productos y servicios (Véase Gráfico N° 2). Esta cartera de productos y servicios provista por la cooperativa permite alcanzar un público objetivo más amplio y variado, además de favorecer la captación de socios pues existe provisión adecuada a una gama diversa de posibles necesidades de los socios.

Gráfico 2: Cartera de Productos y Servicios de la COAC-EI

Productos		Servicios	
	Ahorro		Pago del Bono de Desarrollo Humano
	Crédito		Pago del Bono de Desnutrición Cero
	Depósitos a plazo fijo		Crédito de Desarrollo Humano
	Red de cajeros automáticos		Transferencias nacionales e internacionales
	Casa comercial		Pago de servicios básicos
			Transferencias interbancarias
			Sistema Nacional de Pagos
			Pago SOAT Latina Seguros

Fuente: (Castañeda, Darío, 2014)

Elaborado por: (Castañeda, Darío, 2014)

La particularidad de sus servicios radica en que cajeros automáticos, solicitudes de crédito y avisos de productos están descritos en Español y Kichwa, los primeros traducidos también al Inglés, característica que los hace pioneros en este servicio a nivel nacional, (Maliza M. &, 2013). En el otorgamiento del crédito la COAC-EI tiene una política bien establecida e institucionalizada, la aprobación cumple parámetros de riesgos establecidos en sus políticas y enmarcados en la normativa legal vigente. Es política de la Cooperativa otorgar créditos solamente a socios que califiquen para créditos de consumo, microcrédito y créditos productivos y cuya actividad o característica personal no los conviertan en no financiables o prestatarios excluidos. (Política de prestatarios excluidos y actividades no financiadas), (Manual de Política de Crédito, 2014).

Todo crédito otorgado por la COAC-EI deberá destinarse a un objetivo específico. El solicitante deberá expresar el destino en la solicitud de crédito. Es compromiso del funcionario de crédito validar el objetivo, y encuadrar en una representación de crédito de las existentes en la Cooperativa. El asesor de crédito establecerá el propósito del crédito, en caso de ser esta finalidad el microcrédito se verificará el destino final del mismo y el desarrollo de la actividad para la cual se solicita el crédito. (Castañeda, Darío, 2014).

Como se puede ver la COAC-EI se enfoca en brindar una gama de posibilidades de productos y servicios financieros ampliamente desarrollada en base a necesidades de los indígenas y que se hacen extensivos a todos los socios de la institución presentados en información traducida al kiwchua e inglés. Las ubicaciones físicas en provincias donde existe una importante presencia de indígenas 34.77% de la población indígena total entre Puruhas, Otavalos y Panzaleos, (Quisintuña, 2012) y los colaboradores 80 % indígenas se identifican con la gran masa de socios que pertenecen a estos grupos étnicos ecuatorianos. (Maliza M. , MANUAL DE

CREDITO COOPERATIVA ESCENCIA INDIGENA , 2014) Esta forma innovadora de otorgar el crédito a un nuevo mercado de personas indicadas e identificadas con una institución en este caso con la COAC Escencia Indígena constituyen una de las claves del éxito, habiendo desechado aquella actitud conservadora de las instituciones financieras tradicionales que con su práctica crediticia excluye a estos grupos étnicos y reafirmado así los planteamientos innovadores explicados en los modelos teóricos de Schumpeter, sobre el desenvolvimiento económico, y Barro, sobre la intermediación financiera.

3. - El Modelo de Schumpeter

En “Teoría del desenvolvimiento económico”, publicado en 1911 en Munich con el título original “Theorie der wirtschaftlichen Entwicklung”; el Profesor Joseph Alois Schumpeter defiende una interpretación determinada de la realidad económica y de su posible evolución; tratando de explicar, a través de un modelo teórico, las causas y efectos principales de la evolución en el sistema económico estudiado (Estapé, 1965).

Según Schumpeter el proceso económico está impulsado por un medio principal: la innovación. “La innovación consiste en una nueva combinación de factores productivos que realiza el empresario (micro), la cual obtiene resultados positivos en el crecimiento económico (macro). Se debe recordar que este concepto de innovación tiene su expresión en cinco categorías principales, a saber (Jeannot, 2000):

- a.- Nuevo bien o producto.
- b.- Formas de procesos productivos y estructura organizacional.
- c.- Apertura de mercados.
- d.- Nuevos proveedores.
- e.- Estructura organizacional diversa”.

Nuevo bien o producto: Este punto se refiere a la introducción de un nuevo bien; uno con el que no se hayan familiarizado los consumidores o de una nueva calidad del mismo bien (Estapé, 1965).

Formas de procesos y estructura organizacional: Se dan por la división y especialización del trabajo (Jeannot, 2000).

Apertura de mercados: Nuevos agentes de menores ingresos amplían en volumen del mercado, microempresarios rudimentarios que diseñan productos nuevos (Jeannot, 2000). Significa la apertura de un nuevo mercado; un mercado en el cual no haya entrado la rama especial de la manufactura del país que se trate (Estapé, 1965).

Nuevos proveedores: La conquista de una nueva fuente de aprovisionamiento de materias primas o de bienes semifabricados, haya o no existido anteriormente (Estapé, 1965).

La estructura organizacional diversa: Se refiere a la formación de una nueva organización de cualquier industria, promovido por los mismos cambios en los procesos productivos y los mercados (Jeannot, 2000).

En el modelo Schumpeteriano el empresario es el artífice y creador, la innovación es la herramienta de creación de nuevo producto y el capitalista es quién financia el nuevo producto. La escuela de pensamiento neoclásica habla del empresario y su papel pero no lo ubica en un papel primordial para lo que Schumpeter denomina “explosiones discontinuas en un mundo dinámico” (Jeannot, 2000); denominando así la forma discontinua en que se da el progreso, sinónimo de crecimiento económico, en el sistema de producción capitalista.

Las ideas de Schumpeter sobre el crecimiento pueden resumirse como sigue: Parte, primero de una economía en equilibrio (el "flujo circular") el que se repite año tras año. Sobre este estadio estacionario, carente de cambios, se insertan las discontinuidades desequilibrantes que provienen de la capacidad innovadora de los empresarios, las cuales traen consigo el crecimiento. Seguidamente, el autor examina las relaciones e interrelaciones que se establecen entre las fuerzas que operan normalmente en el "flujo circular" y las fuerzas de la discontinuidad y el desequilibrio que provienen de la innovación. (Villanueva, 2003).

Para Schumpeter la causa primordial de la evolución económica no se encuentra en factores externos al sistema económico y que tienen efectos sobre él, tales como: el crecimiento de la población, el crecimiento del capital, la disponibilidad de mayores áreas de explotación de tierras, por solo mencionar algunos. Sino que el crecimiento económico está motivado por una especie de “mutación económica”, término netamente biológico usado por él, como denomina a la innovación (Estapé, 1965).

Las características esenciales de la innovación, en primer lugar y para el análisis de la misma, sólo pueden ser entendidas ex post, nunca ex ante; en segundo lugar, la innovación tiene repercusiones de largo plazo; en tercero, ella depende de la aptitud del elemento humano que corresponde a una nación; en cuarto, su definición y amplitud tendrá lugar una vez que se constate la masa crítica de empresarios innovadores que corresponden a una determinada rama de actividad; y, en quinto lugar, el tipo de comportamientos individuales prevalecientes en el medio respectivo fomentarán o desalentarán a la misma. Como se observa, innovar no resulta de ningún mecanismo implícito en las relaciones de oferta y demanda sancionadas por algún subastador, más bien es un proceso esencialmente empresarial y dependiente del capital humano que corresponda a un medio determinado. (Jeannot, 2000).

Sobre la rutina racional y competitiva del estado estacionario de equilibrio, piensa Schumpeter, se descargan en forma discontinua las fuerzas del empresario, innovadoras y generadoras de beneficios. Pero, las fuerzas desequilibradoras se manifiestan, en el sistema Schumpeteriano, solamente en el ámbito de la producción y no en el área de consumo. Los cambios en los gustos son perfectamente asimilables dentro del contexto de la economía estacionaria que coexiste con la economía “a saltos” generadora de progreso. (Villanueva, 2003).

Es preciso reducir el nivel de abstracción que representa afirmar que empresa, según la teoría de Schumpeter, es sinónimo de innovación. La forma adecuada de hacerlo es remitir la innovación a las diversas formas organizacionales que ha ido adquiriendo la empresa: artesanal, unipersonal, cooperativa, por acciones y otras. Particularmente teniendo en cuenta que los aspectos organizacionales preceden a la actividad de creación empresarial. Es decir que, según sea el caso del proceso de innovación, tanto de producto como de proceso, será la forma organizacional de desarrollo más idónea. En términos actuales y dado el racimo, *clustering*, (algoritmos de agrupamiento que no son más que un conjunto de procedimientos

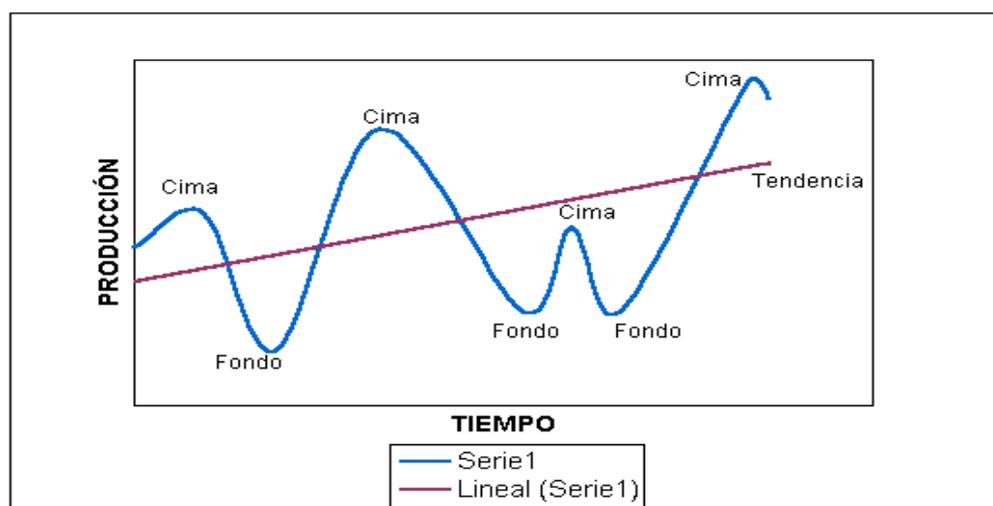
secuenciales con un orden lógico), de innovaciones informáticas y microelectrónicas, la forma organizacional de la empresa tiende a la flexibilidad, no solo del mercado de trabajo, sino también de la función empresarial (Jeannot, 2000).

Se hace necesario entender como la innovación se relaciona con la evolución del proceso económico y para ello es necesario analizar las relaciones entre innovación y ciclo económico, también explicadas en el modelo de Schumpeter. El modelo teórico establece relaciones de causa y efecto entre innovación y ciclo económico, donde el punto de partida se encuentra en los efectos de las innovaciones sobre el ciclo económico.

La innovación se difunde en forma de racimos y legitima los beneficios empresariales porque se obtienen montando un juego de todos ganan. El empresario innovador toma la decisión de poner en práctica una nueva combinación productiva, pero para ello le resulta indispensable contar con el apoyo del crédito bancario. Iniciado el proceso innovador, otros empresarios (seguidores más que líderes) animarán la competencia entre empresas. Habrá destrucción creadora porque las nuevas combinaciones productivas necesitan reemplazar a las obsoletas, con lo que son inapelables tanto las quiebras de empresas como las repercusiones sobre la composición del empleo. Pero, si la economía realmente logra consolidar posiciones competitivas más avanzadas, a largo plazo los efectos sobre el bienestar colectivo serán positivos en términos netos (Villanueva, 2003).

El ciclo económico consiste en fluctuaciones que ocurren de manera periódica, de tal forma que sus indicadores temporales describen una trayectoria con aspecto de senoide, (ver gráfico 3 del Ciclo Económico). Los períodos intraciclo se describen como: la expansión, la crisis, la contracción (también llamada por muchos: recesión) y la recuperación. La teoría del ciclo económico no ha podido verificar en la realidad una magnitud uniforme en la duración de las etapas intraciclo, ni de los niveles donde se produce la crisis (Estapé, 1965).

Gráfico 3 Ciclo Económico



Fuente: (Ciclo Económico, 2015)

La evolución del capitalismo en saltos cíclicos de largo plazo constituye una postulación representativa de una visión optimista del capitalismo privado; por oposición, entre otras, a la

teoría marxista que postula su agotamiento de acuerdo a la tendencia decreciente en la tasa de ganancia. Sin embargo, también se pensaba que existía una tendencia a la desaceleración; se creía que la insuficiencia de ahorro era el factor determinante del fin de la expansión (Jeannot, 2000).

Schumpeter retoma numerosos elementos para plantear sus ciclos de innovación donde el aspecto tecnológico y organizativo de las empresas es destacado, pero también existe una referencia al financiamiento de la inversión que quiebra la fase expansiva, ahora no con respecto al ahorro, sino al crédito bancario.

Schumpeter asoció el ciclo económico con las innovaciones y matizó los parámetros uniformes en el tiempo, pues demostró que no hay comportamientos con regularidades exactas. Así, diagramó el ciclo de las máquinas a vapor (primera Revolución Industrial) entre 1787 y 1842, posteriormente el de los ferrocarriles entre 1843 y 1897, y seguidamente el de los automóviles, la electricidad y la química entre 1897 y 1942. (Villanueva, 2003).

La teoría schumpeteriana del ciclo económico indica que las fluctuaciones se producen en casos distintos a los que representan los efectos de hechos extraordinarios como una guerra o similares. De acuerdo con Schumpeter lo que causa la depresión es la prosperidad, en el sentido que una puede explicarse en función de la otra ya que existieron elementos causales de vinculación entre la fase expansiva y la depresiva o viceversa (Villanueva, 2003).

Para el Prof. Schumpeter los períodos de auge están motivados por los procesos de innovación que llevan a cabo los empresarios. Las innovaciones son discontinuas en el tiempo y en el espacio, por lo que el crecimiento económico de una economía que progresa competitivamente se produce a través de fluctuaciones con discontinuidades del mismo carácter (Villanueva, 2003). Así clasifica a los ciclos económicos por la duración de los mismos en Kondratieff con duración entre 40 y 50 años, Juglar de 5 a 10 años y finalmente Kitchen que son aquellos con duración de 40 meses como media, (Etapé, 1965).

Existen tres obstáculos que se oponen al proceso dinamizador de la economía, según las teorías Schumpeteriana del desenvolvimiento económico (Villanueva, 2003):

1. La incertidumbre que le imprime el innovar sobre lo rutinario. Por tanto para que se muestre dinamismo debe existir comportamiento tomador de riesgos.
2. Las inercias mentales que rechazan a la innovación. Como todo proceso de cambio que implica una innovación, se le resiste un proceso de resistencia mental.
3. La reacción conservadora del medio social, que en muchas ocasiones es un tanto proclive a la mistificación del pasado y al rechazo del proceso creativo.

El medio de actuación de los empresarios es de vital importancia. Schumpeter sostuvo que numerosos empresarios no pueden sobrepasar los "límites de las rutinas" que les impone su medio; es el propio entorno quien les impone una determinada lógica de acción a los empresarios. Para ilustrar con un ejemplo, si el medio es productivo, existirá un incentivo natural a favor de una masa crítica de empresarios innovadores; en caso contrario no lo habrá (Jeannot, 2000).

Sin embargo, no se debe sesgar el enfoque hacia una idea triunfalista, porque el proceso de innovación y difusión no siempre contribuye al progreso social. Cuando se llega al punto culminante de la fase expansiva pudiera escenificarse una situación de catástrofe. Entonces se hace evidente, que la coherencia del ciclo no está basada en el equilibrio natural, sino en procesos causales acumulativos que conducen tanto a la expansión como a la recesión (Estapé, 1965).

La relación entre innovación y ciclo económico fue explicada de una manera más acabada, según la teoría de Schumpeter, después de la crisis de los '30. La argumentación se centró entonces en el empresario innovador, el crédito y el beneficio como remuneración de la innovación. El liderazgo de los empresarios innovadores fomentará tanto el crecimiento en la expansión como en la recuperación de la fase depresiva (Jeannot, 2000).

Las fluctuaciones que llevan al crecimiento son resultado de la convergencia entre el empresario innovador, la existencia de un stock de recursos dados y la presencia de un financista que esté dispuesto a proveer los fondos necesarios, quien luego toma parte en los beneficios futuros. Así las tasas de interés resultan del cálculo de los beneficios esperados y de la extensión temporal correspondiente del crédito (Estapé, 1965).

Por tanto el crédito juega un papel preponderante en el momento de adoptar la innovación por parte de las empresas, teniendo un impacto muy positivo en la oleada de adopción de innovaciones. El sistema crediticio, como era denominado el sistema de intermediación financiera en la época de Schumpeter, juega un rol muy importante en la relación innovación-ciclo económico para llegar al empuje del progreso del sistema. En la oleada de innovaciones y su adopción la demanda de nuevo equipo de capital es satisfecha mediante las posibilidades facilitadas por el sistema de intermediación financiera; muy necesario a pesar de la posibilidad de financiamiento a partir de fondos propios de la(s) empresa(s) (Estapé, 1965).

El acceso al crédito y otros servicios financieros para todos los agentes económicos que pudieran ser impulsores y participantes en la oleada de generación/adopción de innovaciones es muy importante para que se garantice el proceso de crecimiento económico. Normalmente los pequeños y medianos empresarios estaban excluidos de la red oficial de servicios financieros y bancarios, en los que predomina el crédito. Por eso el surgimiento de las microfinanzas y el microcrédito tuvo un impacto muy favorable en el acceso al crédito para todos y la inclusión financiera.

Uno de los mayores problemas que habitualmente tienen las familias con bajos niveles de ingreso y las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) es la dificultad para acceder a los servicios financieros. Las barreras de entrada a los sistemas financieros formales (bancos, financieras y mercado de valores), derivan en una serie de problemas que van desde la imposibilidad de impulsar actividades de inversión productiva, de servicios, en capital humano, en tecnología, entre otros, hasta la exclusión y empobrecimiento de grandes segmentos de la población. Esta situación, limita la posibilidad de incrementar el nivel de ingresos de las familias, inversión de las MIPYMES y la generación de fuentes de empleo. (Jácome Estrella & Cordovéz, 2003).

Cuando las personas y pymes tienen restricción de liquidez, se ve limitada su posibilidad de realizar gastos de inversión (activos fijos e inventarios), gastos en bienes durables de consumo,

gastos en educación, capacitación, salud e investigación y desarrollo, provocando que la capacidad productiva futura de la economía se vea afectada. El crecimiento económico de un país está relacionado con la inversión, es decir, con el aumento del stock de capital, del capital no físico (recursos humanos) y con el progreso tecnológico (Jácome Estrella & Cordovéz, 2003).

En este contexto, las instituciones de micro finanzas y las cooperativas de ahorro y crédito juegan un papel fundamental para canalizar servicios financieros (crédito, ahorro y seguro) hacia los sectores, generalmente excluidos por el sector financiero tradicional, procurando disminuir la restricción de liquidez y fomentando la creación y sostenimiento de MIPYMES, la generación de fuentes de empleo e impulsando un proceso de acercamiento y acceso progresivo al sector financiero tradicional o, en última instancia, poder disponer de los mismos servicios que este presta (Jácome Estrella & Cordovéz, 2003).

La inserción en la economía de nuevos agentes para crear y desarrollar actividades microempresariales implica una nueva combinación de recursos al utilizar estos en una forma de producción. Los recursos transferidos en forma de microcrédito de los financistas socios capitalistas al micro emprendedor, generan nuevas formas de ingresos a través de nuevas organizaciones que proveen servicios y productos nuevos a la economía, dando como resultado un aumento de empleo e ingresos. Por otra parte la forma en que el socio acreedor distribuyen los recursos, ofrecer crédito, el acompañamiento en programas de desarrollo sectorial son medios de desenvolvimiento económico. Productos innovadores, técnicas de mercadeo y experiencia en los sectores de los entes financieros serán su parte de colaboración al desenvolvimiento económico.

Dentro de la teoría de desenvolvimiento los dos factores de desarrollo serán el microempresario y el crédito como nueva forma de combinación de recursos, el microempresario que generará una actividad para salir de la pobreza y el empresario que a través del principio de crédito explicado en el modelo de intermediación financiera detallado a continuación, permitirá a través de la transferencia pasajera del poder adquisitivo el desarrollo descrito en el modelo de Schumpeter.

4. - El Modelo de Intermediación Financiera de Robert Barro

Robert J. Barro determina el funcionamiento de la intermediación financiera y la forma como se resuelve la conexión entre oferentes y demandantes de dinero así como la realización de transacciones financieras. Barro tiene aportes importantes en las relaciones entre la macroeconomía y sus instrumentos, sobre todo de política monetaria, en relación al dinero y el equilibrio general (Carvajal & Zulueta, 1997).

La intermediación financiera pone en contacto a acreedores y deudores y sirven como medio para transar dinero, a través de sus productos de activo, préstamos, y pasivo, depósitos monetarios, el beneficio que genera la actividad dependerá de los costos del proceso, de la calificación adecuada de riesgo y los gastos para mantener depósitos y generar créditos (Pavel, 2007).

Las necesidades crediticias diversas no llegarían a ser cubiertas por acreedores comunes, para realizar la actividad integral de crédito se requiere instancias como evaluación de demandantes, variedad de opciones, plazos, constitución de garantías a fin de recuperar el dinero en el tiempo, los intermediarios financieros son los llamados a resolver estos problemas y permitir que el negocio crediticio sea administrado eficientemente (Jácome Estrella & Cordovéz, 2003).

Barro identifica en su modelo tres formas de transferencia de recursos siendo estas:

Transferencias directas: los negocios o empresas reciben directamente el dinero del ahorrista, a través de la emisión de documentos de valor tales como acciones en que los ahorristas obtienen un título de propiedad o bonos por el que recibirán un interés por el dinero invertido.

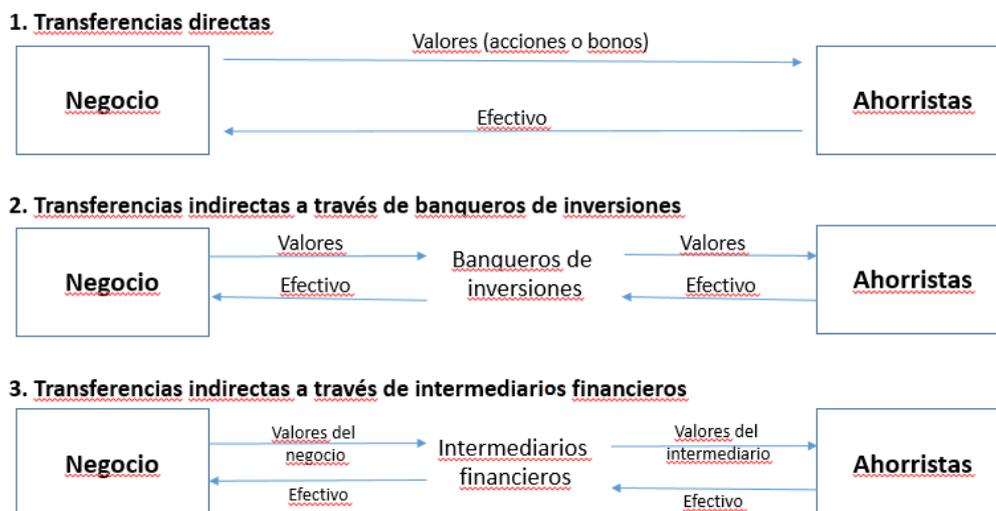
Transferencias indirectas a través de banqueros de inversiones: Los ahorristas depositan sus ahorros en bancos inversionistas y reciben ingresos a través de tasas de interés y los banco a su vez conceden créditos a los negocios con los fondos momentáneamente disponible de sus activos y cuentas de ahorro de los depositante los que lo invierten en el proceso productivo generando utilidades y liquidando al banco, el principal, que es el monto inicial de empréstito y el interés que es la ganancia del banco por crédito concedido.

Transferencia indirecta a través de intermediarios financieros: Los ahorristas compran títulos de valor a los intermediarios financieros, lo que a su vez utilizan estos recursos financieros invirtiéndolos en títulos de valores a los negocios, por lo que los negocios reciben indirectamente los recursos financieros de los ahorristas (Triana Barros, 2013).

Triana-Barros esquematizan las formas de transferencia explicadas en el gráfico que se muestra a continuación:

Centraremos nuestra atención a la transferencia a través de intermediarios financieros, Gráfico 4, donde los bancos tradicionales han sido los principales participes sin ser los únicos pues existen cooperativas de ahorro y crédito, sociedades financieras, cajas de ahorro, fondos de pensiones, siendo su actuar en base a la normativa planteada en cada país. Las actividades financieras pueden ser de dos tipos bancarias y bursátiles consideradas diferentes según el riesgo implícito en cada una, la actividad bancaria asociada a préstamos y la bursátil a compra de bonos, estos se convierten en activos rentables a través de créditos concedidos y títulos valores generados.

Gráfico 4: Tipos de intermediación financiera, a través del proceso de formación de capital



Fuente: (Triana Barros, 2013)

Elaborado por: (Triana Barros, 2013)

Las instituciones financieras tienen cantidades de dinero en efectivo provenientes de los depósitos a la vista y de los depósitos a plazo más otros recursos que pueden ser préstamos otorgados por el Banco Central de su país o por otros bancos. “Algunos individuos y empresas tienen ingresos mayores a sus gastos, denominados unidades de gastos con superávit o superavitarias (UCS); mientras que algunos otros presentan gastos mayores a sus ingresos, las llamadas unidades de gasto con déficit o deficitarias (UGD)”. (Triana Barros, 2013). La cantidad de efectivo una parte está destinada a convertir depósitos en efectivo inmediato, retiros del público, otra a conformar reservas requeridas, que no generan intereses, por ende se prefiere tener activos que rindan una ganancia financiera, el monto de efectivo con que cuentan será el excedente de reservas y que será el valor que se ponga a disposición del crédito o generación de títulos valores (Triana Barros, 2013).

La ganancia neta será; Intereses de activos rentables–costos de evaluación crediticia–gestión de préstamos–costo de servicio de depósitos–costos interés depositantes.

Por consiguiente la entidad sea rentable siempre y cuando cobre una tasa de interés de los préstamos superior a la de los depósitos. Cubrir los costos de los activos que no le generan intereses, costo de la transacción de depósitos y el rendimiento de la actividad de intermediación. A estas partidas se las conoce como “Coste de intermediación” (Triana Barros, 2013).

El volumen de depósitos (fondos disponibles para prestar), dependerá de la tasa de interés ofrecida por las instituciones. Cuando las reservas exigibles son mayores restan la posibilidad de prestar dinero y la tasa de interés por depósito será menor, los recursos reales a disposición de los solicitantes de crédito a la par disminuirá. Si estos recursos son menores fluyen en menor cantidad hacia actividades productivas o de consumo, como conclusión, si disminuye el

nivel de recursos para intermediación financiera la asignación de recursos a la producción e inversión es menos eficiente (Triana Barros, 2013).

Si las empresas fueran completamente indiferentes en relación a sus fuentes de financiamiento (estructura de capital), entonces una reducción del crédito bancario no tendría efectos sobre las decisiones de gasto u otros comportamientos. Sin embargo, cuando los intermediarios financieros juegan un papel relevante en la provisión de fondos en muchos sectores, una reducción en la oferta monetaria del Banco Central de una economía provocará que los prestamistas tengan que acudir a fuentes de financiamiento más caras. Como resultado, los deudores tendrán que retrasar y en algunos casos cancelar proyectos de inversión, reducir los inventarios o incluso recortar su personal. Todos estos efectos deprimen la demanda agregada de una economía, uno de los macroindicadores más importantes (Triana Barros, 2013).

El modelo de intermediación financiera de Barro permite engranar las políticas macroeconómicas con la demanda de dinero. La política crediticia es un componente fundamental de la política económica. Existen diversos canales de trasmisión de la política monetaria entre los que se destaca el canal del crédito, como componente fundamental de la intermediación financiera (Triana Barros, 2013).

Capítulo 1: El Microcrédito

Los microcréditos son pequeños préstamos realizados a personas humildes o pobres a los que no conceden préstamos los bancos tradicionales. Los microcréditos posibilitan, especialmente en países en vías de desarrollo, que muchas personas sin recursos puedan financiar proyectos laborales, por su cuenta que les reviertan unos ingresos. El microcrédito es la parte esencial del campo de las micro finanzas, dentro del que se encuentran otros servicios tales como los microseguros, ahorros u otros (Joanna; Julie Earne; Candace N., 2013). Por tanto el desarrollo del microcrédito debe analizarse en relación directa y proporcional a las microfinanzas.

Aunque las micro finanzas son probablemente muy antiguas, el origen del término es bastante reciente, empezó a utilizarse aproximadamente durante finales de los años sesenta y principios de los setenta del pasado siglo, cuando se comienza a otorgar créditos en cuantías muy reducidas (menos de USD 100.00) sin ataduras legales para su devolución a personas individuales mayormente mujeres, micro-emprendedores y también a grupos de personas para resolver en cierta medida el problema de la falta de activos con que apoyar las solicitudes de créditos, y que constituía la principal causa por la que la banca tradicional no atendía el mencionado segmento de mercado (Triana Barros, 2013).

Fue Muhammad Yunus, en Bangladesh la primera persona de quien se tiene constancia que comienza a percatarse de la factibilidad de prestar pequeñas cantidades de dinero a grupos de personas, y del beneficio que proporcionaba dicha actividad a los prestamistas. El hecho de que las personas que solicitaban crédito se comportaran de forma disciplinada y honraran su deudas en tiempo y condiciones, mostró que aun cuando las personas tienen muy bajos ingresos son capaces de responder a las obligaciones que se derivan del mismo, bastando incluso un compromiso moral, y de esta forma probó la posibilidad real de realizar la actividad (Cuasquer & Maldonado G., 2011).

Durante los años setenta y ochenta, se consolidaban las micro finanzas, financiadas fundamentalmente por filántropos del mundo y donaciones de distintas organizaciones y gobiernos. Paralelamente a esto, los movimientos de colaboración económica internacional y de Ayuda Oficial al Desarrollo (AOD) también ganaban fuerza. Es en esta época que numerosas organizaciones no gubernamentales (ONG) sin fines de lucro comienzan a interesarse en esta forma de otorgar crédito, el microcrédito y las micro finanzas en general como instrumento para tratar de dar solución a los altos niveles de pobreza en la población y mejorar su calidad de vida (Triana Barros, 2013).

Durante este período y también en los años noventa las micro finanzas continúan fundamentalmente ocupándose de atender a aquellas personas de muy bajos ingresos con deseos de emprender cualquier tipo de negocios para salir adelante, pero sin aparecer formalmente una conceptualización seria de la actividad. Gran parte de los logros de las numerosas organizaciones no gubernamentales encargadas de brindar los servicios micro financieros se vincularon entonces con la llamada Ayuda Oficial al Desarrollo y los movimientos de colaboración y cooperación internacional, como contraparte de algunas ideas expuestas en el Consenso de Washington (Triana Barros, 2013).

Junto al microcrédito, se han ido desarrollando un conjunto de servicios micro financieros a lo largo del tiempo que convierten a las micro finanzas en una opción muy completa –desde el punto de vista teórico- para cualquier gobierno o grupo de personas constituidos en empresa a la hora de ayudar a gran parte de la población latinoamericana por su condición de pobres (Triana Barros, 2013).

Los nuevos servicios micro financieros que se han desarrollado en los últimos veinte años son múltiples y variados, por una parte derivado de algunos que ya existían dentro de las actividades financieras tradicionales y han sido adaptados a la realidad de determinados países, y por otra partiendo de la lógica explicación de responder a las nuevas necesidades de los clientes. Entre ellos aparecen de forma general: el microcrédito, micro-ahorros, micro-seguros de salud y vida, transferencias de dinero, préstamos grupales y solidarios, requisitos de ahorros pre-préstamo, micro-*leasing* y nuevos y modernos instrumentos y sistemas de pago (Triana Barros, 2013).

También se puede mencionar una serie de servicios micro financieros profesionales dirigidos a mejorar el desempeño de los prestatarios, los mismos son: servicios de asesoramiento económico-financiero, servicios de capacitación especializada privada y grupal, servicios contables y de evaluación económica así como servicios de monitoreo de la actividad y metodologías de trabajo (Pineda & Carvallo, 2010).

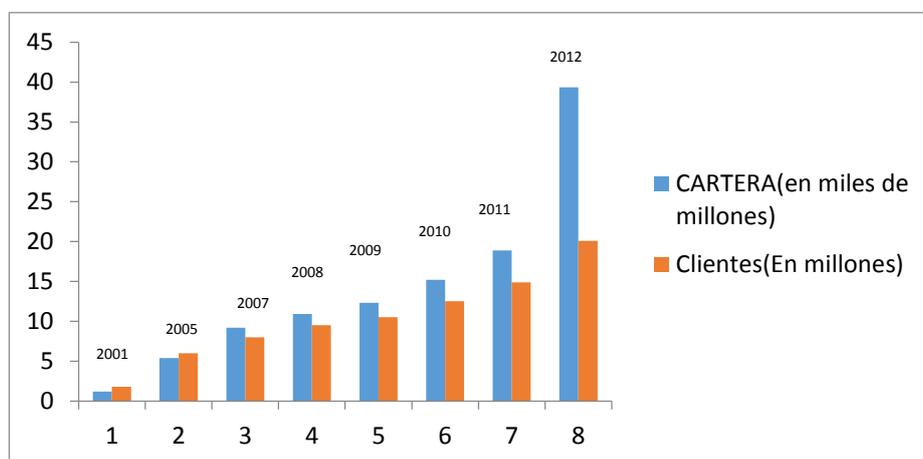
Los servicios que las micro finanzas tratan de poner al alcance de los pobres son muy variados, y han evolucionado también a lo largo del tiempo. Inicialmente fueron los microcréditos o micro préstamos de reducida cuantía, sujetos a algún tipo de garantías de grupo o a un esquema rígido de devolución del importe y a un sistema progresivo de concesión de nuevos créditos de mayor cuantía conforme los primeros eran devueltos (Pineda & Carvallo, 2010).

A finales de los años noventa, aunque se mantenía la figura tradicional de los microcréditos, algunos de esos caracteres fueron cambiando: la cuantía de los créditos se incrementó, muchos de los micro préstamos se otorgaron contra garantías individuales y no grupales, y los esquemas de devolución fueron tomando mayor semejanza con el de los créditos tradicionales, así mismo se amplió la gama de servicios y componentes de las micro finanzas, incorporando algunos servicios ofrecidos hasta el momento por los bancos tradicionales con ciertas modificaciones para adecuarlos a las condiciones de sus clientes (Triana Barros, 2013).

En América Latina y el Caribe (AL y C) el microcrédito, junto a la industria micro financiera, ha gozado de una evolución favorable (Véase Gráfico N°5). Los valores registrados por la cartera de microcréditos dan cuenta de un crecimiento cercano al 3.270% entre 2001 y 2013, (MICROFINANZAS EN AL Y EL CARIBE EL SECTOR EN CIFRAS, 2013), registrando entre año 2002 al 2005 tasa de crecimiento anual promedio de 34,4%, crecimiento superior al registrado por la cartera de créditos del sistema financiero tradicional, que creció en promedio un 23% durante igual período. Por su parte, el número de usuarios reportado por las instituciones micro financieras (IMF) creció cerca de un 300% (3,2 millones de prestatarios en 2003 a 12,7 millones en 2008) (Pineda & Carvallo, 2010). Luego en solo tres años experimentó un crecimiento inusitado de 52.63%, para llegar a tener 14.9 millones de clientes al cierre de 2011 (Pedroza, 2012).

Para el año 2012 como se observa en el Tabla1 la cartera fue 39,35 y el número de clientes fue del 20,09 aproximadamente cinco millones de clientes recibieron el beneficio de microcréditos en América Latina.

Gráfico 5: Evolución de la industria micro financiera y el microcrédito en AL y C



Fuente: (MICROFINANZAS EN AL Y EL CARIBE EL SECTOR EN CIFRAS, 2013).

Elaborado por (MICROFINANZAS EN AL Y EL CARIBE EL SECTOR EN CIFRAS, 2013, p. 7).

Tabla 1: Cartera y Número de Clientes de Microcrédito en América Latina y el Caribe 2001-2012

AÑO	2001	2005	2007	2008	2009	2010	2011	2012
CARTERA(EN MILES DE MILLONES)	1,2	5,4	9,2	10,9	12,3	15,2	18,9	39,35
CLIENTES (EN MILLONES)	1,8	6	8	9,5	10,5	12,5	14,9	20,09

Fuente: (MICROFINANZAS EN AL Y EL CARIBE EL SECTOR EN CIFRAS, 2013).

Elaborado por (MICROFINANZAS EN AL Y EL CARIBE EL SECTOR EN CIFRAS, 2013, p. 7).

Como es tradicional en la región latinoamericana, existen importantes diferencias cuando se compara a nivel de los países el crecimiento de la industria micro financiera, su importancia relativa y la relevancia del monto medio del crédito respecto a indicadores como el PIB y el consumo per cápita (Villar Gómez, 2011).

El importante crecimiento que ha exhibido la industria micro financiera en la región en términos de su capacidad para intermediar recursos financieros está fundamentalmente asociado al nivel que esta industria ha alcanzado en países como Perú, Colombia, México, el Estado Plurinacional de Bolivia y Ecuador. Para 2008, estos cinco países concentraban más de un 75% de la cartera de microcréditos de la región, cerca de un 70% de las IMF de las que se dispone información y 77% del total de prestatarios (Cuasquer &

Maldonado G., 2011). Para los años 2011 y el 2012 el crecimiento del sector microcreditico un factor adicional de crecimiento se relaciona con el acceso a la información otorgada por las instituciones que operan este sector.

Al realizar un acercamiento a la cartera de productos y servicios financieros brindada por un número considerable de los países de la región (Ver Tabla 2), no tanto en número sino en peso dentro de la industria micro financiera, se puede afirmar que la industria tiene una cartera de productos poco desarrollada y una cartera de clientes escasa (Pineda & Carvalho, 2010).

Tabla 2: Mercados y productos principales de las IMF de países escogidos de América Latina y Caribe

Parámetro	Ecuador	México	El Salvador	Colombia	Paraguay
Mercado Principal	Microempresarios	Microempresarios	Microempresarios	Microempresarios	Microempresarios
Oferta de Productos	Microcréditos Micro ahorro y Capacitación				

Fuente: (Pineda & Carvalho, 2010).
Elaborado por: Pineda & Carvalho, 2010

El mercado principal de las industrias financieras en la región de América Latina y el Caribe es la micro empresa, ofertándole en correspondencia al monto de la inversión que necesitan esto microempresarios, que por norma general pequeño, microcréditos, que servirán para el crecimiento económico de los emprendedores.

A partir del análisis de las particularidades de la industria micro financiera en la región de América Latina y el Caribe, se hace necesaria la profundización sobre el ámbito de esta industria en Ecuador. En Ecuador la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero define los microcréditos como:

Todo crédito concedido a un prestatario, persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria; destinado a financiar actividades en pequeña escala de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificadas por la entidad financiera prestamista (Cuasquer & Maldonado G., 2011).

Giovanny Cardoso director de la Corporación de Economía Popular y Solidaria describe al microcrédito como la forma que facilita el acceso de los pobres al financiamiento de consumo y producción, además describe la microfinanza como la intermediación financiero de un pequeño volumen de dinero orientando a segmento de bajos recursos.

Incluye en su presentación a la inclusión financiera y sus dos aspectos principales, el llegar con crédito a personas excluidas por el sector financiero tradicional y la inclusión de las

organizaciones de la economía popular y solidaria como prestadores de servicios financieros, y en segundo lugar” el capital y las finanzas a servicio del ser humano y no el ser humano al servicio de la acumulación de capital”, (Cardoso, 2013).

De acuerdo con, (LA LEY DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, 2012):

Art. 78.- Sector Financiero Popular y Solidario.- Para efectos de la presente Ley, integran el Sector Financiero Popular y Solidario las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro.

Art. 81.- Cooperativas de ahorro y crédito.- Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la presente Ley.

Art. 83.- Actividades financieras.- Las cooperativas de ahorro y crédito, previa autorización de la Superintendencia, podrán realizar las siguientes actividades:

- a) Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo o modalidad autorizada;
- b) Otorgar préstamos a sus socios;
- c) Conceder sobregiros ocasionales;
- d) Efectuar servicios de caja y tesorería;
- e) Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de instituciones financieras nacionales o extranjeras;
- f) Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores;
- g) Actuar como emisor de tarjetas de crédito y de débito;
- h) Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito, así como por el otorgamiento de garantías, fianzas y cartas de crédito internas y externas, o cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y prácticas y usos nacionales e internacionales;
- i) Recibir préstamos de instituciones financieras y no financieras del país y del exterior;
- j) Emitir obligaciones con respaldo en sus activos, patrimonio, cartera de crédito hipotecaria o prendaria propia o adquirida, siempre que en este último caso, se originen en operaciones activas de crédito de otras instituciones financieras;
- k) Negociar títulos cambiarios o facturas que representen obligación de pago creados por ventas a crédito y anticipos de fondos con respaldo de los documentos referidos;
- l) Invertir preferentemente, en este orden, en el Sector Financiero Popular y Solidario, sistema financiero nacional y en el mercado secundario de valores y de manera complementaria en el sistema financiero internacional;
- m) Efectuar inversiones en el capital social de cajas centrales y,
- n) Cualquier otra actividad financiera autorizada expresamente por la Superintendencia.

Según (Constitución de la República del Ecuador , 2008)

Art. 1.- El Ecuador es un Estado constitucional de derechos y justicia, social, democrático, soberano, independiente, unitario, intercultural, plurinacional y laico. Se organiza en forma de república y se gobierna de manera descentralizada.

Art. 56.- Las comunidades, pueblos, y nacionalidades indígenas, el pueblo afro ecuatoriano, el pueblo montubio y las comunas forman parte del Estado ecuatoriano, único e indivisible. En la implementación de los microcréditos, el Banco Central del Ecuador define como tal a:

...todo crédito no superior a USD 20.000 concedido a un prestatario, sea una empresa constituida como persona natural o jurídica con un nivel de “ventas inferior a USD 100.000, un trabajador por cuenta propia, o un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero” (p. 35).

Para las operaciones de microcrédito, el Banco Central del Ecuador, define los siguientes segmentos (Codificación de Regulaciones del Directorio del Banco Central del Ecuador):

Microcrédito minorista: son operaciones de crédito otorgados por un valor menor o igual a USD 3.000. Puede ser concedido a microempresarios con un nivel de ventas anuales por debajo de a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o a un conjunto de prestatarios con garantía solidaria (Codificación de Regulaciones del Directorio del Banco Central del Ecuador).

Microcrédito de acumulación simple: operaciones de crédito, con monto por operación y saldo adeudado con la organización financiera ubicado entre los USD 3.000 y hasta USD 10.000. Puede ser otorgado a microempresarios que maniobren con un nivel de ventas por debajo a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o a un conjunto de prestatarios con garantía solidaria. Si el total adeudado está entre los USD 3.000 y los USD 10.000, aunque el monto de la operación sea menor o igual a USD 3.000, la operación corresponderá al segmento de microcrédito de acumulación simple (Codificación de Regulaciones del Directorio del Banco Central del Ecuador).

Microcrédito de acumulación ampliada: operaciones de crédito superiores a USD 10.000 otorgadas a microempresarios que registran un nivel de ventas anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o un grupo de prestatarios con garantía solidaria. Si el saldo adeudado supera los USD 10.000, indiferentemente del monto de la operación, pertenecerá al segmento de microcrédito de acumulación ampliada. Microcrédito de acumulación ampliada: operaciones de crédito superiores a USD 10.000 otorgadas a microempresarios que registran un nivel de ventas anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o un grupo de prestatarios con garantía solidaria. Si el saldo adeudado supera los USD 10.000, indiferentemente del monto de la operación, pertenecerá al segmento de microcrédito de acumulación ampliada (Codificación de Regulaciones del Directorio del Banco Central del Ecuador).

Se distingue también un tipo especial de microcrédito, el de Vivienda; que son aquellas operaciones de crédito otorgadas a personas naturales para la adquisición, construcción, reparación, remodelación y mejoramiento de vivienda propia, siempre que se encuentren caucionadas con garantía hipotecaria y hayan sido otorgadas al usuario final del inmueble; caso contrario, se considerarán como operaciones de crédito comercial, de consumo o microcrédito según las características del sujeto de crédito y del monto de la operación (Codificación de Regulaciones del Directorio del Banco Central del Ecuador).

La Tabla 3 muestra el número de Cooperativas desde el año de 1927 que coincide con la aparición del Banco Central del Ecuador, el impulso de la reforma agraria en los años sesenta del siglo anterior, permite un crecimiento importante en el sector cooperativo en especial destinado a la comercialización y producción, de 14 cooperativas en los años cincuenta, pasaron a existir 63, a pesar del poco interés del estado sobre este sector y de existir un control ambiguo 3 instituciones diferentes, Superintendencia de Bancos, Ministerio de Bienestar Social y Ministerio de Agricultura y Ganadería con un inadecuado control y marcos jurídicos como institucionales.

Entre el año 1990 y 2002 fueron cerradas algunas cooperativas. El nuevo modelo de libre mercado favorecía la desestabilización del desarrollo cooperativo y promovía el crecimiento bancario. Una polémica intervención que ocasionó grandes pérdidas de los activos cooperativos existentes en ese período.

Desde el año 2000 al 2006 el sector se vio fortalecido tras la crisis bancaria y la pérdida de credibilidad del público frente al sector bancario tradicional. El sector Cooperativo da el giro más importante de la historia en el año 2008 tras la constitución de Montecristi donde por primera vez se incorpora el concepto de Economía Popular y Solidaria en la carta magna. Para el año 2011 entró en vigencia la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria donde se reconoce pública y jurídicamente este sector con el consiguiente compromiso de desarrollo de las organizaciones que lo constituyen, para el año 2013 las cooperativas de ahorro y crédito se contabilizan en 1045 Tabla 3 (Grijalva, 2013).

Tabla 3: Evolución del número de COAC en Ecuador

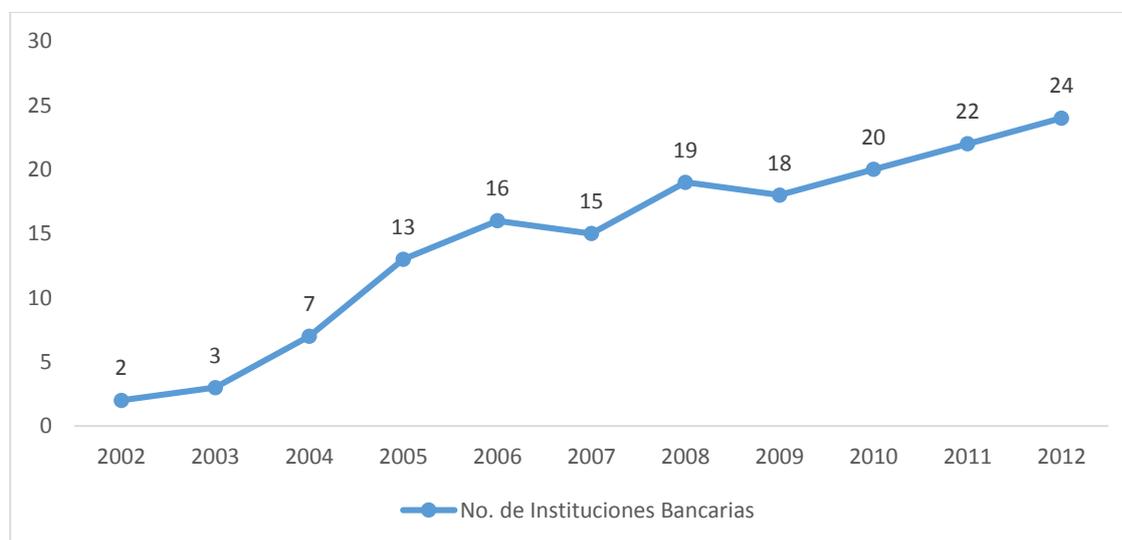
Año	No Cooperativas
1927	1
1937	2
1950	14
1960	63
1970	496
1980	761
1992	688
2001	332
2013	1045

Fuente: (SEPS, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2013)
Elaborado por: Codificación de Regulaciones del Directorio del Banco Central del Ecuador

En Ecuador, las microfinanzas comprenden actualmente bancos privados, asociaciones financieras y mutuales de ahorro y crédito para la vivienda, así como cooperativas de ahorro y crédito, que están reguladas por la superintendencia principal de bancos, y diversas ONG no reguladas, cooperativas y otros proveedores locales de servicios de ahorro y crédito, como bancos comunitarios y cooperativas de crédito. Varios programas públicos con fuertes subsidios y criterios sociales que no se rigen por el mercado distorsionan la competencia al cambiar las expectativas de los prestatarios.

Sigue habiendo un gran número de instituciones de microfinanzas especializadas en todas las categorías formales principales (es decir, bancos, compañías financieras y cooperativas de crédito). Como se muestra en el gráfico 6.

Gráfico 6: Número de bancos con operaciones en el campo de las micro finanzas en Ecuador



Fuente: (Codificación de Regulaciones del Directorio del Banco Central del Ecuador).
Elaborado por: Codificación de Regulaciones del Directorio del Banco Central del Ecuador

En el año de 1963 se emitió la Ley General de Cooperativas (LGC), la misma que fue promulgada el 7 de septiembre de 1966. En el año 1968 se dicta el reglamento de la LGC, el mismo que involucraba tanto cooperativas de carácter gremial o asociaciones, como cooperativas con un ámbito más general. En el año 1985, mediante resolución de La Junta Monetaria JM-266-85, se ratifica la naturaleza de las COAC como entes de intermediación financiera y faculta a la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS) para realizar sus labores de control en el sistema y precautelar los intereses del público en general (Jácome Estrella & Cordovéz, 2003).

La SBS calificó preliminarmente a 134 instituciones como cooperativas abiertas al público en general. Después de algunas reformas a los estatutos de unas y liquidación de otras, quedaron definitivamente un total de 122 COAC abiertas que debían pasar al control y supervisión de la SBS. Esta situación generó gran disconformidad en el sistema COAC ya que argumentaba que la SBS pretendía controlar a las cooperativas en forma similar que a las instituciones financieras, sin tomar en cuenta su origen social (Jácome Estrella & Cordovéz, 2003).

Un nuevo marco constitucional, norma a las cooperativas dentro de la Ley de Economía Popular y Solidaria (2008) con una nueva institucionalidad para dar soporte al sector, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria que nace en el año 2012, que unifica el control de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Ecuador. Organismos anexos como el Instituto de Economía Popular y Solidario (IEPS), en actividad desde 2009, creado para optimizar las actividades de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria este organismo impulsa compras públicas y establece la demanda de servicios financieros, otra institución es la Corporación de Finanzas Populares y Solidarias cuyo objetivo es brindar servicios financieros de segundo piso (Grijalva, 2013).

Según el Microscopio Global sobre el Entorno de Negocios para las Micro finanzas de la Economist *Intelligence Unit* publicado en 2011, las características principales del entorno de negocios para las microfinanzas en Ecuador son (The Economist, Group, 2011):

- El sector de las microfinanzas se encuentra en un período de transición, tras la aprobación de la nueva Ley de la Economía Popular y Solidaria (LEPS), que aumenta la supervisión de la economía “popular y social”. Se crea una nueva superintendencia para ese sector de la economía, que antes estaba comprendido en el ámbito de la superintendencia principal de bancos.
- En Ecuador, las microfinanzas comprenden actualmente bancos privados, asociaciones financieras y mutuales de ahorro y crédito para la vivienda, así como cooperativas de ahorro y crédito, que están reguladas por la superintendencia principal de bancos, y diversas ONG no reguladas, cooperativas y otros proveedores locales de servicios de ahorro y crédito, como bancos comunitarios y cooperativas de crédito. Varios programas públicos con fuertes subsidios y criterios sociales que no se rigen por el mercado distorsionan la competencia al cambiar las expectativas de los prestatarios.
- Sigue habiendo un gran número de instituciones de micro finanzas especializadas en todas las categorías formales principales (es decir, bancos, compañías financieras y cooperativas de crédito).

De acuerdo al estudio realizado por la *Economist Intelligence Unit* sobre el entorno para el desarrollo de las microfinanzas, Ecuador estaba clasificado entre los diez primeros países a escala global (Tabla 4), con 55.1 de la suma ponderada de las puntuaciones promedio por categoría. Esto significa que las microfinanzas en Ecuador gozan de altos niveles de desarrollo y favorables perspectivas de avance.

Perú con el primer lugar se distingue por el desarrollo de estrategias innovadoras que promueven los servicios financieros hacia poblaciones excluidas, para ello el gobierno alentó la cooperación entre diferentes agencias públicas y el sector privado, promovió la inclusión social como ejemplo a través de la educación financiera en niños y jóvenes, pagos de prestaciones por canales tecnológicos (Microscopio Global , 2014).

Es importante indicar que Ecuador puede mejorar su posición dado el control actual y apoyo recibido por su nuevo organismo de Control, la Superintendencia de Economía Popular y

Solidaria y sus normativas como ejemplo la exigencia de impartir capacitación a los socios de las Cooperativas y a sus agremiados según consta en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULARY SOLIDARIA, 2012)

Tabla 4: Posicionamiento de los diez primeros países en el puntaje general del estudio sobre entorno de negocios para las microfinanzas de la Economist Intelligence Unit

Posición	País	Puntuación
1	Perú	67,8
2	Bolivia	64,7
3	Pakistán	62,8
4	Kenia	60,3
5	EL Salvador	58,8
6	Filipinas	58,5
7	Colombia	56
8	Ecuador	55,1
9	Uganda	53,7
10	México	53,6
10	Panamá	53,6

Fuente: Elaboración propia a partir de *Economist Intelligence Unit, 2011. Microscopio Global sobre el Entorno de Negocios para las Microfinanzas.*

1.2.- El Microcrédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena”

La política de crédito de la COAC-EI está dirigida, fundamentalmente, a las microempresas. La COAC-EI declara oficialmente que su crédito “apuntala a las familias del Ecuador que son propietarias de microempresa a través de cooperación técnica y financiera, que les facilite mejores grados de producción para su progreso personal y social” (Castañeda, Darío, 2014, p. 1)

Por estas razones el crédito que aporta la COAC-EI se puede considerar dentro de la industria micro financiera como microcrédito, destinados a actividades comerciales, de producción y consumo, según requiera el socio.

La política crediticia de la COAC-EI tiene como objetivo fundamental “promover el desarrollo de las familias ecuatorianas que posean alguna actividad micro-empresarial que favorezcan su productividad y mejoren su calidad de vida. Así como fortalecer y consolidar las microempresas garantizando su permanencia en el mercado laboral de su región” (Castañeda, Darío, 2014). Para cumplir este objetivo se basa en la promoción del otorgamiento de créditos así como la capacitación, a los socios y colaboradores de la institución.

Los productos y servicios que brinda la COAC-EI, cumplen las normativas legales e institucionales vigentes, son destinados a todo el público sin discriminación alguna, siguen un proceso de calificación ordenado y sistemático que se determina en su manual de políticas de crédito creado en el año 2013 y actualizado en noviembre de 2014 (ver extracto del manual en anexo No F.) se basan en los principios mundiales de calificación como son:

La administración del riesgo crediticio y las 5 c de crédito (Maliza M. , MANUAL DE CREDITO COOPERATIVA ESCENCIA INDIGENA , 2014).

La administración de riesgo crediticio que establece un orden de etapas para calificar un crédito.

a.- Análisis preliminar o antecedente. - Dónde se determina el sector en que se desarrolla la actividad del socio, datos geográficos, el marco legal normativo de la actividad, situación interna y externa del país frente a la actividad microempresarial del socio.

b.- Análisis documentario.- Validación de la solicitud de crédito y sus documentos anexos para el efecto la Cooperativa realiza una visita en que se verifica los datos descritos en solicitud, (Kulkita Mañay Panka) Adicionalmente se investiga el buro de información crediticia.

c.- Análisis patrimonial.- Se determina el patrimonio del socio confrontando activos y pasivos

d.- Análisis de la capacidad de pago.- Determina los ingresos netos mediante el análisis de ingresos menos gastos familiares. Para el caso de los microempresarios en flujo de caja es uno de los principales elementos de una decisión crediticia.

e.- Calificación.- Un comité de crédito es el encargado de autorizar el crédito, en la COAC-EI se realiza la calificación en base a una matriz de aprobación crediticia que depende del nivel de responsabilidad crediticia de los colaboradores (Citibank, 2004).

Llevado a fin el proceso de calificación se procede a realizar el desembolso, culminando el proceso de crédito con el seguimiento hasta la cancelación total del crédito (Maliza M. , Cooperativa, 2015).

Las 5 C de créditos son válidas el momento de análisis de microcrédito y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria recomienda el incluir en los análisis de la Cooperativa los argumentos son:

a.- Carácter.- Forma en que un socio/cliente responde frente a sus obligaciones incluso en situaciones de pago adversas.

b.- Capital.- Para el microcrédito son los recursos invertidos en el negocio y los activos personales descontados los pasivos.

c.- Capacidad de Pago.- Que no es más que el dinero para hacer frente a sus obligaciones.

d.- Colaterales.- Son las garantías personales y reales del pago de la obligación crediticia.

e.- Conveniencia.- Tiene que ver con los costos de la transacción y la conveniencia del negocio tanto para el acreedor como al deudor (Ricardo García Director de Crédito al Consumo de Scotiabank).

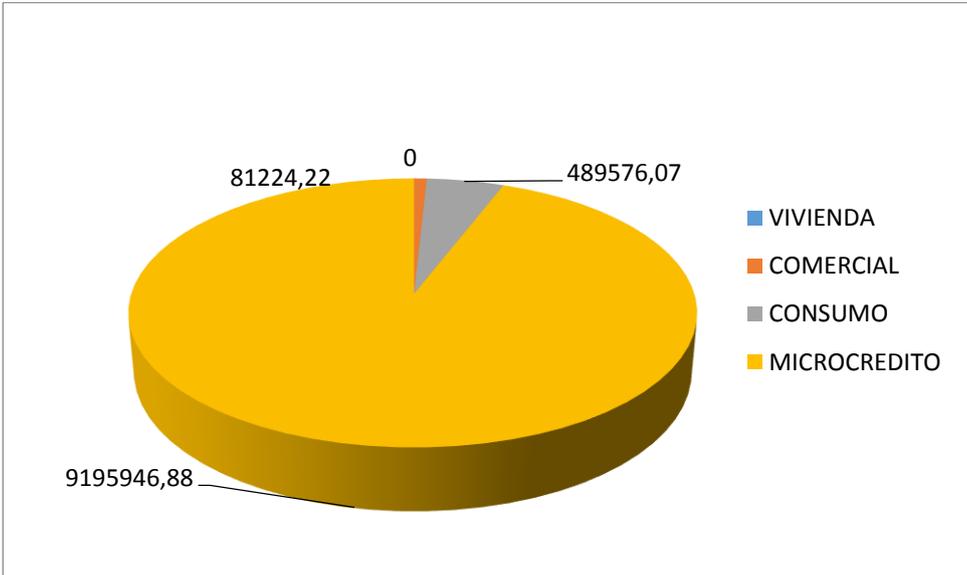
Pero el microcrédito en la cooperativa cuenta con un análisis adicional descrito en su Manual de Políticas de Crédito, este es el componente social ahí es donde se diferencia su actuar frente a la de un banco tradicional, en este análisis se determina la fuente de pago existente y se puede previo autorización prestar los recursos a personas con problemas en buro de crédito

cuya calificación sea desde el 60% de la máxima calificación, no haya tenido créditos anteriores y no cuente con garantías reales.

La gama de productos que tiene la Cooperativa se relacionan directamente con la estructura de microcrédito determinado por el Banco Central del Ecuador, el crédito llamada Crediágil coincide en tasas, montos otorgados con los valores determinados para el producto de microcrédito minorista, créditos ordinarios con el microcrédito de acumulación simple y el de inversión con el microcrédito de acumulación ampliada. Existe además el microcrédito destinado al consumo y el Credipymes que se enmarca con el destino comercial de los créditos. La tabla de créditos, plazos, tasas se describen en el Anexo B.

En la COAC-EI los microcréditos tuvieron un crecimiento promedio de 75% en los últimos 2 años, este crecimiento se presentó en primer lugar por la confianza en el sector Cooperativo que despunto luego de la crisis financiera de finales del siglo XX, en segundo lugar por la fortaleza que adquiere el sector luego de pasar a ser controlado por la SEPS. La tercera razón y la más importante es la identificación de los socios con el grupo de personas que generan crédito en la COAC-EI, indígenas en un 90% que conocen el medio cercano a las agencias donde trabajan. Ver Anexo A.

Gráfico 7: Composición de cartera COAC-EI 2013



Fuente: Plan estratégico COAC-EI 2014
Elaborado por: María Villacís

En conclusión en el capítulo 1 se observa:

El microcrédito son provisiones de una diversidad de servicios financieros ya sean depósitos, préstamos y positivo a familias pobres que no poseen acceso a los recursos de los organismos financieros formales, estos pueden ser utilizados para invertir en salud, educación, microempresas, mejoramiento en las condiciones de la vivienda, etc.

La forma especial de cómo funciona el microcrédito es concediendo un préstamo pequeño, cuyo valor va a estar determinado por la capacidad de pago del prestatario, durante un corto

período. Una vez pagado este préstamo, el prestatario puede escoger otro préstamo por un monto mayor, ya que ha confirmado ser buen pagador. Este al cumplir con sus pagos puede elegir a préstamos cada vez de montos mayores determinado por el desempeño en los pagos.

Para tener una visión más clara del rescate del préstamo es imperioso observar el entorno en el que se desarrolla el socio, para esto es obligatorio instruirse útilmente de información política, social, económica y cultural de los diferentes sectores productores en donde operan los asociados para conocer si existen posibilidades de esparcimiento. Indicadores primordiales como el crecimiento económico, la Inflación, Ingreso per-cápita, Salarios, Empleo, nuevas políticas de Gobierno, cultura crediticia, condiciones climáticas así como otros factores de riesgo se deben considerar para comprobar el posible contexto en que desenvolverá sus actividades el sujeto de crédito.

CAPITULO II: La Interculturalidad y su incidencia en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena”.

2.1.- La Interculturalidad

La diversidad sociocultural, lingüística y étnica es una característica que se debe considerar, necesariamente, en todo trabajo social, económico y político que se desee realizar sobre la sociedad de un estado-nación en particular. Una forma de considerar esta diversidad es la interculturalidad, su reconocimiento permitirá la promoción y el logro de una convivencia en armonía entre pueblos con diferentes orígenes, costumbres, lenguas, credos y creencias, etc. El concepto de interculturalidad es introducido como un factor indispensable para encontrar ese equilibrio social dentro de la diversidad que caracteriza las sociedades de un mundo globalizado (Ayala Mora, 2011, p. 23).

La interculturalidad se basa en la existencia de sociedades multiculturales. Reconocer la existencia de la multiculturalidad y sus orígenes, constituye un primer paso para el reconocimiento de la interculturalidad que ocurre dentro de las sociedades. La multiculturalidad suele aludir a la variedad que presentan las culturas en la sociedad humana para resolver las mismas necesidades individuales cuando todas ellas deberían poseer igualdad de posibilidades para desarrollarse social, económica y políticamente con armonía según sus tradiciones étnicas, religiosas e ideológicas (Lozano Vallejo, 2005, p. 32).

El reconocimiento de la multiculturalidad se basa en principios normativos o prescriptivos recogidos en el modelo de políticas públicas y de intervención social conocido como multiculturalismo. En el multiculturalismo las políticas están encauzadas a promover el reconocimiento y la armonización de intereses y formas de desarrollo económico-social de las diferentes culturas existentes dentro de una misma entidad política territorial, (Lozano Vallejo, 2005, p. 33). “Este es un concepto sociológico o de antropología cultural. Significa que se constata la existencia de diferentes culturas en un mismo espacio geográfico y social. Sin embargo estas culturas cohabitan pero influyen poco las unas sobre las otras” (Multiculturalidad, 2015).

A diferencia del multiculturalismo, que se entiende como un modelo de intervención social, la multiculturalidad tiende a ser interpretada de una manera descriptiva. Así, una sociedad puede ser caracterizada como multicultural cuando en ella conviven grupos portadores de diferentes culturas. La diversidad cultural está originada por razones disímiles: la profesión de religiones distintas, la existencia de diversas lenguas, la pertenencia a etnias diferentes, entre otras. La multiculturalidad es un concepto promovido por una corriente que reivindica el derecho a la diferencia y parte del reconocimiento de la diversidad cultural. Ella contrapone a la asimilación de una cultura por otra, la coexistencia respetuosa y cívica entre ellas (Ayala Mora, 2011, p. 23).

La pluriculturalidad indica que las diferentes formas de vivir en comunidad se forman a partir de diferentes maneras de pensar, actuar y sentir en una comunidad, diferentes culturas se enriquecen entre sí a través del mestizaje y la unión de pensamientos disímiles.

“Como todos sabemos dentro de una cultura existe básicamente la pluriculturalidad. Esto quiere decir que, toda comunidad y su manera de vivir se forma a partir de distintas manera de pensar, maneras de actuar y de sentir. Es decir que dentro de una comunidad existen varias culturas que hacen rica una cultura en sí, a través del mestizaje y la unión de diferentes manera de pensar” (Pluriculturalidad, 2015).

El funcionamiento de una sociedad multicultural exige que se respete el ejercicio de la identidad cultural que realizan los miembros de cada grupo cultural diferente. La identidad cultural es el conjunto de rasgos que dan el tono peculiar y característico a una cultura, constituyéndola como una unidad diferente. El ejercicio de la identidad cultural en una sociedad multicultural es el origen de la existencia de la interculturalidad (Lozano Vallejo, 2005, p. 45).

La interculturalidad se podría definir entonces como un proceso social...

...de interrelación que parte de la reflexión del reconocimiento de la diversidad y del respeto a las diferencias. Son relaciones complejas, negociaciones e intercambios culturales, que buscan desarrollar: una interacción social equitativa entre personas, conocimientos y prácticas diferentes; y una interacción que reconoce y que parte de las desigualdades sociales, económicas, políticas y de poder. La interculturalidad es vivir en forma armoniosa en un solo espacio, pero respetando la cultura, la cosmovisión y con un trato igual para todos (Lozano Vallejo, 2005, p. 33).

La práctica de la interculturalidad, incluye en las relaciones, características de: confianza, reconocimiento mutuo, comunicación efectiva (comprender al otro desde su cultura), diálogo y debate, aprendizaje mutuo, intercambio de saberes y experiencias, resolución pacífica de conflictos, consenso desde las diferencias y cooperación y convivencia armoniosa. Estas características se complementan unas a otras, de acuerdo a los procesos de convivencia que se generan en la sociedad (Lozano Vallejo, 2005, p. 33).

En la actualidad, la interculturalidad como proceso de interacción social, se dinamiza y se cooperativista cada vez más como una necesidad en la sociedad moderna globalizada y globalizante, donde coexisten pueblos con diferentes lenguas y culturas, que se desarrollan en diferentes ecosistemas. Entonces, la interculturalidad es un desafío de sociedades multiculturales; donde es urgente impulsar procesos de intercambio, mediante acuerdos y consensos sociales, políticos y comunicativos, que permitan construir: espacios de encuentro y diálogo; alianzas entre seres y saberes, sentidos y prácticas distintas; para plantear objetivos comunes (Lozano Vallejo, 2005, p. 33).

El enfoque intercultural surge con el debilitamiento de los estados nacionales a nivel mundial, producidos tanto desde el exterior, como desde el interior. Las sociedades se desenvuelven en un contexto de globalización; la cual en sus dimensiones, económica cultural y política,

debilita tanto su soberanía como su cohesión cultural. Interiormente, muchas sociedades han estado signadas por procesos de reivindicación de los derechos de los pueblos indígenas y grupos migratorios específicos, promoviendo la aceptación del enfoque de la interculturalidad (Lozano Vallejo, 2005, p. 33).

En América Latina, en la década de los años '70, se cuestiona el modelo homogeneizador y la educación castellanizadora, aparece el concepto de interculturalidad en la educación bilingüe. Este concepto su aparición y uso ocurre en contraposición al concepto de biculturalidad que nace en Estados Unidos de América (EEUU) en el marco del multiculturalismo, refiriéndose a que un mismo sujeto podía recurrir a elementos, conceptos y visiones de dos culturas diferentes y separar claramente, y a voluntad, formando un esquema cultural entre una cultura y otra. El promover la interculturalidad en los Estados Unidos permite llegar a vivir con entendimiento, igualdad, armonía y justicia en una sociedad diversificada ayuda a la población a tener un mejor entendimiento de las diferentes mezclas de culturas que residen en los Estados Unidos (Lozano Vallejo, 2005, p. 33).

Simultáneamente, el concepto de interculturalidad surgió en sistemas democráticos, a partir del pluralismo cultural y también del multiculturalismo que se instaló en Canadá, EEUU, Inglaterra, Holanda, Nueva Zelandia, Norte y Occidente de Europa y, recientemente, en Europa del Sur; y es utilizado como marco de referencia por la Organización de las Naciones Unidas (ONU), (Vallejo, 2005). En Europa germina para promover la tolerancia ante minorías étnicas relativamente nuevas, provenientes de la emigración del tercer mundo; planteándose la necesidad de introducir tipos de educación que incorporen a los inmigrantes (Lozano Vallejo, 2005, p. 33).

Luego, en diferentes países del mundo, se iniciaron proyectos educativos que desarrollaron conceptos de interrelación, de contacto y de conflicto entre la sociedad indígena y la sociedad dominante. Se enunciaba que la interrelación entre culturas específicas y la cultura dominante deben ser graduales, pacíficas, abiertas y de respeto mutuo. Es así, que a inicios de los '80, se introduce el enfoque de interculturalidad en los proyectos de educación bilingüe en Latinoamérica. Esta tendencia fue reforzada en el Encuentro sobre Educación Indígena que se celebró en 1983 en Oaxaca, México (Lozano Vallejo, 2005, p. 34).

Se debe señalar, que en la etapa inicial, la interculturalidad en América Latina fue utilizada como un elemento que busca el reconocimiento y la defensa de la cultura de los pueblos indígenas, así como un instrumento que les permitiera conocer y entender a las demás culturas. En sus inicios la promoción de la interculturalidad tenía por objetivo el logro de una convivencia positiva de los pueblos indígenas dentro de una sociedad, donde domina una lengua y una cultura que le son ajenas. Esta posición sobre la interculturalidad se entendió como un enfoque exclusivo para la defensa de los derechos de los pueblos indígenas, o como una visión fragmentada de la cultura diferente desde los sectores de la cultura dominante (Lozano Vallejo, 2005, p. 34).

Ya en 1995, la mayoría de los países latinoamericanos reconoce su condición multilingüe y pluricultural y la necesidad de establecer lineamientos de política educativa para la interculturalidad. Esto implicaba incluir en los currículos de estudios, además del componente lengua, el componente cultura que abarca los conocimientos, saberes, cosmovisión y otros rasgos propios a cada pueblo. Pero hasta este momento la interculturalidad era reconocida

en el plano de la educación y no como componente orgánico de todos los ámbitos de la vida en una sociedad multicultural (Lozano Vallejo, 2005, p. 41).

Hoy el concepto de interculturalidad sobrepasa el campo educativo e “ingresa al debate de la diversidad cultural, avanzando de la mera tolerancia a la posibilidad de enriquecimiento mutuo entre diferentes, cada vez más conectados con la globalización” (Lozano Vallejo, 2005, p. 36). En las últimas dos décadas, la interculturalidad en las relaciones de los diversos actores sociales, encierra más significados que llevan a reflexionar necesariamente sobre: la diversidad pluricultural, la identidad, la autoestima, la tolerancia y el reconocimiento del otro. De este modo, la interculturalidad no solo concierne a la educación sino es un enfoque que es transversal a todas las actividades donde interactúan los pueblos y sus culturas (Lozano Vallejo, 2005, p. 36).

En este momento de la profundización y acercamiento a la interculturalidad, como enfoque de concepción social en el multiculturalismo y de enfoque para el análisis de las condiciones de las sociedades multiculturales, se hace imprescindible tratar su base y su fundamento. De una manera resumida la interculturalidad tiene su fundamento principal en un hecho inalienable en las sociedades multiculturales: la existencia de unidad y diversidad entre identidades culturales distintas, que se expresan e institucionalizan en derechos de los pueblos y derechos colectivos (Lozano Vallejo, 2005, pp. 36-45).

Todas las personas tienen el derecho a expresar su identidad cultural, derecho del cual gozan y tienen que proteger. Por tanto, los miembros de una colectividad expresan su identidad, dentro de un espacio sociocultural diverso y unitario en países multiculturales; donde no son legítimos otros modos de relación como la aculturación forzada, la marginación y el etnocidio (Lozano Vallejo, 2005, p. 45). La identidad cultural representa un conocimiento social e individual, con significados e imágenes construidos determinados, que en el manejo de la cosmovisión se vuelven operativos y significativos. Por todos los miembros de una sociedad se diferencian y saben que existe un espacio entre los hombres y las mujeres, entre las instituciones, y entre las organizaciones social, cultural y económicamente diferentes (Lozano Vallejo, 2005, p. 49).

La interculturalidad constituye un punto de correlación, de articulación social entre personas y grupos sociocultural y económicamente diferentes. No trata de desaparecer las diferencias culturales o de formar identidades mezcladas; sino más bien pretende una interacción entre la pertenencia y la diferencia, una interacción entre el pasado y el presente, la diferencia entre la inclusión y la exclusión, el reconocimiento de la hegemonía, el poder y la autoridad cultural que intenta imponerse a nivel social, económico y político (Lozano Vallejo, 2005, p. 49).

En contraste, al multiculturalismo, que expresa a la diversidad por actitudes de aceptación y tolerancia, caracterizadas por el separatismo (Ideología y movimiento políticos que defienden la independencia de un territorio, su separación del estado al que pertenece) y etnocentrismo (Actitud del grupo, raza o sociedad que presupone su superioridad sobre los demás y hace de la cultura propia el criterio exclusivo para interpretar y valorar la cultura y los comportamientos de esos otros grupos, razas o sociedades) (Lozano Vallejo, 2005). Entonces es necesario fortalecer la identidad cultural, en el marco de la diversidad, para (Lozano Vallejo, 2005, p. 48):

- Construir relaciones interculturales a partir de la adhesión y el compromiso con nuestros propios valores.
- Que todos se Reconozcan miembros de una nación pluricultural con historia y futuro.
- Afirmar un modelo cultural de diversidad social, en el cual todos los actores sociales participan, abriendo nuevas posibilidades y formas de convivencia.
- Comprender la diversidad social desde un enfoque que valora las culturas y donde predomina la igualdad de derechos, responsabilidades, oportunidades y el respeto a las diferencias.

Un obstáculo principal para el logro del fortalecimiento de la identidad cultural es la existencia de las desigualdades. La afirmación de la identidad propia produce conflictos ante el propio individuo y ante los demás; que se acentúan cuando existen las desigualdades que obstaculizan un trato igualitario y favorecen la discriminación. La exclusión social, en la realidad se hace visible en las desigualdades sociales. En un contexto de heterogeneidad, produce fracturas en el tejido social, rupturas de integración en términos de “dentro-fuera” que generan colectivos excluidos (de Sousa Santos & Grijalva Jiménez, 2012, pp. 210-264).

La exclusión ocurre como expresión de las relaciones de poder que se establecen entre las culturas diferentes que componen el tramado multicultural de una sociedad. Socialmente la discriminación se manifiestan de disímiles maneras (Lozano Vallejo, 2005, p. 50):

1. El no reconocimiento de la realidad multicultural en los currículos de la educación formal.
2. La ausencia del componente étnico en los sistemas de censos estadísticos. En consecuencia, los pueblos indígenas no aparecen definidos en el planeamiento e implementación de las políticas sociales y todavía los censos nacionales no incluyen preguntas/items sobre la condición lingüístico-cultural.
3. El bajo porcentaje de mujeres indígenas que acceden a la educación superior.
4. La marginación del pequeño productor agrario rural, por falta de capital, tecnología, información, capacitación y acceso al mercado.
5. La información deficiente a las provincias, distritos y pequeñas poblaciones aisladas.

Frente a la exclusión social el enfoque intercultural promueve en los estados la adopción de medidas correctivas para eliminar esta situación asocial y lograr la convivencia entre los individuos y grupos de culturas diferentes. Actualmente, el respaldo de la comunidad internacional a los pueblos indígenas, incluyendo las Organizaciones No Gubernamentales (ONG) del mundo se encuentran construyendo alianzas de defensa a partir de la formación de redes, con la finalidad de contrarrestar la discriminación y la exclusión. Estas actividades incluyen también, a los medios de comunicación que difunden la realidad multicultural de los países (Lozano Vallejo, 2005, p. 51).

Tanto en Europa como en América Latina y el Caribe, se impulsa el multiculturalismo como realidad y como valor, a pesar de las dificultades que se presentan para alcanzar una mayor equidad de oportunidades y un mayor espacio en la afirmación de las diferencias.

En las constituciones de varios países de América Latina y el Caribe se reconoce la multiculturalidad y se promueve la interculturalidad.

La cultura es el patrimonio del pueblo y constituye el elemento Esencial de su identidad. El Estado promoverá y estimulará la cultura. Establecerá políticas permanentes para la conservación, restauración, protección y respeto del patrimonio cultural tangible e intangible, de la riqueza artística, histórica, lingüística y arqueológica de la nación, así como del conjunto de valores y manifestaciones diversas que configuran la identidad nacional, pluricultural y multiétnica. Fomentará la interculturalidad, inspirará sus políticas e integrará sus instituciones según los principios de equidad e igualdad de culturas (Lozano Vallejo, 2005, p. 51).

El enfoque de interculturalidad en la expresión de la característica multicultural de la sociedad ecuatoriana no siempre ha estado presente. Hasta poco los anuncios publicitarios en el Ecuador hacían parecer que el país estaba habitado exclusivamente por personas blancas. También los textos escolares reproducían en sus gráficos la imagen de un país habitado por personas blancas y occidentales. Sin embargo, como todos saben, la población ecuatoriana es diversa; hay mestizos de distintas características, indígenas, negros y grupos de otras procedencias étnicas (Ayala Mora, 2011, p. 34).

Las cosas han cambiado un poco, pero la imagen de un país de blancos o “blanco mestizos” sigue bastante arraigada. Por más de un siglo se cultivó la idea de que la nación ecuatoriana era uniforme o, en todo caso, debía llegar a serlo. Como no es posible negar la presencia de indígenas y negros, se piensa que todo el mundo debe tratar de aproximarse al estereotipo de “lo ecuatoriano” e “integrarse” a la sociedad dominante. Para ello se ha buscado uniformar las costumbres, lengua y formas de organización social de todos los ecuatorianos. Las prácticas y creencias indígenas se han considerado “salvajes”, “primitivas” o puramente folklóricas; los idiomas de los pueblos originarios se han reputado “incultos” y se ha tratado de eliminarlos. Los negros han sido tratados con racismo, como advenedizos e inferiores (Ayala Mora, 2011, p. 34).

La diversidad humana del Ecuador se da en medio de una variedad de climas, espacios geográficos y realidades ambientales. Esta no es sólo una singularidad del país, sino también la base de la formación de identidades regionales muy caracterizadas. En las realidades geográficas y poblacionales diversas se han ido consolidando a lo largo de la historia, entidades regionales con perfiles culturales y políticos propios. Esos espacios territoriales tienen poblaciones que han desarrollado identidades, con su historia, sus costumbres, su manera de hablar, su comida muy característica.

Esta realidad no se da sólo en la diversidad de serranos y costeños, sino también en culturas regionales configuradas y fuertes como la manabita y la lojana, por solo citar dos ejemplos. Esta realidad ha sido vista por muchos como un obstáculo para la consolidación de la unidad nacional, como una amenaza para el país, y se ha propuesto la erradicación de los rasgos regionales, confundidos con el regionalismo (Ayala Mora, 2011, p. 35).

La visión de una nación uniforme se derrumba al patentar la realidad del Ecuador, un país heterogéneo. Es un país pequeño, comparado en el contexto de América del Sur, pero no es simple ni sencillo; es una entidad social y política compleja. En Ecuador no hay sólo mestizos; existen individuos y pueblos indígenas enteros, que siendo ecuatorianos, tienen costumbres,

lengua, identidad diversa, basadas en la resistencia a la conquista, la colonización y su continuidad republicana, o surgidos de la implantación forzada de comunidades negras que han logrado mantener su especificidad cultural con el paso del tiempo (Ayala Mora, 2011, p. 35).

Desde hace doce mil años en las tierras que ahora son el Ecuador habitaron pueblos indígenas procedentes, según se sabe, de Asia y Oceanía. Estos pueblos construyeron grandes culturas, fundamentalmente a base del desarrollo de la agricultura. Luego fueron conquistados por invasores europeos desde el siglo XVI, imponiéndoseles leyes, costumbres y religión. Las leyes españolas separaron a la población y promovieron una “república de blancos” y otra “de indios”, en el mismo contexto colonial. En este entorno, los indígenas aprendieron a resistir y sobrevivieron con la integridad (cultura, lengua, y organización) de sus pueblos hasta el presente; siendo una parte constituyente de la sociedad multicultural ecuatoriana (Ayala Mora, 2011, p. 35).

Los colonizadores españoles se establecieron en estas tierras y trajeron aquí el castellano, el cristianismo, sus formas de vida, valores y prejuicios. Pero estas realidades no fueron asimiladas sin más por los pobladores locales. Del choque cultural y la propia dominación fue surgiendo una identidad con elementos de las dos raíces. Fue surgiendo así el mestizaje, no como una mera suma de lo indígena, lo hispánico y lo negro, sino como una nueva realidad con caracteres propios, con una identidad distinta, muchas veces contradictoria.

El mestizaje no es un hecho racial, es ante todo una realidad cultural. Aunque sin duda se ven rasgos indígenas junto a blancos o europeos y negros o afroamericanos en nuestra población mestiza, su carácter fundamental está dado porque sus ideas, sus costumbres, su religiosidad, incluso su lengua, reflejan una compleja identidad cultural. Ahora, los mestizos son la gran mayoría de la población del Ecuador, pero esa realidad no está exenta de ambigüedades y conflictos (Ayala Mora, 2011, p. 36).

Entonces fueron traídos contingentes de esclavos negros como mano de obra para la costa y los valles cálidos de regiones montañosas. Estas poblaciones de origen africano sufrieron las peores degradaciones pero sobrevivieron y lograron mantener algunos de sus rasgos culturales. Luego en el desarrollo republicano, los esclavos fueron soberanos, pero los pueblos afro ecuatorianos continuaron siendo discriminados y explotados. En estos momentos una parte importante de la población del país, no sin ser afectados por el flagelo de la pobreza (Ayala Mora, 2011, p. 36).

La historia de los componentes humanos del país es compleja en su formación y componentes. A esa realidad compleja se han añadido, a lo largo de los años, migraciones de diverso origen que, aunque en números más bien reducidos, no sólo han incrementado la diversidad del país, sino que han tenido influencia significativa en la sociedad. Tal es el caso de los migrantes de los países vecinos, o de aquéllos que vinieron de más lejos, como los europeos, los chinos o los árabes (Ayala Mora, 2011, p. 38).

Por la naturaleza del caso de estudio de esta disertación, el caso de la cultura indígena merece especial atención. Por ello se procede con una profundización sobre la formación de la diversidad indígena y de cuestiones culturales relacionadas con esta.

No es fácil hallar una definición para los pueblos indígenas. Los casos típicos son claros, pero las fronteras con lo mestizo son imprecisas. Podemos establecer, sin embargo, que pueblos indígenas son aquéllos que se asientan en el territorio nacional y viven la continuidad social y cultural de pensamiento y organización de las sociedades que poblaban América antes de la conquista europea. Esto significa que los pueblos indígenas son sujetos históricos, sociales y políticos, con organización y cultura; vinculados al territorio, con la capacidad de reconocerse como tales (Ayala Mora, 2011, p. 39).

Tradicionalmente se denominaba “indios” a todos. A veces se los identificaba por su vínculo local como natabuelas o chibuleos. En los estudios antropológicos se utilizó el término “etnias”, pero se vio que era limitado y que tenía una connotación racista. Luego, en medio de la lucha se generalizó la denominación “pueblos”, adoptada en los documentos internacionales más progresistas (Ayala Mora, 2011, p. 39).

Una de las claves más importantes del movimiento indígena en el Ecuador ha sido no sólo su lucha por el reconocimiento de la diversidad, sino por su propia diversidad interna. En su interior hay gran variedad de pueblos con identidades propias, de formas organizativas y de posturas sociales, políticas y culturales diferenciadas. La Escencia indígena en el país tiene un peso fundamental y, una vez que irrumpió en la escena pública, no dejará de ser un actor de gran peso en el futuro. Pero, pese a su importancia, no resulta fácil establecer el número de los indígenas del Ecuador (Ayala Mora, 2011, p. 39).

Hay quienes dicen que no llegan al 5%, hasta los que sostienen que superan el 40% de la población. Es difícil un cálculo exacto. Las barreras de definición étnica son confusas. El censo del año 2000 hizo una pregunta específica, y arrojó la cifra de 830 mil 418 de una población total de 12 millones 156 mil 608 habitantes, es decir el 6,83%. Esta cifra es francamente reducida (Ayala Mora, 2011, p. 40).

En el año 2010 el censo arrojó como cifra un crecimiento mínimo de la población indígena llegando a 1'018.176 que representa el 7.3% de la población total (INEC, 2010).

Existieron varias causas para que en el censo muchas personas no admitieran su identidad étnica. Es de esperar que en censos posteriores al realizado en el 2010, se lleve a cabo una campaña previa de información y orientación. Pero, de todas maneras, es también claro que la gran mayoría del país tiene una clara opción por identificarse como mestiza (de Sousa Santos & Grijalva Jiménez, 2012, pp. 210-264).

Respecto al número de indígenas, Tabla 6 indica que el porcentaje de indígenas por provincia. Para ello hay algunas consideraciones. En la Costa, que es la región más poblada los indígenas representan el 8.30% del total de la población esto es 84536 de un total de 1'018.835 habitantes. En la Sierra habita el 67.47% del total de indígenas del país y el Oriente el 24,06 en la región insular de Galápagos el censo de 2000 no arrojaba datos sobre indígenas para el 2010 el porcentaje del total de indígenas que viven en esta zona asciende a 0.17% (INEC, 2010). Sin embargo la importancia de los pueblos indígenas no está dada por su número. Son elementos centrales de la comunidad nacional. Los indígenas, como ningún otro

sector del país, han contribuido al desarrollo de la conciencia de la diversidad (Ayala Mora, 2011, p. 40).

La contribución de los indígenas al desarrollo de la conciencia de la diversidad étnico-cultural del Ecuador ha estado en relación directa con la lucha relacionada con la cuestión indígena. Entre los años 20 y los 50 del siglo XX, la lucha del socialismo y la izquierda logró insertar la cuestión indígena en el debate nacional y se registraron algunos avances. Desde los años '60 se levantó una intensa lucha por los derechos campesinos e indígenas en el Ecuador (Ayala Mora, 2011, p. 41).

En las últimas décadas del siglo XX las organizaciones pasaron del reclamo por la tierra a un proyecto político más amplio, de pertenencia étnica. Los indígenas se constituyeron en actores de la sociedad ecuatoriana. Durante los '80 y '90 se movilizaron por el reconocimiento de sus demandas y para enfrentar al modelo de ajuste. En ocasiones lograron revertir ciertas medidas e incidir en la política, pero su mayor logro, además de su propia organización, fue el reconocimiento de su personalidad política y sus derechos (Ayala Mora, 2011, p. 41).

Por años los indígenas lucharon porque se reconocieran sus derechos ciudadanos individuales. Ese reconocimiento se ha dado, aunque los derechos no se aplican en su integridad y se violan constantemente. La conquista más importante de tiempos recientes fue el voto de los analfabetos en 1978. Pero los pueblos indígenas no sólo defendían sus derechos como grupos de ciudadanos individuales, sino también reclamaban derechos colectivos (Ayala Mora, 2011, p. 42).

En realidad había que entender que la demanda de derechos colectivos indígenas planteaba uno de los grandes avances del constitucionalismo de los últimos tiempos, que ha sido el reconocimiento de que los derechos no sólo tienen como sujeto a los individuos, sino que también hay sujetos colectivos que pueden reclamarlos y ejercerlos. La Constituyente de 1997-98, reunida luego de una década de intensa lucha, definió al país como multiétnico y pluricultural y reconoció los derechos colectivos indígenas y afro ecuatorianos (Ayala Mora, 2011, p. 42).

La Constitución de 2008, Artículo 1, define al Ecuador como intercultural, plurinacional y laico (Ayala Mora, 2011). En la nueva Constitución se acopian los derechos de las entidades, poblaciones y ciudadanías, ya examinados en la Constitución de 1998. Se los explicita con más referencia o se acrecientan otros. Así, reconoce el derecho a conservar, desplegar y fortificar desenvueltamente su identidad; a no ser objeto de distinción; almacenar la perenne propiedad de sus tierras; conservar la posesión ancestral de tierras y territorios; participar en el uso, usufructo, administración y preservación de los recursos naturales que se encuentren en sus tierras; consulta libre informada sobre la explotación de esos recursos; a los beneficios derivados por la extracción de ellos; a cuidar, resguardar y desenvolver los conocimientos colectivos, las ciencias, tecnologías y saberes ancestrales, recursos genéticos, que comprenden la diversidad biológica y la agro biodiversidad, sus medicinas y prácticas de medicina tradicional, al conocimiento de los recursos y propiedades de la fauna y de la flora. Así mismo, se impide toda forma de apropiación de los conocimientos, invenciones y prácticas (Ayala Mora, 2011, p. 42).

La constitución del Ecuador del año 2008, contempla la justicia indígena a ser impartida por las autoridades propias de cada comunidad y en los casos en que el delito sea cometido en causas de tristeza llaki, excluyendo a delitos contra la vida, las situaciones generadoras del llaki pueden ser de tipo familiar, de pareja y entre comunidades, de territorios, corrupción y otros, cada una con una tabla de soluciones y el castigo correspondiente (Grijalva, 2013, pp. 517-518).

La constitución reconoce los derechos del pueblo afro ecuatoriano y del pueblo montubio, para fortalecer su cultura, identidad, tradiciones, llevar adelante el proceso de desarrollo humano integral y sostenible y constituir circunscripciones territoriales donde puedan preservar su cultura (Ayala Mora, 2011, p. 43).

El reconocimiento de los derechos colectivos, que no fue una concesión sino una conquista, principalmente de la lucha indígena, constituyó un gran paso de avance; no solo porque fue un logro de los pueblos indígenas y negros, sino porque todos los ecuatorianos pueden, de esta forma, entender mejor a su país y enfrentar de mejor manera su futuro (Ayala Mora, 2011, p. 43). Hacer efectivos esos derechos es un reto para la construcción de la sociedad multicultural del Ecuador en una sociedad intercultural, donde se practique el ejercicio pleno de las identidades culturales que conforman el complejo entramado de la cultura nacional y la sociedad que la ejercita.

2.1.1.- La incidencia de la Interculturalidad en la Cooperativa “Escencia Indígena”

La COAC objeto de estudio de la tesis que se presenta fue fundada por un grupo de jóvenes Indígenas visionarios y emprendedores, de las provincias de Tungurahua e Imbabura. Uno de los objetivos originarios de esta institución fue rescatar la interculturalidad entre los pueblos indígenas, mestizas y afro descendientes del Ecuador citando a su página web (Castañeda, Darío, 2014).

La COAC-EI mantiene operaciones en 7 provincias, a saber: Azuay, Cañar, Carchi, Cotopaxi, Imbabura, Pichincha y Tungurahua, como muestra la Tabla 6. En estas provincias existe una población indígena promedio de entre 7.58% y 18.10% (Véase Tabla 5). Es destacable el hecho de que dos de las provincias donde opera la COAC-EI, Cotopaxi e Imbabura, presentan niveles de población indígena por encima de la media mencionada o incluso de la media nacional, ubicados entre el 15.57% y 31.77%, (INEC, 2010). Los indígenas de estas provincias pertenecen a la nacionalidad Kichwa que representan el 71.71% de la población indígena del Ecuador (Véase Tabla 6), (INEC, 2010). Es destacable el hecho de que dos de las provincias donde opera la COAC-EI, Cotopaxi e Imbabura, presentan niveles de población indígena, ubicados entre el 8.88% y 10% del total de estos pueblos en el Ecuador. Véase tabla 7 población indígena por provincia. (Castañeda, Darío, 2014) En la Provincia de Pichincha según el censo de 2010 viven 136 mil indígenas provenientes de diferentes zonas del país por el fenómeno migratorio y búsqueda de mejores días para sus familias. Ver Anexo A.

Gráfico 8: Cobertura de operaciones de la COAC-EI



Fuente: (Castañeda, Darío, 2014)
Elaborado por: Castañeda, Darío, 2014.

Tabla 5: Población indígena por nacionalidad en Ecuador censo 2010

Nacionalidades	Población Total	Porcentaje	Provincia
Epera	546	0,05%	Esmeraldas
Zapara	559	0,05%	Pastaza
Siona	611	0,06%	Sucumbios
Secoya	689	0,07%	Sucumbios
Shiwiar	1.198	0,12%	Pastaza
Cofan	1.485	0,15%	Sucumbios
Worani	2.416	0,24%	Orellana, Pastaza, Napo
Tsachila	2.956	0,29%	Santo Domingo
Awa	5.513	0,54%	Carchi, Esmeraldas, Imbabura
Andoa	6.416	0,63%	Pastaza
Achuar	7.865	0,77%	Pastaza Morona
Chachi	10.222	1,00%	Esmeraldas
Shuar	79.709	7,83%	Morona, Zamora, Pastaza, Napo, Orellana, Sucumbios, Guayas, Esmeraldas
Kichwa	730.104	71,71%	Tungurahua, Cotopaxi, Imbabura, Pastaza, Chimborazo, Cañar, Azuay
No sabe	144.988	14,24%	
Otros pueblos	22.899	2,25%	
Total	1.018.176	100,00%	

Fuente: (INEC, 2010).

Para realizar una estimación más exacta de la población indígena que aproximadamente existe en las provincias donde ofrece sus servicios la COAC-EI se utilizan datos disponibles del censo de 2001 y del censo de 2010; haciendo un paralelismo con respecto al peso específico de la población indígena en cada una de las provincias por cada año (Véase Tabla 6). Esta estimación demuestra la amplia representación de la población de origen indígena en la zona de cobertura

de la COAC-EI, totalizando un 45.84% de la población indígena estimada actual en las provincias donde opera la cooperativa.

Tabla 6: Porcentaje de Indígenas por Provincia

PROVINCIA	POBLACION TOTAL	PORCENTAJE DE INDIGENAS
Azuay	712727	2,50%
Bolívar	183641	25,40%
Cañar	225184	15,20%
Carchi	164524	3,40%
Chimborazo	458581	38%
Cotopaxi	409205	22,10%
El Oro	600659	0,70%
Esmeraldas	534092	2,80%
Galápagos	25124	7%
Guayas	3645483	1,30%
Imbabura	398244	25,80%
Loja	448966	3,70%
Los Ríos	778115	0,60%
Manabí	1369780	0,20%
Morona Santiago	147940	48,40%
Napo	103697	56,80%
Pastaza	83933	39,80%
Orellana	136396	31,80%
Pichincha	2576287	5,30%
Santa Elena	308693	1,40%
Santo Domingo	368013	1,70%
Sucumbios	176472	13,40%
Tungurahua	504583	12,40%
Zamora Chinchipe	91376	15,60%
NO DELIMITADA	31784	
TOTAL POBLACION	14483499	

Fuente: (INEC, 2010).

Elaborado por: María Fernanda Villacís en base a CENSO POBLACIONAL 2010

El hecho de que la COAC-EI abarca una zona de operaciones con amplia representación de población indígena, unido a uno de los objetivos fundacionales de esta, ha influido en la existencia de un servicio en gran medida centrada en un público indígena-descendiente. En las Tablas 7 y 8 se muestra el análisis del comportamiento estadístico en la atención de solicitudes, según procedencia étnica.

Tabla 7: Solicitudes de crédito según procedencia étnica del socio (período 2011-2014)

Procedencia étnica	Frecuencia observada (absoluta)				
	2011	2012	2013	2014	Total
Mestizo	31	24	25	8	88
Indígena	35	32	26	15	108
Total	66	56	51	23	196

Procedencia étnica	Frecuencia observada (relativa)				
	2011	2012	2013	2014	Total
Mestizo	46.97%	42.86%	49.02%	34.78%	44.90%
Indígena	53.03%	57.14%	50.98%	65.22%	55.10%
Total	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

Fuente: (SOLICITUDES DE CRÉDITO COOPERATIVA ESCENCIA INDIGENA, 2014)

Elaborado por: María Fernanda Villacis

En la Cooperativa Escencia Indígena en el año 2011, podemos observar que el porcentaje de indígenas calificados para créditos ha sido mayor que el de mestizos, constante que se ha repetido durante los siguientes 3 años, este fenómeno a decir de Marco Maliza se debe a la familiaridad que sienten estas personas, pues la Cooperativa en ningún caso discrimina de forma alguna el conceder créditos a socios que se acerquen a sus oficinas a solicitar financiamiento para cualquier proyecto o gasto que necesite. Ver Anexo A.

Tabla 8: Solicitudes de crédito según procedencia étnica del socio y sucursal de atención (período 2011-2014)

Procedencia étnica	Frecuencia observada (absoluta)					
	Quito	Salcedo	Ambato	Cuenca	Ibarra	Total
Mestizo	58	6	14	4	2	84
Indígena	62	18	24	3	5	112
Total	120	24	38	7	7	196

Procedencia étnica	Frecuencia observada (relativa)					
	Quito	Salcedo	Ambato	Cuenca	Ibarra	Total
Mestizo	48.33%	25.00%	36.84%	57.14%	28.57%	42.86%
Indígena	51.67%	75.00%	63.16%	42.86%	71.43%	57.14%
Total	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

Fuente: (SOLICITUDES DE CRÉDITO COOPERATIVA ESCENCIA INDIGENA, 2014)

Elaborado por: María Fernanda Villacis

Como se observa entre el 55.10% y el 57.14% de las solicitudes procesadas entre 2011 y los datos disponibles del 2014 corresponden a clientes con ascendencia indígena; concentrados en un la sucursal de Quito, principalmente, causado por el nivel de operaciones que se maneja en esta dependencia.

La sucursal de Quito concentra el 55.36% del total de indígenas atendidos, que dentro del monto de clientes de su sucursal en el período analizado representa el 51.67%; demostrándose que en el caso de esta sucursal, la principal en cuanto a cantidad de solicitudes procesadas, el balance entre indígenas y mestizos está muy cercano al equilibrio. En las demás sucursales, la atención de indígenas respecto al total, se presenta como sigue: Salcedo 9.18%, Ambato 12.24%, Cuenca 1.53% e Ibarra 2.55%. Mientras que la atención de indígenas respecto al monto de operaciones de cada sucursal estudiada se comporta: Salcedo 75.00%, Ambato 63.16%, 42.86% e Ibarra 71.43%.

El comportamiento que se ha evidenciado en cuanto a la composición intercultural de la cartera de clientes a una estructura tendiente a la concentración a un público principalmente indígena presenta una fuente de desafíos y riesgos para la COAC-EI. Esta tendencia hace que sea necesario enfrentar decisiones de especialización en este sector del mercado de servicios financieros personales.

2.2.- La interculturalidad y el microcrédito

Como se demostró en el epígrafe 2.1, la interculturalidad es un enfoque que promueve la visión holística que se debe tener en la inclusión social en general. El tema de la inclusión social ha cobrado gran relevancia en estos tiempos. La atención se ha centrado, principalmente, en las causas y factores socioeconómicos de la problemática. En consecuencia, las alternativas que se manejan para enfrentar este desafío han enfatizado las iniciativas económicas para combatir la desigualdad, sobre todo las maneras para lograr un mejor uso y focalización de recursos económicos y beneficios sociales provistos a los sectores menos favorecidos. Sin embargo, es aceptado que la exclusión social es un fenómeno multifacético, que como proceso amplio incluye también la participación cultural más amplia y plena de la población (Loréns Amico, 2011, pág. 3).

La diversidad cultural debe tomarse como un activo para promover y potenciar la inclusión de los sectores menos favorecidos. Sin embargo, no se le da la misma importancia a las dimensiones culturales del problema; por tanto no se tiende a plantear políticas públicas interculturales que permitan la complementación de las medidas socioeconómicas, y que faciliten su implementación efectiva. La cultura debe ser entendida como un vehículo de inclusión social; esto se refiere a la concepción y puesta en práctica de programas de actividades culturales para promover la incorporación de sectores vulnerables en trabajos artísticos y ocupaciones de producción estética y práctica artística (Loréns Amico, 2011, pág. 3).

La inclusión social es un proceso amplio que no incluye solo la participación socioeconómica y política, sino también la participación cultural más amplia y plena de la población (Loréns Amico, 2011, pág. 3).

En principio se debe afirmar que una política de inclusión social debe garantizar derechos básicos, como acceso a la institucionalidad, a la empleabilidad, a la igualdad de género, a la igualdad de oportunidades y a la participación política; creando vínculos efectivos con las instituciones educativas, económicas, sociales y políticas. Sin embargo una política basada en la visión de interculturalidad debe promover, todos estos derechos, además de facilitar el ejercicio pleno de las identidades culturales de cada uno de los grupos culturales que forman cualquiera de las sociedades contemporáneas en el mundo globalizado. En este sentido la implementación del enfoque de interculturalidad constituye un fundamento imprescindible para el éxito de una política de inclusión social (Gadea, 2006, pág. 133).

Una de las formas que ha adoptado la inclusión social en los últimos tiempos ha sido el de la inclusión financiera. Dentro de la inclusión financiera, el acceso a los servicios micro financieros y las micro finanzas, constituye un equivalente del enfoque de la interculturalidad en la inclusión social en general. Las micro finanzas y su instrumento fundamental, el microcrédito han sido la forma en que se ha implementado el enfoque de la inclusión financiera.

El enfoque de la interculturalidad constituye una visión integral de cómo analizar y entender a la mayoría de las sociedades en la actualidad y alrededor del mundo. Este enfoque garantiza que se entienda y acepte que las sociedades desde su fundación se han constituido multiculturales en su composición y estructura; y que en los momentos actuales se deben entender en un nivel superior, no solo multicultural (como mera mezcla) sino intercultural (como un verdadero equilibrio e interrelación).

Este enfoque ha estado guiando gran parte de las políticas de inclusión social que se han impulsado en varios países últimamente; principalmente en el caso de la promoción de la inclusión y el respeto de los pueblos originarios. Los procesos de promoción de la inclusión social deben ser analizados, estudiados y atendido desde las diversas aristas que tiene; teniendo un impacto considerablemente superior en los logros, cuando se hace de esa manera.

La interculturalidad representa procesos dinámicos y de doble o múltiple dirección por los inevitables procesos de fricción que ocurren en la interacción a escala social de grupos étnicos de diferentes orígenes y culturas. Normalmente estos procesos están enraizados en las brechas culturales reales y actuales, muy matizadas por asuntos políticos y por las grandes desigualdades socio-económicas que existen.

Uno de los retos más grandes de la interculturalidad es no ocultar las desigualdades, contradicciones y los conflictos de la sociedad sino trabajar con, e intervenir en ellos. La vida en una sociedad intercultural debe permitir la relación equitativa entre todos sus grupos étnico-sociales diferentes, que usualmente se logra mediante procesos que promueven el desarrollo de solidaridades y responsabilidades compartidas (Montiel Flores, 2009, pág. 2).

Pero en un mundo donde prima un comportamiento netamente económico es necesario trazar estrategias para garantizar el ejercicio de la interculturalidad a través de las actividades económicas y su expresión financiera. A eso ha contribuido en gran medida el enfoque de la inclusión financiera del cual el microcrédito ha sido el principal instrumento de implementación.

La inclusión financiera es definida por el Center for Financial Inclusion-CFI (Centro para la Inclusión Financiera, en español) como:

...un estado en el cual todas las personas que puedan utilizar servicios financieros de calidad tengan acceso a ellos, que estos tengan precios asequibles, sean proveídos de una manera conveniente y con dignidad para con sus clientes. Los servicios financieros son proveídos por una amplia serie de proveedores, la mayoría de estos privados y pueden llegar a todos quienes los puedan utilizar incluidos las personas discapacitadas, las personas de bajos ingresos, las personas que habitan áreas rurales y otras personas que se encuentran en estado de exclusión (Center for Financial Inclusion, 2014).

Los servicios micro financieros y el desarrollo de las micro finanzas ha sido la principal forma en que se ha implementado el enfoque de la inclusión financiera. Dentro de este enfoque el microcrédito como instrumento ha tenido un especial interés y ha sido ampliamente usado alrededor del mundo. Este enfoque ha permitido un viraje en las tendencias de la industria financiera, sobretodo de los servicios financieros personales.

En un estudio realizado en el 2011 por dos especialistas del CFI, Anita Gardeva y Elisabeth Rhyne, se demostró que el regreso a los clientes se refleja en varias de las oportunidades y obstáculos a los que se enfrenta el logro de la inclusión financiera. Pero en los últimos diez años el énfasis se ha puesto en la ganancia y el éxito de las instituciones micro financieras; correspondiendo con una falta de atención a las necesidades del cliente y a sus beneficios mensurables (Gardeva & Rhyne, 2011, p. 5).

El resultado del estudio para el caso de América del Sur difiere de los presentados a nivel mundial, como se puede apreciar en el tabla 9, para Sud América la encuesta reflejó que el temor más grande y que se vuelve un obstáculo en la inclusión financiera es las tasas de interés, que son el resultado de la preocupación existente entre las microfinanzas y decisiones de actores políticos, mientras que la oportunidad es asegurar mercados nuevos a través de la creación de nuevos productos y la reducción de costos dada la alta competencia en el sector. La necesidad de expansión rural la esperanza en Banca Móvil es otra de la oportunidad clara que determinan los sudamericanos (Gardeva & Rhyne, 2011, pp. 30-34).

Estas tendencias internacionales que matizan e influyen el desarrollo de la inclusión financiera y los servicios microfinancieros, si no se repiten en la COAC-EI, se evidencian problemas parecidos al analizar el comportamiento en la implementación y desarrollo de los servicios financieros ofertados en relación con variables socio-demográficas. Este análisis es fuente de desafíos y riesgos a los que se enfrenta la cooperativa y que influyen en el cumplimiento de sus objetivos, por lo que se hace necesario analizarlos.

Tabla 9: Resumen de los principales obstáculos y oportunidades que enfrenta/se presenta a la inclusión financiera y su implementación

OBSTÁCULOS	OPORTUNIDADES
Las microfinanzas se han enfocado demasiado en un solo producto de crédito	Poder ampliar la gama de productos
La concentración en un solo producto ha puesto a la industria en riesgo de interferencia política	Asegurarse de que los clientes reciban educación
Se deben entender las necesidades de los clientes	Usar los servicios financieros en forma segura y beneficiarse de ellos
Poca educación financiera de los clientes	

Fuente: (Gardeva & Rhyne, 2011)
 Elaborado por: Gardeva & Rhyne, 2011

Del análisis de interculturalidad podemos llegar a determinar que es considerado un proceso de comunicación e interacción entre personas con identificaciones culturales específicas. Es el reconocimiento y respeto de la complejidad social, con acciones sobre la dignidad y derechos de las personas y colectivos sociales, para que éstos sean factores importantes de sociedades integradas, democráticas y seguras. Estas relaciones están basadas en el respeto a la pluralidad y el beneficio mutuo. Desde los valores y la conducta social, la identidad e interculturalidad se las promueve como el reconocimiento y respeto de la diversidad social, con acciones sobre la decencia y retribuciones de las personas y colectivos sociales, para que éstos se establezcan en factores fundamentales de sociedades integradas, democráticas y estables.

Paralelamente, al concepto de interculturalidad germinó en sistemas democráticos, desde el pluralismo cultural e igualmente del multiculturalismo para promover la tolerancia ante minorías étnicas relativamente nuevas, resultados de la migración del tercer mundo, proyectándose la necesidad de introducir tipos de adiestramiento que incorporen a los inmigrantes. El reconocimiento de la identidad y la interculturalidad demanda de un diálogo con buena intención, que es promovido con lo mejor que poseen las comunidades e individuos, con las características más atractivas de sus culturas, beneficiando la erradicación de prejuicios y resistencia mutuos.

En el Ecuador se deben realizar mudanzas que faciliten una relación más equilibrada entre los grupos que lo conforman. Es largo el camino por recorrer para que se consolide como un país intercultural, para esto no solo debe reorganizar sus leyes, sus entidades y su tejido social interno, por todo esto se deben impulsar nuevas prácticas culturales donde el sistema educativo juega un papel primordial, se lograra un desarrollo de la interculturalidad si se sitúa en la base de la reforma educativa general.

La construcción de la interculturalidad ha comenzado desde los pueblos indígenas. Ecuador posee el mérito de haber creado un sistema específico de educación indígena “bilingüe intercultural”. Este constituye un camino que se debe valorar. Este contorno de la educación tiene que ser inter-cultural, impidiendo ese etnocentrismo que cree que prospera la educación indígena como una estructura aislada de todo el sector de la educación nacional.

Se debe destacar que la interculturalidad en América Latina fue manejada como un mecanismo que procura el reconocimiento y la defensa de la cultura de los pueblos indígenas, también como una herramienta que les facilitara reconocer y concebir a las demás culturas. En sus primicias el impulso de la interculturalidad asumía por finalidad el beneficio de una convivencia positiva de los pueblos indígenas dentro de una sociedad. Esta posición sobre la interculturalidad se concibió como una orientación exclusiva para defender los derechos de los pueblos indígenas.

La Cooperativa Escencia Indígena, se identifica claramente con el sector indígena, evidenciado en la existencia de comunicación del negocio en lenguas originarias. La existencia de personal indígena en un 90%, ver ANEXO A. Pero se presenta como un reto y a su vez un riesgo el concentrarse en este sector. El atender de una forma personalizada a través de colaboradores que se identifiquen plenamente en cuanto a su raza y su lenguaje es una fuente de servicio adicional, más este servicio deberá transmitirse al público en general y no ser un limitante de acercamiento de nuevos socios. Esta situación se estructura de manera más orgánica y acabada en el Capítulo V, relativo a los riesgos y desafíos sociales de la COAC-EI.

En la COAC Escencia Indígena se puede visualizar dos escenarios de interculturalidad, el primero al interior de la Cooperativa donde laboran el 72 personas de raza indígenas y el 8 mestizos que representan el 10%, Ver Anexo A. Todos con un mismo fin, cumplir la misión y visión institucional y enmarcarse en el principio de honradez de la sociedad indígena “no robar, no mentir y no ser ocioso”, (Maliza M. , Cooperativa, 2015), esa sinergia encuentra obstáculos en su camino como el lenguaje pues los indígenas conversan en su lengua nativa, por tanto muchos mestizos no pueden entender el fondo de varios problemas, celebraciones indígenas en las que deben incluirse el personal mestizo situación desconocida para ellos , y la externa donde conviven 2 leyes diferentes la de la justicia ordinaria y la de justicia indígena aplicable como ejemplo en el caso de robos por parte de funcionarios indígenas de la COAC-EI.

Es importante anotar que si bien es cierto el proceso de interculturalidad se ha desarrollado ampliamente, una variable permite visualizar que aún existe un indicio de machismo al interior de la entidad. Siendo la variable el número de mujeres en mandos medios o altos de la entidad que es cero (INDIGENA, 2014, págs. 1-2).

CAPITULO III: Los riesgos y desafíos sociales de la Cooperativa “Escencia Indígena”

En este capítulo se realiza un análisis de las principales tendencias que se evidencian en la implementación de los servicios microfinancieros en el Ecuador y su expresión en la COAC-EI. Además se presentan y estudian las características y comportamientos de las principales variables económico-demográficas relacionadas con las operaciones de la cooperativa para determinar riesgos y desafíos inherentes a estos comportamientos.

El Sistema Financiero Nacional (SFN) del Ecuador movilizó USD 2.603 millones en la actividad de microcréditos durante el primer trimestre de 2012, un 4.41% superior al último trimestre del 2011 y un 24.13% superior a igual período del 2011. Los recursos fueron provistos a través de los servicios de 76 entidades, entre las cuales se destacan 24 bancos comerciales, 39 cooperativas, siete sociedades financieras, cuatro mutualistas y dos entidades públicas: la Corporación Financiera Nacional y el Banco de Fomento. (Armendáriz Naranjo, Tobar Maruri, & Torresano Melo, 2011) En su estructura, la cuota mayoritaria de recursos movilizados al cierre de Diciembre de 2011 ocurrió en las bancos comerciales y en las cooperativas que totalizan el 89.52% del total de los créditos cedidos (Armendáriz Naranjo, Tobar Maruri, & Torresano Melo, 2011).

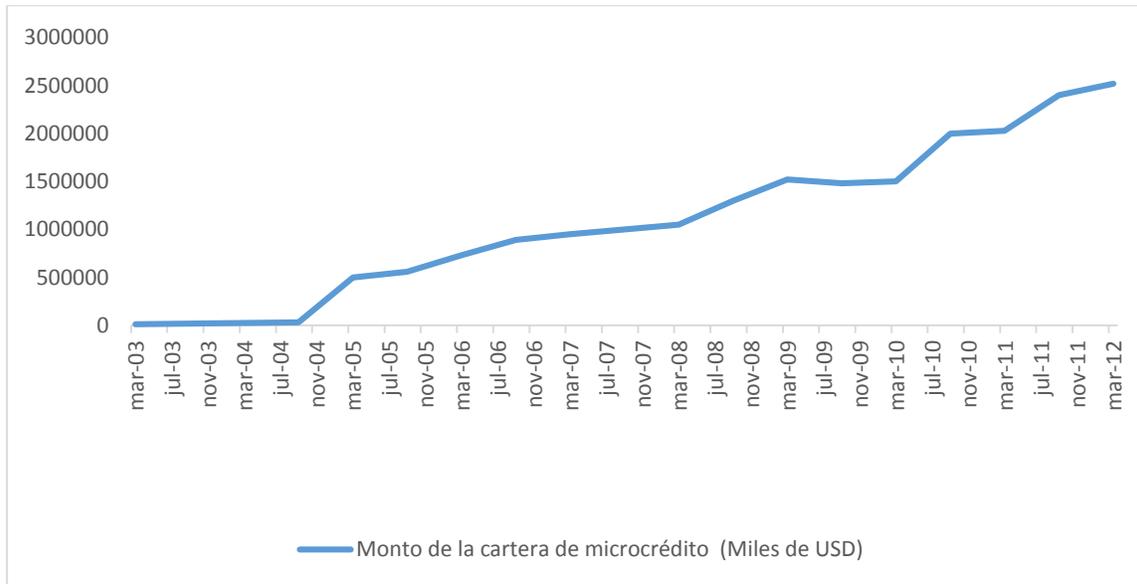
Esto obedece a que para el primer trimestre de 2012, los bancos (29,10%), las cooperativas (41,18%) y mutualistas (95,46%), habrían reportado aumentos en su tasa de variación anual del microcrédito, mientras que mermaron en su movimiento los subsistemas de: banca pública (27,94%) y sociedades financieras (3,35%), hecho que provocó una disminución del ritmo de crecimiento del microcrédito total del SFN en alrededor de cuatro puntos en el período de análisis respecto del año anterior. No obstante, al comparar Mar./11 con Mar./12, este logro de la cartera de microempresa, fue superior al observado por la comercial (16,84%) y de vivienda (-4,44%); e inferior al movimiento registrado por la de consumo (27,59%) (Armendáriz Naranjo, Tobar Maruri, & Torresano Melo, 2011).

Una breve explicación de las tendencias en el Ecuador sobre el microcrédito y el performance de las instituciones micro financieras, en especial las cooperativas; se hace necesario analizar el comportamiento de los indicadores de actividad económico-financiera de la COAC-EI.

El volumen de crédito de la microempresa otorgado por el SFN entre Marzo de 2011 y Marzo de 2012 (Véase Gráfico 9), alcanzó los US \$23.267 millones, de los cuales el microcrédito movilizó el 12,01%. En este período, el volumen del microcrédito ascendió a US \$2.834 millones, lo cual correspondería a un incremento de US \$150 millones es decir el 5,60%, respecto del volumen reportado a Diciembre de 2011. A última fecha, excepto el volumen de crédito para la vivienda, en todas las líneas de negocio se habrían incrementado frente al último trimestre de diciembre de 2011. En efecto, el volumen de las micro finanzas del país se ubicó con un nivel de profundización de 4,20 puntos, superior al registro de Diciembre

de 2011 (3,98%) por efectos de la medición respecto del estimado del PIB. Sin embargo el crecimiento de la cartera de crédito a la microempresa ha tenido un proceso de desaceleración (Armendáriz Naranjo, Tobar Maruri, & Torresano Melo, 2011).

Gráfico 9: Evolución de la cartera de crédito a la microempresa otorgado por el SFN de Ecuador



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. Dirección Nacional de Estudios. Período 2011-2012
 Elaborado por: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. Dirección Nacional de Estudios. Período 2011-2012

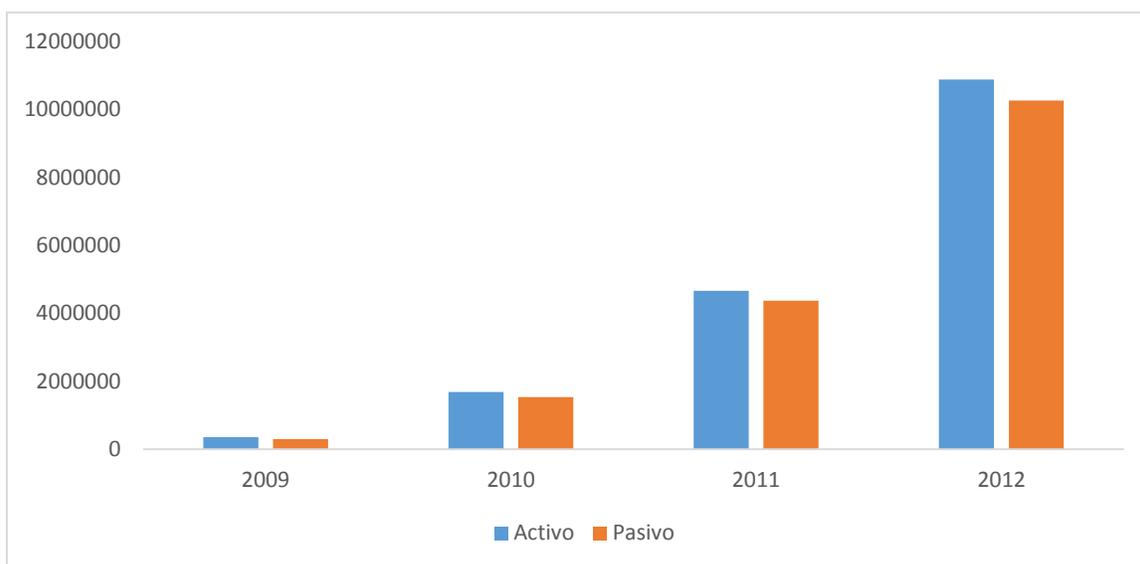
La Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador ha informado que los servicios de micro finanzas por parte de las COAC han experimentado una profundización, en especial en el microcrédito. El micro-crédito del sistema cooperativo tuvo un crecimiento de 41.18% entre diciembre de 2010 y de 2011. Este comportamiento se debió, fundamentalmente a que 38 de las 39 cooperativas en activo, registraron aumento en su cartera de servicios micro financieros (Armendáriz Naranjo, Tobar Maruri, & Torresano Melo, 2011).

Entre el 2002 y el 2012 el número de cooperativas varió de 11 a 39, evidenciándose una profundización en la bancarización y densidad financiera de las microfinanzas en el país. Esta ampliación y crecimiento ha sido posible por los esfuerzos de los entes financieros supervisores, los cuales han promovido el ingreso de más cooperativas al sector formal de la economía, y al interés mostrado por varias entidades por una supervisión técnicamente apropiada e institucionalizada (Armendáriz Naranjo, Tobar Maruri, & Torresano Melo, 2011).

Para analizar la Cooperativa Escencia Indígena se analizaron los datos principales contenidos en los estados financieros en el período comprendido entre 2009 y 2012 (Véase Anexo A).

La cooperativa presenta una buena salud desde el punto de vista económico-financiero demostrada en la tendencia al crecimiento mantenido de sus activos, con notable crecimiento promedio de un 229.31%, al pasar de apenas USD 352 642.35, en una cooperativa aun naciente, a USD 10 882 516.76 solo tres años de gestión después. Pero se hace necesario destacar que el nivel de endeudamiento se ha mantenido alto, con un promedio de 90.80%, lo que se presenta normalmente en instituciones del sector financiero. En el Gráfico 10, se ilustran los datos.

Gráfico 10: Balance entre activos y pasivos en la COAC-EI, período 2009-2012



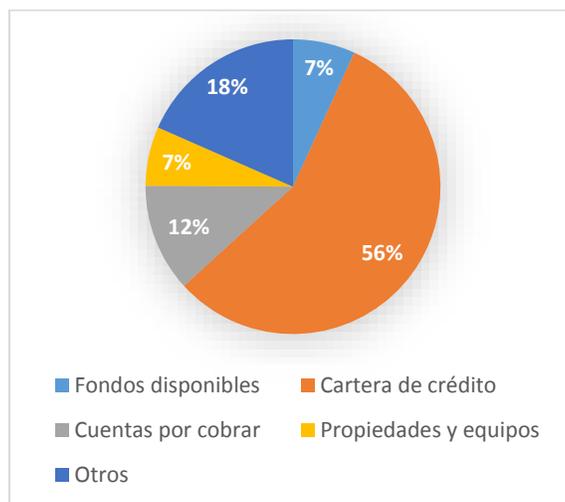
Fuente: Balance General COAC Escencia Indígena 2009-2012

Elaborado por: María Fernanda Villacís tomada de Balance General COAC Escencia Indígena 2009-2012

La tendencia en el mantenimiento de los niveles de activos y pasivos está en total correspondencia con la naturaleza de las actividades que realiza la cooperativa en el sector de los servicios financieros. Los gráficos 11 y 12 muestran la estructura tanto del activo como del pasivo.

Se puede observar que en ambos casos, activo y pasivo, el principal concepto de la estructura que lo conforma está en relación directa con la naturaleza de la actividad de la COAC-EI: Cartera de crédito (Activo) y Obligaciones con el público (Pasivo). Pero también se evidencia la tendencia a mantener alto riesgo de insolvencia derivado de la propia actividad, pues se opera con altos niveles de obligaciones con los clientes en comparación con la cartera de crédito. Al calcular la relación entre Obligaciones con los clientes y la cartera de crédito, ésta se ubica en un promedio de 1.39, significando que las obligaciones con los clientes normalmente son 39% superiores que el monto que se mantiene como cartera de crédito.

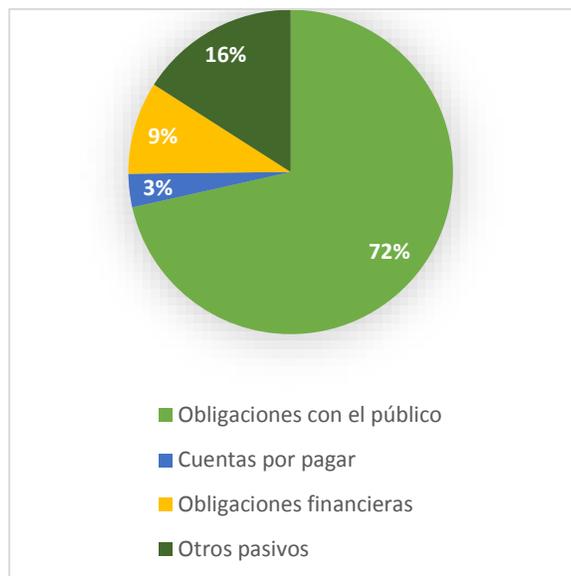
Gráfico 11: Estructura del activo COAC EI



Fuente: BALANCE GENERAL COAC ESCENCIA INDIGENA 2009-2012

Elaborado por: María Fernanda Villacís, tomado de Balance General COAC Escencia Indígena 2009-2012

Gráfico 12: Estructura del pasivo COAC EI



Fuente: BALANCE GENERAL COAC ESCENCIA INDIGENA

Elaborado por: María Fernanda Villacís, tomado de Balance General COAC Escencia Indígena 2009-2012

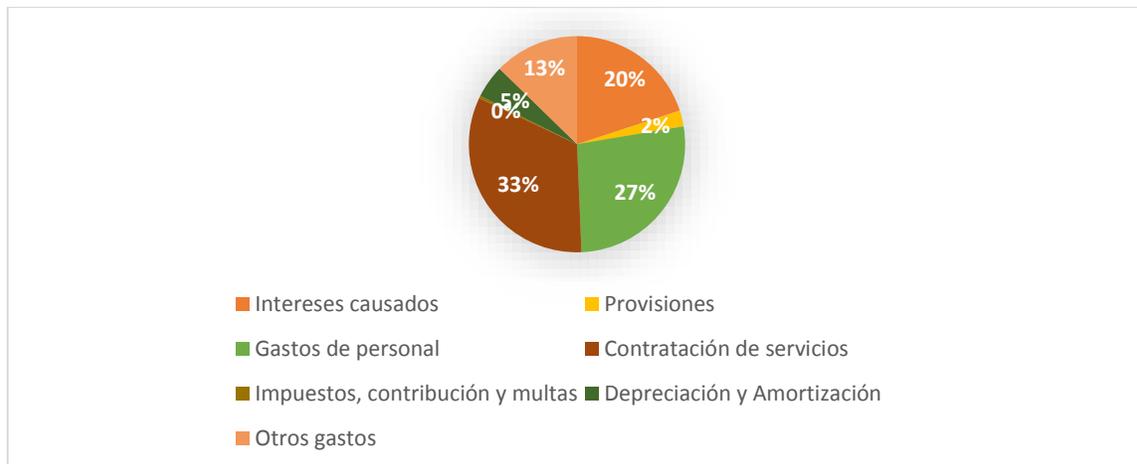
En cuanto al impacto económico de la actividad de la cooperativa se comporta de una forma favorable, tomando como criterio la contribución a la promoción de la microempresa dentro de su actividad. Como promedio el 82.40% de la cartera de crédito se dedica a la promoción de la microempresa. Además el patrimonio en su mayoría está formado por el aporte de los socios,

ubicándose en un promedio de 97.25%. Ambos comportamientos hablan de la importancia de la institución en la intermediación financiera entre aportes de fondos y su uso en la promoción de la microempresa en la zona cubierta.

A pesar de que en el Balance General se evidencia un comportamiento favorable en la mayoría de los indicadores que se tienen en cuenta, no es así en el resultado de la actividad. En el período 2009-2013 años con los que se cuenta con balances, (En el año 2008 no cuenta con balances, por cuanto la cooperativa a pesar de estar autorizada no reporta transaccionalidad) estudiado los ingresos han sido escasos, con un promedio de USD 1 037 654.44, en comparación a los gastos que en promedio alcanzaron los USD 1 043 089.99; lo que hace cerrar el período de manera agregada con una pérdida al cierre del año 2013 de USD 5 435.55.

La tendencia en la generación de resultado plantea la disyuntiva en la determinación del problema en la gestión entre dos opciones: se generan pocos ingresos o se incurren en altos niveles de gastos. La generación de ingresos a partir de la gestión de los activos se ubica en un favorable 22.71%, en relación a la naturaleza de la actividad (la práctica internacional acepta un 5% como magnitud favorable para este indicador en las instituciones financieras). Por otra parte, analizando los gastos (Véase Gráfico 13) se evidencia que la mayoría son incurridos por conceptos no directamente relacionados con la actividad, por lo que se impone la búsqueda de alternativas para promover la economía de gastos, estos son impuestos y multas que se generan por pagos atrasados de impuestos, IESS, liquidaciones, presentaciones de utilidades y décimos retrasadas al Ministerio del Trabajo, además de otros gastos que representan el 13% donde por ejemplo consta la donación realizada al equipo de futbol Mushuc Runa, estas erogaciones económicas deben ser estudiadas en bien de mejora de los balances anuales (Chango, 2015)

Gráfico 13: Análisis de los gastos por conceptos seleccionados



Fuente: BALANCE GENERAL COAC ESCENCIA INDIGENA 2009-2012
 Elaborado por: tomado de Balance General COAC Escencia Indígena 2009-2012

3.1.- Riesgos en la Cooperativa “Escencia Indígena”

Para estudiar este aspecto se analizó una muestra de 196 socios atendidos en el período comprendido entre 2011 y 2014 (Véase Anexo B). Las variables estudiadas fueron: edad, motivo de la solicitud de crédito, nivel de instrucción del solicitante, ocupación del solicitante, cuentas del emprendimiento (ingresos, activo y pasivo), monto solicitado y origen étnico. A partir de ahí se intentó determinar comportamientos estadísticos en los datos, los cuales se muestran en los Tablas a continuación.

Tabla 10: Edad de solicitantes de crédito de forma agregada y por años (período 2011-2014) COAC-EI

Edad	Frecuencia observada (absoluta)				
	2011	2012	2013	2014	Total
18-30	20	18	19	10	67
31-40	17	13	10	3	43
41-50	14	12	8	8	42
51-60	6	11	6	3	26
61-78	3	6	3	6	18
Total	60	60	46	30	196

Edad	Frecuencia observada (relativa)				
	2011	2012	2013	2014	Total
18-30	33.33%	30.00%	41.30%	33.33%	34.18%
31-40	28.33%	21.67%	21.74%	10.00%	21.94%
41-50	23.33%	20.00%	17.39%	26.67%	21.43%
51-60	10.00%	18.33%	13.04%	10.00%	13.27%
61-78	5.00%	10.00%	6.52%	20.00%	9.18%
Total	100%	100%	100%	100%	100%

Fuente: Solicitudes de Créditos aprobadas Cooperativa Escencia Indígena; 2011-2014
Elaborado por: María Fernanda Villacís, tomado solicitud de crédito Escencia Indígena; 2011-2014

Tabla 11: Edad de solicitantes de crédito desagregada según sucursal estudiada y por años (período 2011-2014) COAC-EI

Edad	Frecuencia observada (absoluta)					
	Quito	Salcedo	Ambato	Cuenca	Ibarra	Total
18-30	39	9	15	3	2	68
31-40	32	4	9	1	1	47
41-50	23	6	8	2	2	41
51-60	15	4	4	1	1	25
61-78	11	1	2		1	15
Total	120	24	38	7	7	196

Edad	Frecuencia observada (relativa)					
	Quito	Salcedo	Ambato	Cuenca	Ibarra	Total
18-30	32.50%	37.50%	39.47%	42.86%	58.57%	34.69%
31-40	26.67%	16.67%	23.68%	14.29%	14.29%	23.98%
41-50	19.17%	25.00%	21.05%	28.57%	28.57%	20.92%
51-60	12.50%	16.67%	10.53%	14.29%	14.29%	12.76%
61-78	9.17%	4.17%	5.26%	0.00%	14.29%	7.65%
Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Fuente: Solicitudes de Créditos aprobadas Cooperativa Escencia Indígena; 2011-2014
Elaborado por: María Fernanda Villacís, tomado solicitud de crédito Escencia Indígena; 2011-2014

Como se muestra en las Tablas 10 y 11 los servicios microfinancieros de la COAC-EI atienden un público relativamente joven, en su mayoría. Entre el 56.12% y el 58.67% de los clientes tienen una edad comprendido entre 18 a los 40 años. Este comportamiento se concentra en las sucursales de Ambato y Quito con una frecuencia de socios menores de 40 años que se ubica en 63.16% y 59.17%, respectivamente.

El comportamiento de la variable estudiada tiene dos lecturas: como ventaja y como desventaja. Normalmente las personas de esa edad están en su plena capacidad física y mental como recursos humanos para el emprendimiento económico siendo parte de la población económicamente activa de un país, por lo que la probabilidad de éxito, en relación al desempeño personal, es mayor. Sin embargo el 34% corresponde a un público menor de 30 años, etapa de la vida en que las personas la mayoría de las veces no han alcanzado la solidez económica o están apenas arribando a ella y por lo general cuentan con garantías reales limitadas lo que acrecienta el riesgo sobre el otorgado. Este riesgo puede ser atenuable con una gestión enfocada en la adecuada evaluación y estudio de los socios, la verificación de la fuente primaria de pago y de garantías personales y reales, como también de la experiencia o habilidad para manejar su emprendimiento o la experiencia en su labor cotidiana.

Tabla 12: Motivo de solicitud de forma agregada y por años (período 2011-2014) COAC E-I

Motivo de solicitud	Frecuencia observada (absoluta)					
	Categoría	2011	2012	2013	2014	Total
Negocio		28	33	19	11	91
Comercio		17	4	3	5	29
Construcción		5	5	7	0	17
Inversión en Activo Fijo		5	1	8	7	21
Agricultura		1		2	1	4
Consumo		4		1	4	9
Bono			7	2		9
Otro		9	2		5	16
Total		69	52	42	33	196

Motivo de solicitud	Frecuencia observada (relativa)					
	Categoría	2011	2012	2013	2014	Total
Negocio		40,58%	63,46%	45,24%	33,33%	46,43%
Comercio		24,64%	7,69%	7,14%	15,15%	14,80%
Construcción		7,25%	9,62%	16,67%	0,00%	8,67%
Inversión en Activo Fijo		7,25%	1,92%	19,05%	21,21%	10,71%
Agricultura		1,45%	0,00%	4,76%	3,03%	2,04%
Consumo		5,80%	0,00%	2,38%	12,12%	4,59%
Bono		0,00%	13,46%	4,76%	0,00%	4,59%
Otro		13,04%	3,85%	0,00%	15,15%	0,16%
Total		100%	100%	100%	100%	100%

Fuente: Solicitudes de Créditos aprobadas Cooperativa Escencia Indígena; 2011-2014
 Elaborado por: María Fernanda Villacís, tomado solicitud de crédito Escencia Indígena; 2011-2014

Como se puede apreciar en la Tabla 12, la vasta mayoría de los créditos solicitados tienen como destino o motivo el inicio de un nuevo negocio o el crecimiento/apoyo del existente, representando el 46.43% en promedio durante el período 2011-2014., situación que confirma la especialización de estas instituciones en microcrédito. Se destacan otros motivos de solicitud como son: Comercio, Inversión en Activos Fijos y Construcción; con representación del 14.80%, 10.71% y 8.67%, respectivamente.

El motivo “negocio” es muy representativo en las sucursales de Ibarra, Quito y Salcedo como se puede apreciar en la tabla 14 con porcentajes del 57.14%, 54.17% y 48.00%, respectivamente, es importante anotar que físicamente las 3 agencias se encuentran en zonas geográficas donde se desarrollan muchas formas de microempresa. En Quito la zona de la nueva aurora y su cercanía con el mercado mayorista, en Ibarra en pleno casco comercial de la ciudad cercana al mercado Atahualpa y en Salcedo junto al mercado central.

Podemos observar en la Tabla 13 se disgrega en alguna medida cuando se analiza la desagregación por sucursales, siendo muy representativo el motivo “comercio” en Ibarra (42.86%) que por igual sigue siendo microcrédito y Ambato (42.11%), y el motivo “Construcción” en Cuenca (50.00%), en esta ciudad dos factores dinamizan el sector, las remesas de los migrantes y el número de extranjeros que residen en la capital azuaya, (Monsalve, 2013). Incluso el motivo “Otro”, del cual no se cuenta con la desagregación, es bastante representativo en Ambato con un 18.42%.

Esta tendencia a una concentración dudosa en cuanto al motivo del crédito tiene implicaciones, tanto favorables como desfavorables, en cuanto al impacto de la COAC-EI en el *performance* socio-económico de las provincias donde tiene presencia la Cooperativa. Entre las favorables se pudiera mencionar la posibilidad de atender una gama diversa de emprendimientos, que además se concentran, en el caso que ocurre, en sectores formadores de encadenamientos productivos; mientras que en las desfavorables estaría la poca posibilidad de dirigir el crecimiento económico y la estructura productiva de la región de desarrollo de una manera lineal o centrada en objetivos específicos.

En el caso de los riesgos asociados a este comportamiento el punto a destacar está en que el motivo principal para la solicitud del crédito son nuevos emprendimientos, lo que inherentemente tiene una probabilidad asociada de fracasar y dejar al solicitante en incapacidad de asumir sus obligaciones con el pago del crédito.

Tabla 13: Motivo de solicitud desagregada según sucursal estudiada y por años (período 2011-2014) COAC-EI

Motivo de solicitud	Frecuencia observada (absoluta)					
	Quito	Salcedo	Ambato	Cuenca	Ibarra	Total
Negocio	65	12	9	2	4	92
Comercio	4	6	16	1	3	30
Construcción	14	1	2	3		20
Inversión en Activo Fijo	17	1				18
Agricultura	1	2	2			5
Consumo	2	1	2			5
Bono	7	2				9
Otro	10		7			17
Total	120	25	38	6	7	196

Motivo de solicitud	Frecuencia observada (relativa)					
	Categoría	Quito	Salcedo	Ambato	Cuenca	Ibarra
Negocio	54.17%	48	23.68%	33.33%	57,14%	46,94%
Comercio	3.33%	24	42.11%	16.67%	42,86%	15,31%
Construcción	11.67%	4	5.26%	5.00%	0,00%	10,2%
Inversión en Activo Fijo	14.17	4	0.00%	0,00%	0,00%	9,18%
Agricultura	0.83	8	5.26%	0,00%	0,00%	2,55%
Consumo	1.67	4	5.26%	0,00%	0,00%	2,55%
Bono	5.83	8	0.00%	0,00%	0,00%	4,59%
Otro	8.33	0	18.42%	0,00%	0,00%	8,67%
Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Fuente: Solicitudes de Créditos aprobadas Cooperativa Escencia Indígena; 2011-2014
 Elaborado por: María Fernanda Villacís, tomado solicitud de crédito Escencia Indígena; 2011-2014

Al analizar el nivel de instrucción de los socios de la Cooperativa por ciudad y por año podemos observar que es esencialmente bajo. La tabla 14 y 15 muestra que el 63.27% de los socios atendidos en el período comprendido entre el 2011 y el 2014 no terminó ningún nivel escolar o solo el primario. Incluso si agregamos al análisis los que llegaron hasta el nivel secundario entonces es el 92.86%, la gran mayoría. Los casos de educación técnica, media-superior o superior son escasos entre los socios atendidos en el período estudiado. Es de entender que los socios que solicitan crédito en la COAC-EI son el 57,14 indígenas (Ver tabla 7 y 8) y que en esta población en el Ecuador existe un nivel de analfabetismo del 20.40% lo que explicaría esta variable (INEC, 2010).

El análisis del nivel de educación de los socios por ciudad, Tabla 15, muestra a la ciudad de Ibarra y Quito con el 14,29% y el 6,67% respectivamente, considerando que a nivel país el 6.3% de personas poseen título universitario Quito estaría dentro de la media, mientras que en Ibarra la muestra un dato aislado considerando que la provincia de Imbabura a la que pertenece mantiene una tasa de analfabetismo del 10.6% (INEC, 2010).

Tabla 14: Nivel de instrucción de forma agregada por años (período 2011-2014) COAC-EI

Nivel de Instrucción	Frecuencia observada (absoluta)					
	Categoría	2011	2012	2013	2014	Total
Ninguno		16	10	6	4	36
Primario		24	29	22	13	88
Secundario		24	18	13	2	57
Bachiller		3				3
Superior		6		5	1	12
Total		73	57	46	20	196

Nivel de Instrucción	Frecuencia observada (relativa)					
	Categoría	2011	2012	2013	2014	Total
Ninguno		21,92%	17,54%	13,04%	20,00%	18,37%
Primario		32,88%	50,88%	47,83%	65,00%	44,90%
Secundario		32,88%	31,58%	28,26%	10,00%	29,08%
Bachiller		4,11%	0,00%	0,00%	0,00%	1,53%
Superior		8,22%	0,00%	10,87%	5,00%	6,12%
Total		100%	100%	100%	100%	100%

Fuente: Solicitudes de Créditos aprobadas Cooperativa Escencia Indígena; 2011-2014
 Elaborado por: María Fernanda Villacís, tomado solicitud de crédito Escencia Indígena; 2011-2014

Tabla 15: Nivel de instrucción desagregada según sucursal estudiada y por años (período 2011-2014) COAC-EI

Nivel de Instrucción	Frecuencia observada (absoluta)						
	Categoría	Quito	Salcedo	Ambato	Cuenca	Ibarra	Total
Ninguno		24	3	9		1	37
Primario		59	10	12	3	1	85
Secundario		26	11	15	3	3	58
Bachiller		3			1	1	5
Superior		8		2		1	11
Total		120	24	38	7	7	196

Nivel de Instrucción	Frecuencia observada (relativa)						
	Categoría	Quito	Salcedo	Ambato	Cuenca	Ibarra	Total
Ninguno		20,00%	12,50%	23,68%	0,00%	14,29%	18,88%
Primario		49,17%	41,67%	31,58%	42,86%	14,29%	43,37%
Secundario		21,67%	45,83%	39,47%	42,86%	42,86%	29,59%
Bachiller		2,50%	0,00%	0,00%	14,29%	14,29%	2,55%
Superior		6,67%	0,00%	5,26%	0,00%	14,29%	5,61%
Total		100%	100%	100%	100%	100%	100%

Fuente: Solicitudes de Créditos aprobadas Cooperativa Escencia Indígena; 2011-2014
 Elaborado por: María Fernanda Villacís, tomado solicitud de crédito Escencia Indígena; 2011-2014

Al analizar la variable “cuentas” (Véase Tabla 16) y su comportamiento en la muestra analizada, se evidencia que la mayoría de los socios mantuvieron actividades económicas en cierta medida exitosas, en relación al nivel de ingresos, en el período estudiado. Como se muestra el ingreso de ingresos promedio de sus actividades se mantuvo ampliamente por encima de los USD 800.00; incluso no existiendo ningún socio con ingreso menor a los USD 100.00 (dato mínimo ingresos del año 2012).

En cuanto a otros indicadores que pueden medir la salud de una actividad económica, como el mantenimiento de activos y la contracción de obligaciones, se mantienen en niveles aceptables, demostrado (Ver tabla 16); a pesar de la poca disponibilidad de información sobre estos dos parámetros. La tabla 16 muestra como los niveles de activo sobrepasan los USD 20 000.00; mientras que los pasivos se mantienen entre los USD 2 500.00 y USD 8 300.00. Estos datos se enuncian analizando comportamientos promedio.

Los comportamientos antes descritos permiten mantener niveles de endeudamiento, definido como la relación entre los pasivos y los activos (pasivos/activos) de entre 5.84% y 24.54%, muy por debajo de lo que las teorías de la administración financiera aceptan como niveles favorables (normalmente menos del 50% es aceptado como favorable). Por supuesto que se debe tener en cuenta la envergadura de los emprendimientos que se están analizando y el monto de sus operaciones económico-financieras. Este indicador se entiende como la proporción de activos del emprendimientos financiados con deuda o la contracción de obligaciones (ya sea a corto o largo plazo); que en este caso se ubica en menos del 25%.

Con la finalidad de realizar un análisis de la situación de otorgamiento de crédito la relación activos menos pasivos determina la situación patrimonial del socio, el manual de crédito y cobranzas de la COAC Escencia Indígena indique que un socio puede acceder a crédito hasta por el 200% de su patrimonio. La situación patrimonial en los 4 años de análisis es positiva lo que indica que puede existir negocio de crédito con los socios solicitantes (Maliza M. , MANUAL DE CREDITO COOPERATIVA ESCENCIA INDIGENA , 2014, pág. 7). El patrimonio más alto presentado por los socios se presenta en el año 2014 cuando la relación de activos y pasivos fue de USD. 41.675,50.

Por otra parte se analiza la generación de ingresos, definida como la relación entre ingresos y activos (ingresos/activos); y denota la capacidad de los activos para generar ingresos por parte de los socios estudiados. Normalmente es una medida del performance general de la empresa (emprendimiento) pues en esa “capacidad” de los activos para generar ingresos media la capacidad de gestión sobre esos activos (capacidad humana: de gestión y emprendimiento). En este caso se ubica de manera escasamente favorable, en relación a la naturaleza de los emprendimientos, entre el 2.02% y 4.60% tabla 16. Es necesario tener en cuenta que para el cálculo del indicador se toman los ingresos totales y no los netos, por tanto ese indicador pudiera tener un comportamientos más pobre o incluso ser desfavorable en un análisis adecuado si se dispusiera de la información relevante sobre los emprendimientos de los socios.

Tabla 16: Variable “cuentas de los socios” de forma agregada por años (período 2011-2014) COAAC-EI

Cuentas	ingreso			
Indicador	2011	2012	2013	2014
Promedio	832.65	891.78	2099.98	893.82
Máximo	7500	3700	46858	5000
Mínimo	165	100	300	300

Indicador	ACTIVO				PASIVO			
	2011	2012	2013	2014	2011	2012	2013	2014
Promedio	832.65	891.78	2099.98	893.82	5720.83	3282.91	8317.71	2584.00
Máximo	7500	3700	46858	5000	21000	11000	39200	5000
Mínimo	165	100	300	300	125	600	400	1100
Endeudamiento (promedio)					0,254	0,0797	0,1823	0,0584
Generación de ingresos (promedio)	0,0357	0,0217	0,046	0,0202				

Fuente: Solicitudes de Créditos aprobadas Cooperativa Escencia Indígena; 2011-2014
Elaborado por: María Fernanda Villacís, tomado solicitud de crédito Escencia Indígena; 2011-2014

Por la naturaleza de los indicadores que se tienen en cuenta y que se relacionan con la variable “cuentas”, como fue denotada para su estudio, estos pueden ser fuente de varios riesgos e impactan de manera particular en el nivel de *compliance* de la actividad económica de la cooperativa con respecto al mercado atendido. Entre ellos se destacan los siguientes.

1. Se detectaron clientes con niveles de endeudamiento por encima del 70%, a los que se asocia solicitudes con montos considerables para el monto promedio de solicitud (alrededor de los USD 2000.00). Este comportamiento puede ser riesgoso porque cede el crédito a una actividad económica con altos niveles de obligaciones. Ver Anexo D.
2. La capacidad para generar ingresos es escasa, en relación con la naturaleza de los emprendimientos. Esto puede revertirse en afectaciones en el pago de las obligaciones por los clientes.
3. Los comportamientos anteriores pueden llevar a tener que repensar si se está disponiendo de los recursos monetarios de una manera eficiente. Se impone un análisis de asignación de activos, lo que no puede ser realizado con el nivel de información actual, ni es objetivo del trabajo que se presenta.
4. Existen deficiencias en la información disponible y escasez de indicadores medidos. Esto limita los análisis que se pueden realizar, y coarta su exhaustividad.

Además de estas variables de análisis relativas a la actividad fundamental de la COAC-EI, también se estudian un grupo de variables que caracterizan la institución. Estas variables son: número de socios, clasificación de los socios, estado civil de los socios y sexo de los socios. Los resultados de estas variables y sus análisis se presentan en los Tablas desde 17-21. Los datos relativos al año 2014, solo incluyen la información hasta el cierre de agosto, como corte para la realización de esta disertación. Se intercalan comentarios mostrando las principales tendencias y características remarcables, para un mejor entendimiento.

Tabla 17: Número de socios por años (período 2011-2014)

Sucursal	Año			
	2011	2012	2013	2014
Tulcán	51	465	930	1295
Ibarra	2929	3851	4828	5370
Otavalo	1722	2580	3444	3725
Quito	544	1143	1523	1853
Salcedo	247	926	1371	1578
Ambato	714	1551	1935	2226
Huachi	643	1161	1587	1863
Cañar	921	1478	2299	2482
Azoguez		433	711	870
Cuenca		997	1858	2221
Total	7771	14585	20486	23483

Fuente: PLAN ESTRATEGICO 2014 SALCEDO DICIEMBRE 2014 COAC ESCENCIA INDIGENA
Elaborado por: María Fernanda Villacís en base a Plan Estratégico 2014

El número de socios pasa de 7771 a 23 483 en solo 3 años de gestión, representando un aumento en términos relativos de 202.19% en todo el período de análisis. Se observa que el número de socios aumenta sostenidamente, aunque no lo hace de igual manera en cada una de las sucursales (Ver Tabla 17).

Para este análisis se presenta la Tabla 18 que identifica el peso específico del número de socios de cada una de las sucursales con respecto al total por años en el período estudiado, de 2011 al 2014.

El promedio de incremento anual es de 48%. Las sucursales de Tulcán, Salcedo y Quito son las que presentan las mayores tasas de aumento en el número de socios. (Ver tabla 18). Existen otras sucursales que aunque el número de socios no se incrementa de manera significativa son de importancia en el desarrollo de la cooperativa por el peso específico en el total del número de socios.

**Tabla 18: Aumento de socios por años por agencia (período 2011-2014)
COAC E-I**

Sucursal	Año			
	2012	2013	2014	Promedio
Tulcan	9.12	2.00	1.39	4.17
Ibarra	1.31	1.25	1.11	1.23
Otavallo	1.50	1.33	1.08	1.30
Quito	2.10	1.33	1.22	1.55
Salcedo	3.75	1.48	1.15	2.13
Ambato	2.17	1.25	1.15	1.52
Huachi	1.81	1.37	1.17	1.45
Cañar	1.60	1.56	1.08	1.41
Azoguez		1.64	1.22	1.43
Cuenca		1.86	1.20	1.53
Total	1.88	1.40	1.15	1.48

Fuente: PLAN ESTRATEGICO 2014 SALCEDO DICIEMBRE 2014 COAC ESCENCIA INDIGENA
Elaborado por: María Fernanda Villacís en base a Plan Estratégico 2014

**Tabla 19: Peso específico del número de socios con respecto al total
por años y por cada sucursal (período 2011-2014) COAC-EI**

Sucursal	Año			
	2011	2012	2013	2014
Tulcan	0.66%	3.19%	4.54%	5.51%
Ibarra	37.69%	26.40%	23.57%	22.81%
Otavallo	22.16%	17.69%	16.81%	15.86%
Quito	7.00%	7.84%	7.43%	7.89%
Salcedo	3.18%	6.35%	6.69%	6.72%
Ambato	9.19%	10.63%	9.45%	9.48%
Huachi	8.27%	7.96%	7.75%	7.93%
Cañar	11.85%	10.13%	11.22%	10.57%
Azoguez	0.00	2.97%	3.47%	3.70%
Cuenca	0.00	6.84%	9.07%	9.46%
Total	100%	100%	100%	100%

Fuente: PLAN ESTRATEGICO 2014 SALCEDO DICIEMBRE 2014 COAC ESCENCIA INDIGENA
Elaborado por: María Fernanda Villacís en base a Plan Estratégico 2014

La Tabla 19 demuestra que las sucursales de Ibarra, Otavalo y Cañar son las que concentran el mayor número de socios con respecto al total, con un promedio de 27.63%, 18.13% y 10.94%; respectivamente cada una. Entre las tres sucursales se obtiene como dato de promedio anual el valor de 56.71% del total de socios.

A estos elementos de decisión se uno el hecho de que en el 2013 existía una relación de 0.82 socios pasivos por cada socio activo, una magnitud alta para este parámetro. Esta relación muestra que alrededor del 45% de los socios se mantiene pasivo, con implicaciones desfavorables sobre el monto de las operaciones y por tanto en los ingresos y desempeño general de la cooperativa (Salcedo, 2014)

Otra de las variables descriptivas de la institución que se analizó fue el estado civil de los socios. Para analizar esta variable solo se disponía de datos sobre el año 2013. Los resultados se muestran en el Tabla 20, a continuación. Se toma el año 2013 como un período de análisis con comportamientos promedios.

Tabla 20: Estado civil de los socios en el año 2013 COAC-EI

Estado civil	Número	Porcentaje
Soltera/o	6502	31.74%
Casada/a	11921	58.19%
Otro	2063	10.07%
Total	20486	100.00%

Fuente: PLAN ESTRATEGICO 2014 SALCEDO DICIEMBRE 2014 COAC ESCENCIA INDIGENA
Elaborado por: María Fernanda Villacís en base a Plan Estratégico 2014

Como se observa alrededor del 60% de los socios son casados. Se pudiera pensar que esta variable no es relevante para el análisis que se está realizando, sin embargo el aporte de la variable indica que la mayoría de los socios tienen familias formadas que en cierta medida deben ser dependientes económicamente de ellos. Esto demuestra un elemento de complejización en el apropiado cumplimiento de las obligaciones de los socios y por tanto fuente de riesgo, del exhaustivo análisis familiar de gastos familiar y por tanto de la capacidad de pago real dependerá el éxito de cumplimiento sobre el crédito otorgado.

El estado civil otro puede presentar alternativas como son: viudo o en unión libre, este segundo estado presenta una complejidad el momento de análisis pues suele tomarse al conviviente legal como independiente en cuanto a situación patrimonial y al análisis de la capacidad de pago real.

Se analizó el género de los socios, variable de la cual se disponían datos solo del 2013. Como muestra Tabla 21, la mayoría de los socios, más del 56%, son mujeres. En el mundo la mujer es

la más desfavorecida entre los pobres y que por tanto requieren recursos para emprender en actividades microempresariales, por otro lado son mejores pagadoras que los hombres (La Calle, 2001, págs. 121-138)

Las complicaciones de cubrir las obligaciones crediticias de las mujeres y volver una operación riesgosa pueden ser:

- Problemas relacionados con la autoestima. Sentir con pocas posibilidades de realizar un proyecto de mayor emprendimiento.
- De orden social y cultural; Actitud negativa hacia negocios de mujeres
- En lo educativo, los niveles educativos relativamente inferiores de las mujeres, limitado acceso a educación superior
- En lo ocupacional, Menor posibilidad de desarrollo.

En lo jurídico, restricciones a que se ven sometidas las mujeres en materia de acción judicial independiente (Fernández, 2014, pág. 1)

Tabla 21: Género de los socios COAC-EI en el año 2013

Género	Número	Porcentaje
Masculino	8948	43.68%
Femenino	11538	56.32%
Total	20486	100.00%

Fuente: PLAN ESTRATEGICO 2014 SALCEDO DICIEMBRE 2014 COAC ESCENCIA INDIGENA
Elaborado por: María Fernanda Villacís en base a Plan Estratégico 2014

3.2.- Desafíos sociales de la Cooperativa “Escencia Indígena”

Los desafíos sociales principales que se presentan a la COAC-EI están en relación con el mantenimiento invariable de las cuestiones de planificación estratégica que guían su actividad o la adecuación de estos en base a las tendencias determinadas. Esta es una alternativa que se presenta a los decisores de la cooperativa. Además para la determinación de los desafíos que debe enfrentar la cooperativa se realiza un análisis del posicionamiento de la cooperativa en el sector, en comparación con otras instituciones de similar naturaleza.

En cuanto a los elementos relacionados con la planificación estratégica, el primero a tener en cuenta es la misión. La misión de una organización enuncia la actividad fundamental de esta y las formas principales en que la lleva a cabo; enfocada en un público objetivo con el cual mantiene una estrategia de comunicación y retroalimentación.

La misión es la razón de ser de la empresa, el motivo por el cual existe. Asimismo es la determinación de la/las funciones básicas que la empresa va a desempeñar en un entorno

determinado para conseguir tal misión. En la misión se define: la necesidad a satisfacer, los clientes a alcanzar, productos y servicios a ofertar.

Las características que debe tener una misión son: amplia, concreta, motivadora y posible. Es esencial que la misión de la empresa se plantee adecuadamente porque permite:

1. Definir una identidad corporativa clara y determinada, establezca la personalidad y el carácter de la organización, así los miembros se identifican y respetan en la organización.
2. Da la oportunidad de que la empresa conozca cuáles son sus clientes potenciales, una vez establecida la identidad corporativa, los recursos y capacidades, y los factores de la empresa; es más fácil acercarse a nuevos clientes no considerados en la estrategia.
3. Aporta estabilidad y coherencia en las operaciones realizadas. Comportamiento similares de excelencia provocará credibilidad y fidelidad de los clientes hacia la empresa; logrando un relación estable y duradera entre las dos partes.

La misión también indica el ámbito en el que la empresa desarrolla su actuación, permitiendo tanto a clientes como a proveedores, así como a agentes externos y a socios, conocer el área que abarca la empresa. Define las oportunidades que se presentan ante una posible diversificación de la empresa. Con la misión se da a conocer el negocio al que se dedica la empresa en la actualidad, y hacia qué negocios o actividades puede encaminar su futuro (FRED, 2003)

Como misión la COAC-EI se plantea:

Ofrecer productos y servicios financieros de alta calidad que satisfagan las expectativas de nuestros asociados, apoyando su desarrollo integral a través de una organización más sólida y rentable. Contribuir al desarrollo socioeconómico del país a través de la prestación de productos y servicios financieros a los sectores productivos, comunidad en general, de manera eficiente, transparente, competitiva y con credibilidad (Castañeda, Darío, 2014).

En un primer momento se debe realizar un análisis crítico del cumplimiento de la misión en base al estudio de las tendencias determinadas en el período de actividades analizado. Los elementos principales que se destacan en la misión son:

1. Productos y servicios financieros de alta calidad.
2. Expectativas de nuestros asociados.
3. Organización sólida y rentable.
4. Contribuir al desarrollo socioeconómico del país.
5. Prestación de productos y servicios financieros a los sectores productivos y comunidad en general.

En general la misión es exhaustiva y completa, pero en su cumplimiento se presentan varias deficiencias o bajo nivel de logro. Estas deficiencias se presentan en relación estrecha con los puntos básicos de la misión y en ellas se destacan las que se mencionan a continuación.

- Concentración en la provisión de productos y servicios en el microcrédito
- Se declara que se deben cumplir las expectativas de los asociados, sin enunciar la importancia que juega en el posicionamiento de la cooperativa la atención y cumplimiento de las expectativas de los socios.
- Se pudiera decir que la organización ha evolucionado sobre bases sólidas si se tiene en cuenta solo los crecientes niveles de activos; pero por otra parte existen notables niveles de endeudamiento sobre todo en conceptos directamente relacionados con la actividad.
- El resultado obtenido del período 2009-2012 (Ver Anexo B) dista mucho de poder ser calificada como favorable. El anexo G permite visualizar los resultados de los años 2013 y 2014 el primero con los mejores resultados desde la existencia de la Cooperativa, pero la situación para 2014 se torna aún menos favorable al reportar pérdida por \$ 29.945.
- En relación a la cobertura que mantiene la cooperativa sería más adecuado hablar de “contribuir al desarrollo socioeconómico de la región central del país”. La contribución al desarrollo socioeconómico del país en general sería más un elemento de visión.
- Elemento que se cumple en un 100%, por la amplitud de los sectores provistos y de la amplia gama de motivos de solicitud de crédito atendida.

La misión se propone que se enuncie de la siguiente manera (se resaltan los elementos de cambio o inclusión):

Ofertar **una amplia cartera** de productos y servicios financieros de alta calidad, que satisfagan las expectativas tanto **de clientes** como asociados, a través de una organización sólida y **adecuadamente rentable**; contribuyendo al desarrollo socioeconómico de la **región cubierta**, por la provisión a los sectores productivos y la comunidad en general, de manera: eficiente, transparente, competitiva y con credibilidad (Propuesta de misión, elaboración propia).

Por su parte la visión se refiere a lo que la empresa quiere crear, la imagen futura de la organización. La visión es creada por la persona encargada de dirigir la empresa, y quien tiene que valorar e incluir en su análisis muchas de las aspiraciones de los agentes que componen la organización, tanto internos como externos.

La visión se realiza formulando una imagen ideal del proyecto y poniéndola por escrito, a fin de crear el sueño (compartido por todos los que tomen parte en la iniciativa) de lo que debe ser en el futuro la empresa.

Una vez que se tiene definida la visión de la empresa, todas las acciones se fijan en este punto y las decisiones y dudas se aclaran con mayor facilidad. Todo miembro que conozca bien la visión de la empresa, puede tomar decisiones acorde con ésta.

La importancia de la visión radica en que es una fuente de inspiración para el negocio, representa la esencia que guía la iniciativa, de él se extraen fuerzas en los momentos difíciles y ayuda a trabajar por un motivo y en la misma dirección a todos los que se comprometen en el negocio.

En sectores maduros, la importancia de la visión es relativa, no tiene mucha trascendencia, pero en sectores nuevos, el correcto planteamiento de la visión es esencial para conseguir lo que la empresa quiere.

Establecer una visión adecuada acarrea varias ventajas, tales como:

1. Fomenta el entusiasmo y el compromiso de todas las partes que integran la organización.
2. Incentiva a que desde el director general hasta el último trabajador que se ha incorporado a la empresa, realicen acciones conforme a lo que indica la visión. Recordando que los mandos superiores tienen que predicar con el ejemplo.
3. Una adecuada visión, evita que se le hagan modificaciones, de lo contrario cualquier cambio esencial dejaría a los componentes de la empresa sin una guía fiable, fomentando la inseguridad general.

Una vez que la visión ha sido creada e integrada en la actividad diaria de la empresa, aparece el propósito estratégico. Éste se refiere a buscar aspectos más concretos de la visión, materializándola.

Las características básicas del propósito estratégico son: i) Plantear metas ambiciosas que llevarán a la compañía a un éxito total; ii) mantener una visión estable, si modificaciones; y iii) Aplicación de un enfoque de “todos hacia una misma visión”; es decir, cada uno de los recursos que componen la organización tiene que involucrarse totalmente en la búsqueda de la visión. Para ello desarrollarán todos los esfuerzos que estén a su alcance, compartiendo momentos de auge y de crisis.

En resumen, la visión constituye el objetivo supremo de la organización y describe el estado futuro deseado. En el campo de la administración se opina que la visión debe ser una afirmación lo menos disgregada posible, contentiva de todos los elementos claves pero con un núcleo esencial básico. La idea es que se debe concentrar la visión para así concentrar el esfuerzo de gestión en su cumplimiento.

La visión de la COAC-EI se enuncia como sigue:

Consolidar nuestro liderazgo en el movimiento Cooperativo del Ecuatoriano, creando y fortaleciendo un grupo de personas y microempresarios mejorando la calidad de vida de nuestros asociados con una base financieramente sólida y bien posesionada. Ser una de la 5 mejores cooperativas de ahorro y crédito

solvente, confiable y seguro que brinde calidad de servicios a nivel nacional, con procesos ágiles en base a su talento humano manteniendo y promoviendo los valores culturales (Castañeda, Darío, 2014)

EL primer elemento a tener en cuenta es que la visión no es atemporal, es decir que debe ser propuesta para un período específico de tiempo (cinco años, habitualmente); no siendo así con la misión que debe mantenerse, pues es la razón de ser de la institución. Por tanto una visión que enuncia “consolidar el liderazgo en el movimiento cooperativo ecuatoriano” está sobredimensionada para el estadio de desarrollo en el cual la cooperativa se encuentra en la actualidad.

Está claro que la visión se enuncia como un reto, pero debe ser alcanzable, realista. En la visión actual median al menos dos estadios en el desarrollo normal de la cooperativa y que se violentaron, recordando que la organización apenas ha superado su primer período estratégico de operaciones de cinco (5) años.

Al decir que se propone “consolidar el liderazgo” está asumiendo un liderazgo alcanzado ya, lo que sería una primera visión viendo el desarrollo estratégico de la organización como un todo, como “la vida” de la organización. Además el liderazgo se pretende consolidar en el “movimiento cooperativo del Ecuador”, cuando en un primer estadio sería más viable plantearse lograr el liderazgo en el sector de las cooperativas de ahorro y crédito.

Por otra parte la propia declaración de visión presenta en sí dos visiones: una más general y otra más específica. En base a estas reflexiones se proponen dos visiones alternativas, respetando la visión original que fue resultado de un proceso de planificación estratégica (se resaltan los elementos de cambio o inclusión):

Visión (alternativa 1):

Somos una cooperativa líder en el movimiento cooperativo **del sector financiero** del Ecuador; fortaleciendo el **empoderamiento económico** de un grupo de microempresarios y personas en general, y mejorando la calidad de vida de nuestros asociados (Propuesta de visión, elaboración propia).

Visión (alternativa 2):

Somos una de las cinco (5) mejores cooperativas de ahorro y crédito **del país**; que brinda servicios de **alta calidad** con procesos ágiles en base a su talento humano, de manera confiable y logrando **atractivos niveles de solvencia**, (Propuesta de visión, elaboración propia).

Las operaciones de cualquier organización se deben enfocar en alcanzar objetivos estratégicos, que contribuyen al logro de la visión y se enmarcan en la misión.

Los objetivos estratégicos son considerados esenciales para alcanzar el éxito futuro de una organización. Son metas a largo plazo que representan los resultados que se esperan del seguimiento de ciertas estrategias. Las estrategias son las acciones que se emprenderán para alcanzar los objetivos a largo plazo. El marco de tiempo de los objetivos estratégicos y las estrategias debe ser congruente, normalmente entre 2 y 5 años.

Las organizaciones buscan desarrollar estrategias que les permitan el logro de sus objetivos, siendo estos las metas que se pretenden alcanzar a un largo plazo de acuerdo a la misión de la organización, por lo que se establece el curso que ésta debe seguir para llegar al éxito, a través de estrategias que representan el medio a través del cual lo lograrán.

Los objetivos estratégicos se podrán definir como los resultados específicos que pretende alcanzar una organización por medio del cumplimiento de su misión básica. Son esenciales para el éxito de la organización porque establecen un curso, ayudan a la evaluación, revelan prioridades, permiten la coordinación y sientan las bases para planificar, organizar, motivar y controlar con eficiencia. Las estrategias son un medio para alcanzar los objetivos a largo plazo. Es importante mencionar que un objetivo estratégico representa la evolución que se desea en la organización.

Los objetivos estratégicos deben ser alcanzables; prácticos, realistas y comunicados con claridad para garantizar el éxito, ya que ayudan a las partes que están interesadas en su logro a comprender su papel dentro del futuro de la organización, estableciendo las prioridades de esta. Además, en gran parte representan el sentido y fin de la misma, sientan una base para una toma de decisiones consistente por parte de gerentes con valores y actitudes dispares, diseñar puestos y organizar las actividades que se realizaran en la empresa. En resumen, los objetivos deben poseer las siguientes características:

1. Alcanzables.
2. Comprensibles.
3. Deben ser cuantificados o expresados en cifras.
4. Están ubicados en un horizonte temporal.
5. Deben derivarse de las estrategias de la institución.
6. No deben ser abstractos.
7. Deben tener la capacidad de transformarse en tareas específicas.
8. Deben posibilitar la concentración de recursos y esfuerzo.
9. Deben ser múltiples.

En el caso de la COAC-EI los objetivos estratégicos se declaran de la siguiente manera (Castañeda, Darío, 2014):

1. Contar con una plataforma informática que permita una atención rápida vía la automatización de procesos.

2. Tener una organización acorde con las demandas del crecimiento institucional.
3. Contar con procesos dinámicos y eficientes para un servicio oportuno y de calidad.
4. Fortalecer los actuales productos y generar nuevos que demande el mercado de la institución.
5. Promover la apertura de nuevas oficinas en otras provincias del Ecuador.
6. Mejorar la calidad en la atención a los socios, buscando siempre una calidad en el servicio.
7. Establecer alianzas estratégicas a nivel nacional e internacional.
8. Implementar mecanismos que permitan asegurar un margen financiero que permita asegurar la rentabilidad y sostenibilidad institucional.
9. Diseñar e implementar estrategias de marketing e imagen institucional que sirvan al posicionamiento de la institución.
10. Contar con un modelo de gestión de recursos humanos que permita contar con personal calificado, motivado y capacitado.
11. Desarrollar proyectos y programas de proyección social.

Los objetivos estratégicos de la cooperativa se encuentran en el marco de la misión, incluso con la adecuación propuesta y alineados con la visión. Pero sería necesario realizar un proceso de trabajo en equipo en la COAC-EI, para determinar metas a corto plazo para cada uno de los objetivos estratégicos. Por su envergadura y especificidad no se debe abordar sin realizar una investigación con esos fines, que no es motivo de este trabajo.

Además se hace necesario repensar algunos de los objetivos en base a las características que se enuncian arriba y que deben cumplir los objetivos estratégicos, principalmente sobre la viabilidad de alguno de ellos y por tanto la posibilidad de que sean alcanzables.

Asimismo existen valores compartidos en la cultura de la organización, que son conocidos en la COAC-EI como Valores Institucionales.

Los valores son aquellos juicios éticos sobre situaciones imaginarias o reales a los cuales se siente inclinación para la definición de cursos de acción y comportamientos sociales, personales, éticos, religiosos, políticos, morales, etc. Ellos se miden por su grado de utilidad personal y social.

Los valores de una organización son los pilares más importantes que guían su curso y gestión. Con ellos en realidad se define a sí misma, porque los valores de una organización son los valores de sus miembros, y especialmente los de sus dirigentes.

Los empresarios deben desarrollar virtudes como la templanza, la prudencia, la justicia y la fortaleza para ser transmisores de un verdadero liderazgo. Los valores presentan como características las siguientes:

1. Se desarrollan en condiciones muy complejas.

2. Son necesarios para producir cambios a favor del progreso.
3. Son posibles porque muchos seguimos creyendo en ellos.
4. No son ni pueden ser un simple enunciado.

Los valores de toda organización e institución revisten vital importancia porque:

- Son grandes fuerzas impulsoras del cómo hacemos nuestro trabajo.
- Permiten posicionar una cultura empresarial.
- Marcan patrones para la toma de decisiones.
- Sugieren topes máximos de cumplimiento en las metas establecidas.
- Promueven un cambio de pensamiento.
- Evitan los fracasos en la implantación de estrategias dentro de la empresa.
- Permiten desarrollar compromiso en el personal y baja tasa de fluctuación del mismo.
- Contribuyen a evitar conflictos entre el personal.
- Permiten que los integrantes de la empresa se adaptan más fácilmente.
- Contribuyen a lograr el éxito en los procesos de mejora continua.

Los valores institucionales u organizaciones de la COAC-EI declaran de la siguiente manera en su página web (Castañeda, Darío, 2014):

- Solidaridad: Brindar bienestar a nuestros socios mediante el esfuerzo cooperativo y el bien común.
- Responsabilidad: Hacer que cada socio y cada trabajador asuman sus compromisos, a fin de beneficiar a miles de familias.
- Honestidad: Poseer una conducta basada en principios éticos en todas las facetas de su actuación como socios, directivos o trabajadores.
- Trabajo en equipo: Trabajar en forma conjunta socios, directivos y trabajadores, unidos en la tarea del crecimiento institucional.
- Vocación de Servicio.
- Actitud de ayuda permanente y orientación hacia las personas que necesitan el apoyo institucional.
- Responsabilidad Social.
- Orientación hacia la preservación del medio ambiente, la igualdad de género y la abolición de toda forma de discriminación.
- Compromiso con el país.
- Participar con actitud y con el apoyo a sectores emergentes en la tarea de la promoción del desarrollo humano y el crecimiento del país.

Como se puede ver estos valores están en total correspondencia con los principios cooperativos y los valores que promueve el enfoque de Economía Social y Solidaria aplicado internacionalmente y en el Ecuador. Esto es muy pertinente y permite mantener una cultura organización de cohesión en el esfuerzo común por lograr el éxito de la organización y el cumplimiento de su encargo social, alineado con la misión.

Luego del análisis de los elementos de la planificación estratégica en la COAC-EI y de aquellos relacionados con su gestión en general; se hace necesario el análisis de la posición de la cooperativa en el sector donde opera. La realización de este análisis se realiza en base a patrones establecidos por: de un lado, el sector en su conjunto y, de otro lado, cooperativas de similar naturaleza en el sector.

En un primer momento se procede a la comparación de la cooperativa con otras instituciones escogidas del sector. Para ello se visitó la página web de la Corporación del Seguro de Depósito (COSEDE, 2014).

Esta comparación con instituciones de igual naturaleza en el sector se realiza atendiendo a dos análisis: uno subjetivo a través de la visita de la página web de las cooperativas de ahorro y crédito, y otro más objetivo basado en evidencias de los estados financieros. La información sobre las cooperativas se adquiere por las publicaciones en sus páginas webs oficiales, disponibles para el 72.50% (58 cooperativas en total) de las 80 listadas por COSEDE como Instituciones Financieras del Sector Popular y Solidario (del Segmento 3).

Para la realización del análisis subjetivo se visitaron las páginas webs de las siguientes cooperativas de ahorro y crédito:

1. Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPET TUNGURAHUA”.
2. Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa “Gualaquiza”.
3. Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa “CACPE MACARA”.
4. Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción y Desarrollo Ltda.
5. Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda.
6. Cooperativa de Ahorro y Crédito Microempresarial “Sucre”.
7. Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa “CACPE ZAMORA” LTDA.
8. Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Microempresa “Fortuna”.
9. Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena” LTDA.

El análisis comparativo se realiza en base a determinados parámetros y su gradación en Excelente, Bueno, Regular, Malo y Pésimo. A cada una de estas clasificaciones subjetivas se les asigna una puntuación para poder obtener un puntaje general: Excelente-5 puntos, Bueno-4 puntos, Regular-3 puntos, Malo-2 puntos y Pésimo-1 punto. Si no existiera en lo absoluto la característica que se está evaluando entonces se clasifica como “No disponible” (N/D) y la puntuación que se asigna es de 0 puntos. La Tabla 22 muestra los resultados del análisis.

Tabla 22: Resultados del análisis comparativo subjetivo entre las diferentes cooperativas de ahorro y crédito

COAC	Presentación estética de la página web	Posibilidad de Interactividad	Nivel de información al cliente	Presumible desarrollo de los servicios	Presumible nivel de la oferta de productos
Cooperativa de Ahorro y Crédito "CACPET TUNGURAHUA"	3	4	3	2	3
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa "Gualaquiza"	5	5	4	2	2
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa "CACPE MACARA"	4	3	2	4	4
Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción y Desarrollo Ltda.	4	4	4	4	2
Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena "SAC" Ltda.	5	4	4	3	5
Cooperativa de Ahorro y Crédito Microempresarial "Sucre"	3	5	5	5	2
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa "CACPE ZAMORA" LTDA.	2	4	5	5	2
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Microempresa "Fortuna"	4	5	4	3	3
Cooperativa de Ahorro y Crédito "Escencia Indígena" LTDA.	3	4	4	5	4

Fuente: Páginas WEB Cooperativas de Ahorro y Crédito; 2014
 Elaborado por: Páginas WEB Cooperativas de Ahorro y Crédito; 2014

Como se evidencia en la tabla 23 la COAC-EI mantiene una posición favorable dentro del sector donde se desarrolla con un puntaje general de 20 puntos, que la permite clasificarse dentro de las 3 primeras en el grupo de 9 cooperativas estudiadas. Además presenta un promedio de 4 puntos por acápite evaluado, presentando un grado "bueno" en promedio para cada uno de ellos.

Tabla 23: Puntaje general según resultados del análisis comparativo subjetivo entre las diferentes cooperativas de ahorro y crédito

COAC	Puntaje general	Promedio
Cooperativa de Ahorro y Crédito "CACPET TUNGURAHUA"	15	3.0
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa "Gualaquiza"	18	3.6
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa "CACPE MACARA"	17	3.4
Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción y Desarrollo Ltda.	18	3.6
Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena "SAC" Ltda.	21	4.2
Cooperativa de Ahorro y Crédito Microempresarial "Sucre"	20	4.0
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa "CACPE ZAMORA" LTDA.	18	3.6
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Microempresa "Fortuna"	19	3.8
Cooperativa de Ahorro y Crédito "Escencia Indígena" LTDA.	20	4.0

Fuente: Páginas WEB Cooperativas de Ahorro y Crédito; 2014
 Elaborado por: Páginas WEB Cooperativas de Ahorro y Crédito; 2014

En cuanto a la comparación objetiva entre las cooperativas, el análisis se realizó tomando como elemento de cotejo información de los estados financieros. Este análisis solo pudo realizarse para tres cooperativas pues las demás no publicaban información contable-financiera; demostrándose que una de las debilidades en generales del sector y que también presenta la COAC-EI es la deficiente disponibilidad de información de esta naturaleza. En el Tabla N° 24 se muestran los datos que se recopilaron, correspondientes con el cierre contable al 31 de diciembre de 2013, en todos los casos; garantizando la comparabilidad de la información.

Tabla 24: Información contable-financiera escogida de las diferentes cooperativas de ahorro y crédito que se estudian en el análisis objetivo

Indicador	CACPE "Macará"	COAC Microempresarial "Sucre"	COAC "Escencia Indígena" ¹
Activo	2 773 232.79	5 419 601.80	18 064 977.82
Pasivo	2 551 529.38	4 318 694.74	16 534 397.56
Patrimonio	221 703.41	1 100 907.06	1 530 580.26
Ingresos	538 804.27	746 675.75	4 552 374.97
Gastos	370 659.87	640 827.10	4 049 644.74
Utilidades	168 144.40	105 848.65	502 730.23

Fuente: Páginas WEB Cooperativas varias; 2014
 Elaborado por: Páginas WEB Cooperativas varias; 2014

¹Valor estimado al cierre de diciembre de 2013; asumido por no disponibilidad de datos reales. Se estima es base a la tendencia promedio del período estudiado: 2009-2012; donde se evidencia un crecimiento mantenido a ritmo decreciente.

Tabla 25: Indicadores contable-financieros de las diferentes cooperativas de ahorro y crédito que se estudian en el análisis objetivo

Indicador	CACPE "Macará"	COAC Microempresarial "Sucre"	COAC "Escencia Indígena"
Endeudamiento (%)	92.01	79.69	91.53
Autonomía (%)	7.99	20.31	8.47
Generación de ingresos por los activos (Dólares)	0.1943	0.1378	0.2520
Utilidad/Ingresos (Dólares)	0.3121	0.1418	0.1104

Fuente: Páginas WEB Cooperativas varias; 201
 Elaborado por: Páginas WEB Cooperativas varias; 2014

Como se muestra en las Tablas 24 y 25, la COAC-EI presenta una posición fuerte desde el punto de vista contable-financiero en comparación con las cooperativas estudiadas. Se evidencia que en términos absolutos la COAC-EI tiene un alto nivel de operaciones contable-financieras en el monto de sus cuentas. A través del análisis de indicadores se muestra como la COAC-EI tiene un desempeño favorable, siendo más notorio el nivel de generación de ingresos por la gestión de activos que alcanza los 25.20 centavos dólares por cada dólar de activo; mientras que la autonomía, capacidad de solventar la inversión en activos con medios propios y no contrayendo deudas, mantiene un nivel bajo en relación con la naturaleza de las actividad económica.

Para el estudio de la posición de la cooperativa en comparación con el Sector Financiero Popular y Solidario en general se utilizaron datos publicados por la Secretaría Técnica de COSEDE, disponibles en su página web. Se compara el valor de la cartera colocada de la COAC-EI con las proyecciones de la cobertura total del Sector Financiero Popular y Solidario.

En esta comparación se denota que la COAC-EI con una cartera colocada de 8 730 126.51 dólares al cierre de 2013 y de 11 392 649.50 dólares al cierre de agosto de 2014, es responsable de la cobertura del 12.74% (8 730 126.51/68 500 000.00, promedio entre 59 000 000 al inicio de 2013 y 78 000 000.00 al final de 2013) y del 11.87% (11 392 649.50/96 000 000.00, promedio entre 80 000 000.00 al inicio de 2014 y de 112 000 000.00 al cierre de agosto de 2014), respectivamente. Estos datos demuestran que la COAC-EI mantiene una amplia representación y cobertura dentro del sector. Pero que se presenta como desafío su mantenimiento estable, pues en el período estudiado de 2013 para 2014, disminuyó su provisión al sector en un 6.83%.

Del análisis realizado se colige que:

Los servicios de micro finanzas por parte de las COAC han experimentado una profundización, en especial en el microcrédito. El micro-crédito del sistema cooperativo tuvo un crecimiento de 41.18% entre diciembre de 2010 y de 2011.

La cooperativa de Escencia indígena presenta una buena salud desde el punto de vista económico-financiero demostrada en la tendencia al crecimiento mantenido de sus activos, con notable crecimiento promedio de un 229.31%, al pasar de apenas USD 352 642.35, en una cooperativa aún naciente, a USD 10 882 516.76 solo tres años de gestión después. Pero se hace necesario destacar que el nivel de endeudamiento se ha mantenido alto, con un promedio de 90.80%, lo que se presenta normalmente en instituciones del sector financiero.

El impacto económico de la actividad de la cooperativa se comporta de una forma favorable, tomando como criterio la contribución a la promoción de la microempresa dentro de su actividad. Como promedio el 82.40% de la cartera de crédito se dedica a la promoción de la microempresa. Además el patrimonio en su mayoría está formado por el aporte de los socios, ubicándose en un promedio de 97.25%.

Al analizar el nivel de instrucción de los socios de la Cooperativa por ciudad y por año se pudo apreciar que era esencialmente bajo. El 63.27% de los socios atendidos en el período comprendido entre el 2011 y el 2014 no terminó ningún nivel escolar o solo el primario. Incluso si agregamos al análisis los que llegaron hasta el nivel secundario entonces es el 92.86%, la gran mayoría. Los casos de educación técnica, media-superior o superior son escasos entre los socios atendidos en el período estudiado. Es de entender que los socios que solicitan crédito en la COAC-EI son el 57,14 indígenas y que en esta población en el Ecuador existe un nivel de analfabetismo del 20.40% lo que explicaría esta variable.

Conclusiones

Luego del análisis teórico-práctico realizado sobre la implementación de las cooperativas de ahorro y crédito, la interculturalidad y su implicación; además del estudio sobre las particularidades de la gestión económico-financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena” se pueden relacionar las siguientes conclusiones.

La principal forma de aplicación de las microfinanzas en el mundo y en el Ecuador ha sido el microcrédito.

El microcrédito ha experimentado un comportamiento de tendencia creciente en monto de la cartera, cantidad de clientes y número de instituciones tanto en América Latina como en el Ecuador.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena” presenta una cartera de productos y servicios financieros bien desarrollada basada en la provisión de servicios micro financieros y con un enfoque hacia el microcrédito particularmente.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena” mantiene una estricta política y protocoliza de actuación en la atención de solicitudes de crédito, lo que ha favorecido el éxito de su gestión y su apoyo al entramado microempresaria en la región donde opera.

El sistema cooperativo goza de una favorable salud en el Ecuador, y dentro de este las cooperativas de ahorro y crédito constituyen un puntal fundamental; representando el 14.66% de las instituciones y con una cartera de operaciones financieras continuamente creciente, en un promedio de alrededor de 40% anual en los últimos 5 cinco años.

La interculturalidad es un nuevo enfoque para el entendimiento de las sociedades multiculturales no como una simple mezcla estática sino como una colectividad en equilibrio e interacción dinámica entre todos sus componentes: las diferentes culturas que la conforman.

La interculturalidad es una de las características de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena” y es evidente su incidencia en la gestión de la organización, pues entre el 55.10% y el 57.14% de las solicitudes procesadas entre 2011 y los datos disponibles del 2014 corresponden a clientes con ascendencia indígena.

Existe el limitante de información por cambio de sistema en el año 2013 por lo que para la investigación se procedió a usar información del año 2014 y con ello hacer eficiente este trabajo.

La actividad económica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena” y su expresión contable-financiera evidencia la buena salud de que goza la institución y su tendencia hacia un desarrollo creciente y la estabilidad de sus operaciones.

Los principales riesgos que se presentan en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena” están en relación directa con las características que describen su gestión, las características del público que atiende y que es su objetivo, y las características y naturaleza de los emprendimientos económicos de los principales clientes; por lo que es que son riesgos en buena medida controlables desde la propia institución, manteniendo una gestión centrada en la previsión y mitigación de riesgos.

Los desafíos a los que se enfrenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena” se relacionan con las adecuaciones en los elementos de la planificación estratégica y el mantenimiento de la posición de la organización dentro del sector.

Desde el punto de vista de la planificación estratégica, a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena” se le presentan opciones de adecuación de su misión, visión y objetivos estratégicos para mejorar su sistematización y hacerlos elementos que verdaderamente puedan guiar el trabajo diario y el crecimiento futuro de la institución.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena” presenta una favorable posición dentro del Sector Financiero de la Economía Popular y Solidaria, demostrado en comparación con otras cooperativas de naturaleza similar y comportamientos generales del sector.

En la COAC Escencia Indígena se puede visualizar dos escenarios de interculturalidad, el primero al interior de la Cooperativa donde laboran el 90% de indígenas y el 10% de mestizos, todos con la finalidad de cumplir la misión y visión institucional y enmarcarse en el principio de honradez de la sociedad indígena y el segundo externo donde conviven 2 leyes diferentes la de la justicia ordinaria y la de justicia indígena, que buscan llegar a un mismo fin “impartir justicia”.

Recomendaciones

Profundizar el estudio del microcrédito como dinamizador de la economía en la región estudiada y formador de encadenamientos productivos hacia delante y hacia atrás.

Aplicar nuevas metodologías para medir el impacto de la provisión de servicios micro financieros por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena” en la región de operaciones.

Desarrollar un proceso de diseño e implementación de un sistema de determinación, evaluación de impacto en la ocurrencia y mecanismos de mitigación de riesgos para los principales riesgos que se han determinado en los análisis realizados en esta disertación.

Desarrollar una revisión del proceso de planificación estratégica en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena” definiendo necesidades de adecuación de los elementos: misión, visión y objetivos estratégicos.

Utilizar los análisis que se presentan en esta disertación en el caso que proceda realizar proceso de adecuación a los elementos de la planificación estratégica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena”.

La Cooperativa puede incluir servicios de capacitación sobre planes de negocio y planificación estratégica para que los socios puedan mejorar sus capacidades gerenciales y de emprendedores antes del lanzamiento del emprendimiento y en su implementación y posicionamiento en el mercado que proceda.

El hecho de que la cartera de socios de la COAC-EI tenga un nivel de instrucción en su mayoría bajo hace que la institución financiera enfrente un desafío, en concordancia con tendencias internacionales, la necesidad de ampliar el conocimiento y educación financiera de los socios. Este proceso puede provocar gastos adicionales en comunicación por necesidades particulares o más exigentes de información o de nivel de detalle de la información que se provee; incluso puede complejizar la distribución de los servicios.

En cuanto al aumento anual en el número de socios y a la concentración con respecto al total, por cada una de las sucursales presenta una decisión más que un riesgo: en cuanto a la

localización espacial de la COAC-EI. Se sugiere que se debe decidir sobre el mantenimiento de las operaciones en las sucursales que concentran un pequeño número de socios, pero siempre tomando en cuenta posibilidades de desarrollo estratégico y planes de futuro.

La misión actual de la Cooperativa debe ser mantenida pues los puntos que toma en cuenta son de vital importancia como guía del desarrollo estratégico de la cooperativa e base a la naturaleza de sus operaciones; solo debe ser adecuada. Por supuesto que aconseja se promueva su uso rutinario como instrumento de trabajo habitual, para lo que se debe permear la cultura organización de esa práctica por parte de la alta dirección.

Referencia Bibliográfica

Subgerencia Cultural del Banco de la República. (10 de Abril de 2015). Obtenido de <http://www.banrepcultural.org/node/66199>

ACCION. (21 de Octubre de 2014). *Center for Financial Inclusion.* Obtenido de <http://www.centerforfinancialinclusion.org/>

Alianza Cooperativa Internacional. (22 de Agosto de 2014). *Alianza Cooperativa Internacional.* Obtenido de <http://www.ica.coop/es/>

Armendáriz Naranjo, O., Tobar Maruri, P., & Torresano Melo, D. (2011). Análisis financiero del sistema de cooperativas de ahorro y crédito. *Informe de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador*. Quito.

Asociación de Bancos Privados, d. E. (2013). Evolución de la Banca Privada Ecuatoriana. *Financiamiento Bancario*, 21.

Ayala Mora, E. (2011). *Interculturalidad Camino para el Ecuador.* Quito, Ecuador: La Tierra.

(2012). *Cámara de Comercio de Guayaquil.* Guayaquil.

Cardoso, G. (12 de Abril de 2013). MESA DE ANALISIS DE LA INDUSTRIA DE MICROFINANZAS A LAS FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS, UNIVERSIDAD ANDINA SIMON BOLIVAR . <http://www.uasb.edu.ec/UserFiles/385/File/Geovanny%20Cardoso%20c.pdf>.

Carvajal , A., & Zulueta, H. (1997). *Desarrollo del Sistema Financiero y Desarrollo Económico. Borradores Semanales de Economía* . Santa Fé de Bogotá, Colombia: Subgerencia de Estudios Económicos del Banco de la República.

Castañeda, Darío. (25 de Agosto de 2014). *Escencia Indígena LTDA. Cooperativa de ahorro y crédito.* Obtenido de <http://www.escenciaindigena.com>

Center for Financial Inclusion. (21 de Octubre de 2014). Obtenido de <http://www.centerforfinancialinclusion.org/>

Chango, A. (15 de Mayo de 2015). *El Heraldó.* Obtenido de <http://www.elheraldo.com.ec/index.php?fecha=2014-01-23&seccion=Deportes¬icia=36383>

Ciclo Económico. (15 de Abril de 2015). Obtenido de https://www.google.com/search?q=grafico+ciclo+economico&biw=1600&bih=789&tbm=isch&imgil=yzVTleWT-aKfKM%253A%253BEjus5_reMK11rM%253Bhttp%25253A%2

Citibank. (2004). *Administración de Riesgos Crediticios, Módulo Intermedio. TRILOGIA DE CURSOS*.

Codificación de Regulaciones del Directorio del Banco Central del Ecuador. (s.f.).

CONDUSEF. (21 de Abril de 2015). Obtenido de <http://www.condusef.gob.mx/index.php/instituciones-financieras/bancos/inversiones/491-que-es-una-sociedad-de-inversion>

Constitución de la República del Ecuador . (2008).

Cooperativa de las Américas. (13 de Abril de 2015). Obtenido de <http://www.aciamericas.coop/Que-es-la-Alianza-Cooperativa>

COSEDE. (25 de Noviembre de 2014). Obtenido de www.cosedec.gob.ec/?page_id=3463#

Cuasquer, H., & Maldonado G., R. A. (Marzo de 2011). Microfinanzas y microcrédito en Latinoamérica: Estudios de caso. *Documentos de discusión* . Ciudad de México, México: Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos.

Da Ros, G. (2013). El crédito rural y las cooperativas financieras en el Ecuador. Ecuador: Pontificia Universidad Católica de Ecuador (PUCE).

de Sousa Santos, B., & Grijalva Jiménez, A. e. (2012). Justicia indígena, plurinacionalidad e interculturalidad en Ecuador. Quito, Ecuador: Fundación Rosa Luxemburg-Abya Yala.

Definición . (17 de Abril de 2015). Obtenido de <http://definicionesdepalabras.com/pluriculturalidad>

Definición de pluriculturalidad. (17 de Abril de 2015). Obtenido de <http://definicionesdepalabras.com/pluriculturalidad>

Etapé, F. (1965). El Profesor Scumpeter y el porvenir del sistema económico. En V. Girvau, & traductor, *Imperialism Social Classes* (págs. 210-226). Madrid: Tecnos, S. A.

Fernández, A. (2014). Género y Microcrédito, sus Implicaciones en el Desarrollo Social y Económico. *Academia de la Economía* , 1.

Gadea, S. (2006). *Cuadernos Interculturales*. Chile: ISSN 0718-0586.

Gardeva, A., & Rhyne, E. (Julio de 2011). Oportunidades y obstáculos para la inclusión financiera. *Publicación No. 12 del CFI* . ACCION International.

Grijalva, W. M. (2013). *MINISTERIO COORDINADOR DE POLITICA ECONOMICA*. Ecuador: PRIMERA EDISION FEBRERO.

INEC. (2010). Ecuador: <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/censo-de-poblacion-y-vivienda/>.

INEC. (6 de Mayo de 2015). Obtenido de <http://www.andes.info.ec/es/actualidad/3068.html>

Jácome Estrella, H., & Cordovéz, J. (2003). *Microfinanzas en la economía ecuatoriana: una alternativa para el desarrollo*. Quito: FLACSO-sede Ecuador.

Jeannot, F. (2000). Fluctuaciones cíclicas en Schumpeter. *Análisis Económico* , 43-76.

Joanna; Julie Earne; Candace N. (2013). *The New Microfinance Handbook: A Financial Market System Perspective*. Washington, DC: Creative Commons Attribution CC BY 3.0.

La Calle, M. C. (2001). "Los microcréditos: Un nuevo instrumento de financiación para luchar contra la pobreza". *Economía Mundial* , 121-138.

LA LEY DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA. (2012).

Las microfinanzas en América Latina y el Caribe. (10 de Abril de 2015). Obtenido de <http://www.iadb.org/es/temas/microfinanzas/las-microfinanzas-en-america-latina-y-el-caribe,1655.html>

Ley de la Economía Popular y Solidaria. http://www.economiasolidaria.org/files/Ley_de_la_economia_popular_y_solidaria_ecuador.pdf.

Ley de la Economía Popular y Solidaria. (2011). <http://es.slideshare.net/GabyMasache/ley-de-economia-popular-y-solidaria-ecuador>.

Loréns Amico, J. A. (2011). LOS DESAFÍOS DE LA INCLUSIÓN SOCIAL. *Interculturalidad* , 3.

Lozano Vallejo, R. (2005). Interculturalidad: Desafío y proceso en construcción. *Manual de capacitación* . Lima, Perú: Servicios en Comunicación Intercultural-SERVINDI.

Luiggi, S. O. (2004). *Introducción a las Cooperativas de Ahorro y Crédito*. Quito.

Maliza, M. &. (2013). Manual de Política de Crédito.

Maliza, M. (2015). *Cooperativa*. Quito.

Maliza, M. (2014). *MANUAL DE CREDITO COOPERATIVA ESCENCIA INDIGENA* . Quito.

(2014). *Manual de Política de Crédito*.

MICROFINANZAS EN AL Y EL CARIBE EL SECTFOR EN CIFRAS . (2013). *FONDO MULTILATERAL DE INVERSIONES* .

Microscopio Global . (2014). The Economist Intelligence Unit.

Monsalve, D. (2013). Camara de la construcción de cuenca . *Las remesas y los extranjeros dinamizan la construcción* . Cuenca, Cuenca.

Montiel Flores, R. (10 de Junio de 2009). ¿Qué es la interculturalidad y cuál es su significado e importancia en el proceso educativo? *Unidad 1 Guía 2* .

Multiculturalidad. (16 de Abril de 2015). Obtenido de <https://marinabugella.files.wordpress.com/2006/12/multiculturalidad.pdf>

NOMINA DE EMPLEADOS COOPERATIVA ESCENCIA INDIGENA . (NOVIMEMBRE de 2014).

Pavel, V. A. (2007). Nuevo esquema de la política monetaria en Cuba: análisis macroeconómico y estimación con un modelo VAR. *Tesis presentada en opción al grado científico de Doctor en Ciencias Económicas*. La Habana: Universidad de La Habana-Centro de Estudios de la Economía Cubana.

Pedroza, P. (2012). Microfinanzas en América Latina y el Caribe: el sector en cifras. FOMIN.

Pineda, R., & Carvalho, P. (Noviembre de 2010). El futuro de las microfinanzas en América Latina: algunos elementos para el debate a la luz de las transformaciones experimentadas. *Serie "Financiamiento del Desarrollo"*. Santiago de Chile, Chile: CEPAL-Sección de Estudios del Desarrollo.

Pluriculturalidad. (17 de Abril de 2015). Obtenido de <http://definicionesdepalabras.com/pluriculturalidad>

Quisintuña, M. (AGOSTO de 2012). INEC: EL EMPLEO INDIGENA EN EL ECUADOR UNA MIRADA A LA SITUACION Y ESTADO DE ANIMO LABORAL. Quito: 3ERA EDICION.

Ricardo García Director de Crédito al Consumo de Scotiabank. (s.f.).

Salcedo. (Noviembre de 2014). PLAN ESTRATEGICO.

SEPS, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2013). *Boletín de prensa No. 34*. Quito: SEPS.

SOLICITUDES DE CRÉDITO COOPERATIVA ESCENCIA INDIGENA. (2014).

(2013). *Superintendencia de Economía Popular Y Solidaria*. Quito: http://www.seps.gob.ec/c/document_library/get_file?uuid=31a2df8b-255f-4a50-8d2d-1174b22d366b.

SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA. (13 de Abril de 2015). Obtenido de http://www.seps.gob.ec/web/guest/que_es_la_seps

SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA. (2012). Obtenido de www.seps.gob.ec/web/guest/sector-cooperativo

The Economist, Group. (2011). Microscopio Global sobre el Entorno de Negocios para las Microfinanzas. *Informe de la Economist Intelligence Unit*.

Triana Barros, J. A. (Junio de 2013). Las nuevas Microfinanzas en Cuba: un estímulo al sector empresarial. *Tesis de diploma*. La Habana, Cuba: Universidad de La Habana-Facultad de Economía.

Vallejo, R. L. (2005). *Interculturalidad: Desafíos y procesos en construcción*. Lima, Perú: SINCO.

Villanueva, J. (2003). El crecimiento y el ciclo económico: la visión shumpeteriana. *Boletín de Lecturas Sociales y Económicas*, 14-16.

Villar Gómez, L. (2011). El microcrédito productivo y las microfinanzas en América Latina. *Foro de Microfinanzas de la Corporación Andina de Fomento (CAF)* . Ciudad de Panamá, Panamá: CAF-2011.

Weston, J. F., Brigham, E. F., & (traductor) Gómez Mont, J. (1992). *Fundamentos de Administración Financiera*. Ciudad de México: Mc Grau-Hill.

ANEXOS

ANEXO A: ENTREVISTA CON EL ECONOMISTA MARCO MALIZA GERENTE DE CREDITO DE COOPERATIVA ESCENCIA INDIGENA

- 1.- Cuénteme como nace la Cooperativa de Ahorro y Crédito Escencia Indígena?
- 2.- Conocen el porcentaje de crédito que se destina al sector urbano y al rural? Porque?
- 3.- Considera usted que el cierre de entidades bancarias en los últimos años de los 90, fueron el punto de partida para el auge Cooperativo? Porque?
- 4.- Porque considera que se dio el cambio de supervisión desde la Superintendencia de Bancos y Cooperativas hacia la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria?
5. Este cambio resulto para ustedes beneficioso, no ha producido efecto alguno, el efecto ha sido negativo?
- 6.- Cual es su principal producto de microcrédito y a qué fin se destina?
- 7.- Cual es la cartera en mora del último año?
- 8.- Que porcentaje de sus empleados son Indígenas y que porcentaje son mestizos?
- 9.- En porcentaje del total de empleados cuales tienen título de tercer nivel?
- 10.- En porcentaje del total de empleados cuales tienen título de bachiller?
- 12.- Dentro de los socios de microcrédito, que porcentaje considera usted que tiene conocimiento suficiente de su negocio?
- 13.- Cuál es el porcentaje de socios que estima declaran un destino de crédito diferente al que consta en su solicitud de crédito
- 14.- Tienen en su haber manuales de crédito?
- 15.- Tienen un proceso de calificación de crédito?
- 16.- Tienen un proceso de recuperación de cartera?
- 17.- Manejan una matriz de aprobación de crédito ¿va por cargo, por conocimiento, por lugar? Explique.

ANEXO B

Tabla de productos COAC Escencia Indigena Ltda. Noviembre 2014

Tipos	Segmento	Producto	Monto (USD)	Plazo máximo (meses)	Tasa nominal (%)
Microcrédito(4)	Microcrédito minorista	Crédito emergente	200 a 2000	12	24.00
		Crediágil 1	200 a 599	10	24.00
		Crediágil 2	600 a 1000	12	24.00
		Crediágil 3	1001 a 2000	15	24.00
		Crediágil 4	2001 a 3000	18	24.00
	Microcrédito de acumulación simple	Crédito ordinario 1	3000 a 4500	24	27.50
		Crédito ordinario 2	4501 a 5000	30	27.50
		Crédito ordinario3	5001 a 8000	36	27.50
	Microcrédito de acumulación ampliada	Crédito de Inversión	8001 a 19999	36	25.50
	Consumo		Crédito de consumo	200 a 10000	36
		Credifácil consumo (5)	200 a 3000	24	18.00
Comercial		CrediPymes	20001 a 50000	48	18.00

Fuente: (Maliza M. &, 2013)

Elaborado por: Maliza, Marco & Maliza, Serafín, 2013.

Anexo C: Resumen de los Estados Financieros facilitados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena”

DESCRIPCION DE LA CUENTA		2009	2010	2011	2012	
Balance General						
Activos		352642.35	1685015.92	4660922.42	10882516.76	
	Fondos Disponibles	27125.06	158095.86	468952.50	539936.52	
	Cartera de crédito	299356.51	1040206.33	2685708.47	5832164.16	
		Cartera de crédito a la microempresa	236931.79	967567.84	2175508.61	4457285.00
	Cuentas por cobrar	10721.34	36678.63	456096.60	1565993.75	
	Propiedades y equipos	25858.42	81421.14	326475.51	699588.06	
	Otros activos	29581.02	223299.88	723689.34	2241354.27	
Pasivos		295773.07	1536221.88	4371884.64	10269812.15	
	Obligaciones con el público	264170.68	1322081.90	3395317.83	6796135.46	
		Depósitos a la vista	179058.98	530578.29	906586.29	1833489.46
	Cuentas por pagar	4706.43	47883.48	171936.70	323583.73	
	Obligaciones financieras	5774.34	2627.12	243765.04	1269334.71	
	Otros pasivos	21121.62	163629.38	560766.04	1880758.25	
Patrimonio		56869.28	148794.04	289037.78	612704.61	
	Capital social	54996.54	145214.08	279734.73	600031.10	
		Aporte de socios	54996.54	145214.08	279734.73	600031.10
Estado de Resultado						
	Ingresos	83917.24	294106.90	1215079.59	2557514.03	
	Gastos	83775.25	429809.78	1111828.55	2546946.38	
	Ganancia/-Pérdida	141.99	-135702.88	103251.04	10567.65	

Conceptos de gastos	83775.25	429809.78	1111828.55	2546946.38
Intereses causados	4714.26	36410.33	203294.55	588483.09
Provisiones	2127.68	7887.38	17815.09	71656.79
Gastos de personal	19091.67	157862.60	324911.40	624298.93
Contratación de servicios	31692.59	151887.06	369303.32	810652.12
Impuestos, contribución y multas	674.99	3668.63	3083.31	8079.32
Depreciación y Amortización	12150.56	12799.14	52179.66	128155.81
Otros gastos	13323.5	59294.64	141241.22	315620.32

Anexo D: Datos facilitados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena” sobre la atención de solicitudes de servicios financieros

QUITO, 2011								
EDAD	MOTIVO	INSTRUCCIÓN	OCUPACIÓN	INGRESO	ACTIVO	PASIVO	MONTO	CONDICIÓN ÉTNICA
50	NEGOCIO	SUPERIOR	ODONTOLOGA	1188	10000	3260	2000	M
31	COMERCIO		COMERCIANTE	970		9000	500	M
32	COMERCIO		COMERCIANTE	2000			1000	M
26	CONSTRUCCION	5TO CURSO	CHOFER PROFESIONAL	345			2000	M
19	COMPRA DE VEHICULO	ESTUDIANTE	COMERCIANTE	600			5000	I
65	NEGOCIO	SECUNDARIA	MECÁNICO	330		700	1300	M
38	NEGOCIO	SECUNDARIA	COMERCIANTE	970	5000	125	3300	M
37	NEGOCIO		COMERCIANTE DE CHATARRA	737	4200		530	M
31	COMPRA/MATERIAL	PRIMARIA	SASTRE	400	2200		500	M
42	NEGOCIO	PRIMARIA	CHOFER PROFESIONAL	1600		20000	2000	M
43	NEGOCIO	PRIMARIA	COSTURERA	820	4000	8000	2000	I
19	NEGOCIO	PRIMARIA	COMERCIANTE DE ROPA	370	2040	1470	3000	M
33	NEGOCIO	SECUNDARIA	COMERCIANTE	1280	1500		1000	I
65	NEGOCIO	PRIMARIA	COMERCIANTE DE CARROS	1250		10000	2000	I
24	NEGOCIO		EMPLEADA PRIVADA	444			5000	I
22	OTROS	BACHILLER	GUARDIA DE SEGURIDAD	380			1000	M
41	OTROS	SECUNDARIA	AMA DE CASA	342		21000	2000	I
29	CONSTRUCCION	SECUNDARIA	AYUDANTE DE BUS	2168	1500	1300	1500	I
57	ARREGLO DE CASA		COMERCIANTE DE HELADOS	565		2000	2000	I
41	NEGOCIO	PRIMARIA	CHOFER PROFESIONAL	1000		1500	1500	I
41	NEGOCIO	PRIMARIA	CHOFER PROFESIONAL	900		1500	2500	I
65	NEGOCIO	PRIMARIA	COMERCIANTE	1330		10000	1000	M

18	COMPRA DE VEHICULO		COMERCIANTE	400		3000	I
19	NEGOCIO	SUPERIOR	COMERCIANTE	550	340	500	I
38	NEGOCIO	SECUNDARIA	GUIA PENITENCIARIO	708	1780	3000	M
41	NEGOCIO	PRIMARIA	NEGOCIANTE	835	3000	400	I
39	COMPRA DE VEHICULO	CHOFER	CHOFER DE BUSETA	260	3600	500	I
53	NEGOCIO		CONSTRUCCION	430		530	I
35	OTRAS	SUPERIOR	COMERCIANTE	700	2400	600	I
35	ARREGLO DE CASA	SUPERIOR	COMERCIANTE	710	3500	2000	I
29	NEGOCIO	PRIMARIA	QUEHACERES DOMESTICOS	735	900	700	M
38	COMPRA TAXI	SECUNDARIA	TAXISTA	912	11550	3800	I
41	NEGOCIO	PRIMARIA	CONDUCTOR DE TAXI	420	3300	2000	M

QUITO 2012

EDAD	MOTIVO	INSTRUCCIÓN	OCUPACIÓN	INGRESO	ACTIVO	PASIVO	MONTO	CONDICIÓN ÉTNICA
31	NEGOCIO	SECUNDARIA	CHOFER	700		9600	1915	I
33	NEGOCIO	PRIMARIO	COMERCIANTE	1650			1000	I
51	CONSTRUCCION	UNIVERSITARIO	ODOMTOLOGA	1580		8000	2300	M
32	CAPITAL NEGOCIO	PRIMARIO	COMERCIANTE	2000			1000	I
27	NEGOCIO	PRIMARIO	COMERCIANTE	755			1000	I
27	OTROS	SECUNDARIA	TAXISTA	900	4500	800	2000	M
34	NEGOCIO	SECUNDARIA	COSTURERA	950			1000	I
42	CAPITAL NEGOCIO	SECUNDARIA	TRANSPORTISTA	3700			1500	I
25	NEGOCIO	PRIMARIO	MECÁNICO	2111			1500	I
24	NEGOCIO	PRIMARIO	TAXISTA	1200		2000	2000	I
27	NEGOCIO	SECUNDARIA	DESPÁCHADOR	300		1300	1200	M
54	NEGOCIO	PRIMARIO	COMERCIANTE	650			175	M

44	CAPITAL NEGOCIO	PRIMARIO	COSTURERA	2300	100000	11000	2000	I
41	CAPITAL NEGOCIO	PRIMARIO	COMERCIANTE	1000			1000	I
35	CAPITAL NEGOCIO		QUEHACERES DOMESTICOS	895	6500		700	M
56	NEGOCIO		CHOFER	2500		1500	1000	M
30	CONSTRUCCION	PRIMARIO	CHOFER DE BUS	2500		1440	1700	I
26	CAPITAL NEGOCIO		CABINAS	800			850	I
39	CAPITAL NEGOCIO	SECUNDARIA	COMERCIANTE	800			300	I
20	NEGOCIO	UNIVERSITARIO	COSTURERA	1000			600	M
20	INCREMENTO DE NEGOCIO	UNIVERSITARIO	ESTUDIANTE	690	2250	872	1500	M
42	CAPITAL NEGOCIO	PRIMARIO	COMERCIANTE	680		3000	1000	M
39	CAPITAL NEGOCIO	SECUNDARIA	GUIA PÉMITENCIARIO	750		3000	4000	M
44	NEGOCIO	UNIVERSITARIO	CONTADORA	335	9000	3000	1500	M
58	CAPITAL NEGOCIO	SECUNDARIA	CONSTRUCCION	430			500	I
38	NEGOCIO	SECUNDARIA	CHOFER PROFESIONAL	1000			2000	I
43	COMPRA MATERIAL	PRIMARIO	COSTURERA	800	20000		1500	M
29	PAGO DEUDAS	PRIMARIO	COSTURERA	600		700	1000	M
43	NEGOCIO	PRIMARIO	CHOFER	1000			2000	M
35	CAPITAL NEGOCIO	PRIMARIO	COMERCIANTE	1800	10000		1500	I
35	CAPITAL NEGOCIO	PRIMARIO	COMERCIANTE	1800	10000		500	I
64	CAPITAL NEGOCIO	SECUNDARIA	JUBILADO	2000			1500	M
53	NEGOCIO	PRIMARIO	CHOFER	800	45000		2500	M
63	CAPITAL NEGOCIO	SECUNDARIA	JUBILADO	600			1500	M
63	COMPRA DE LECHERO	PRIMARIO	AGRICULTOR	320			500	I
200	BONO	NINGUNO	QUEHACERES DOMESTICOS	100			200	I
43	BONO	PRIMARIO	QUEHACERES DOMESTICOS	100			500	I
53	BONO	NINGUNO	AGRICULTOR	100			300	I
65	BONO	NINGUNO	QUEHACERES DOMESTICOS	100			150	I
24	BONO	SECUNDARIA	COMERCIANTE	100			280	M

40	BONO	PRIMARIO	AGRICULTOR	100			405	I
54	BONO	NINGUNO	AGRICULTORA	100			250	M
48	NEGOCIO	NINGUNO	COMERCIANTE DE VERDURAS	800			400	I

QUITO 2013

EDAD	MOTIVO	INSTRUCCIÓN	OCUPACIÓN	INGRESO	ACTIVO	PASIVO	MONTO	CONDICIÓN ÉTNICA
52	CAPITAL DE TRABAJO	UNIVERSITARIA	ODONTOLOGA	900		400	500	I
28	CONSTRUCCION DE CERRAMIENTO	SECUNDARIA	CHOFER DE TAXI	880			1000	M
68	CONSTRUCCION	PRIMARIA	COMERCIANTE	1330	70000	10000	2000	I
35	CONSTRUCCION	PRIMARIA	COMERCIANTE DE CHATARRA	1560	25000		1900	I
20	COMPRA DE VEHICULO	PRIMARIA	COMERCIANTE	1400		1990	10000	I
25	NEGOCIO	SECUNDARIA	VENDEDOR AMBULANTE	1600			1500	I
24	PARA TERMINAR DE HACER LA CASA	SECUNDARIA	AGENTE DE SEGURIDAD	500	12000		500	M
46	CAPITAL DE TRABAJO	PRIMARIA	COMERCIANTE	500	120000	5678	1300	I
21	NEGOCIO	PRIMARIA	COMERCIANTE	400		1000	1500	I
35	CAPITAL PARA CARRO	PRIMARIA	COMERCIANTE	1435	28000	1500	1000	I
29	NEGOCIO	PRIMARIA	COMERCIANTE	540	2000		2000	I
32	CONSTRUCCION	PRIMARIA	CHOFER	665		5000	1200	I
21	COMPRA DE MERCADERIA	NINGUNO	PANADERO	780			1000	M
20	COMPRA DE VEHICULO	PRIMARIA	COMERCIANTE DE CHATARRA	1000	3000		5000	I
21	CAPITAL PARA EL TRABAJO	SUPERIOR	VENTA DE CALZADO Y ROPA	850		1200	4000	M
21	CAPITAL DEL TRABAJO	SECUNDARIA	VENTA DE CALZADO	800	1900	830	1500	M
25	PARA CONSTRUCCION	SUPERIOR	CONTADORA	1030	10000		2500	M
51	PARA COMPRA DE TELA	PRIMARIA	COSTURERA	1900	98000		500	I
44	CAPITAL TRABAJO	PRIMARIA	COSTURERA	1041			600	I
38	ARREGLO DE VEHICULO	SUPERIOR	COMERCCIANTE	1950	24000	9200	1000	I
57	CAPITAL DE TRABAJO	PRIMARIA	SASTRE	4000			500	I
34	NEGOCIO	PRIMARIA	COMERCIANTE	500	1500		1800	M
43	CAPITAL DE TRABAJO	PRIMARIA	CHOFER PROFESIONAL	1170	24500		1000	M
43	COMPRA TERRENO	SECUNDARIA	COMERCIANTE	2500	170000		10000	M

39	NEGOCIO	NINGUNO	COMERCIANTE	400			1000	I
33	CAPITAL NEGOCIO	PRIMARIA	AGRICULTORA	350			500	I
25	COMPRA DE VACAS	PRIMARIA	AGRICULTORA	1100			2000	I
46	NEGOCIO	PRIMARIA	COMERCIANTE DE COMIDA	700			665	M

QUITO 2014

EDAD	MOTIVO	INSTRUCCIÓN	OCUPACIÓN	INGRESO	ACTIVO	PASIVO	MONTO	CONDICIÓN ÉTNICA
26	COMERCIO	SECUNDARIO	CONDUCTOR	850	8500		3500	M
39	CONSUMO	PRIMARIO	SEMEG	600	34200		1000	M
69	COMPRA DE TERRENO	PRIMARIO	AGRICULTORA	500	1500	5000	5000	I
58	COMPRA DE VEHICULO	PRIMARIO	CONDUCTOR	580	3000	3000	5000	I
19	COMPRA DE VACAS	PRIMARIO	AGRICULTORA	460	2000		2000	I
53	ESTUDIO DE LA HIJA	PRIMARIO	AGRICULTORA	400	130000		250	M
24	NEGOCIO	NINGUNO	MESERO	570			3000	M
55	AGRICULTURA	NINGUNO	ALBAÑIL CONSTRUCTOR	580			3000	I
21	AGRICULTURA	NINGUNO	QUEHACERES DOSMESTICOS	790	82000		300	I
62	MAQUINARIA VULCANIZACION	PRIMARIO	VULCANIZADORA "SAN MIGUEL"	1230	44000		3000	I
37	NEGOCIO	UNIVERSITARIO	HARBINELECTRICINTERNATIONAL	680	20000		500	I
47	NEGOCIO	SECUNDARIO	COMERCIANTE DE ROPA	830	133500		2500	M
18	COMPRA DE UNA VACA	PRIMARIO	BELL ART	400	3500		1500	M
22	NEGOCIO	SECUNDARIO	IMPRESA ANDINA	340	3000		600	I
78	NEGOCIO	PRIMARIO	COMERCIANTE	300	80000		500	I

31	VEHICULO	PRIMARIO	AYUDANTE DE SAZON COSTEÑO	5000	8500		3000	I
----	----------	----------	---------------------------	------	------	--	------	---

SALCEDO 2011

EDAD	MOTIVO	INSTRUCCIÓN	OCUPACIÓN	INGRESO	ACTIVO	PASIVO	MONTO	CONDICIÓN ÉTNICA
27	INCREMENTO DE NEGOCIO	SECUNDARIA	COMERCIANTE DE CUYES	820			100	I
24	CONSTRUCCION	NINGUNO	DOCENTE	560	900		300	M
53	NEGOCIO	PRIMARIA	COMERCIANTE	300	10000		250	I
49	NEGOCIO	SECUNDARIA	TAXISTA	600			400	I
52	MERCADERIA	SECUNDARIA	QUEHACRES DOMESTICOS	318			300	M
20	COMPRA DE CHANCHOS	NINGUNO	AGRUCULTORA	430	800		300	I
59	NEGOCIO	SECUNDARIA	FABRICACIÓN DE BLOQUES	2510	50000	6000	300	I
32	NEGOCIO	PRIMARIA	FLORICOLA	165	18000	1500	300	I

SALCEDO 2012

EDAD	MOTIVO	INSTRUCCIÓN	OCUPACIÓN	INGRESO	ACTIVO	PASIVO	MONTO	CONDICIÓN ÉTNICA
27	COMPRA DE POLLOS	PRIMARIO	AGRICULTORA	540	500		200	M
48	NEGOCIO	PRIMARIO	AGRICULTORA	650		2700	3000	I
40	BONO	PRIMARIO	QQ.DD	100			405	I
54	BONO	NINGUNO	AGRICULTORA	100			300	I
46	CONSUMO	SECUNDARIA	COMERCIANTE DE POLLOS	1140	70000		2000	M
56	COMERCIO	PRIMARIO	COMERCIANTE DE CUYES	1000			400	I
25	AGRICULTURA	PRIMARIO	JORNALERO	420	39000	2000	1000	I
33	AGRICULTURA	PRIMARIO	COCINERA	370			500	I
62	COMPRA DE MALLAS Y CONEJOS	PRIMARIO	AGRICULTORA	900	125000	11000	2000	I

SALCEDO 2013

EDAD	MOTIVO	INSTRUCCIÓN	OCUPACIÓN	INGRESO	ACTIVO	PASIVO	MONTO	CONDICIÓN ÉTNICA
28	COMERCIO	SECUNDARIA	MAESTRA EN BELLEZA Y COMERCIANTE	940	2500		400	I
42	COMERCIO	SECUNDARIA	VULCANIZADOR	1280	13500		1000	I
28	COMERCIO	SECUNDARIA	MAESTRA EN BELLEZA Y COMERCIANTE	940	2500		400	I
29	NEGOCIO	SECUNDARIA	GAVINETE DE BELLEZA	350	15000		300	M
60	COMPRA DE TERRENO	PRIMARIO	CHOFER DE VOLQUETA	4500	246000	39200	5000	M
45	NEGOCIO	PRIMARIO	AGRICULTOR	300	10000		300	M
44	COMERCIO	PRIMARIO	JORNALERO	550			2500	I
32	ESTUDIOS	SECUNDARIA	NEGOCIO	1000	68000		200	I
18	NEGOCIO	SECUNDARIA	PORTERO EN ESCUELA	350			700	I

AMBATO 2010

EDAD	MOTIVO	INSTRUCCIÓN	OCUPACIÓN	INGRESO	ACTIVO	PASIVO	MONTO	CONDICIÓN ÉTNICA
55	AGRICULTURA	NINGUNO	AGRICULTOR DE QUESOS	220			1000	I
28	NEGOCIO	PRIMARIA	COMERCIANTE	500			200	I
23	NEGOCIO	NINGUNO	NEGOCIO DE FRITAS	500	8700		600	I
19	NEGOCIO	NINGUNO	EMPLEADA DOMESTICA	290			1000	I
20	OTROS	SECUNDARIA	EMPLEADO PRIVADO	1020			800	I
51	COMERCIO	NINGUNO	COMERCIANTE	700			300	M
18	OTROS	SECUNDARIA	COMERCIANTE	350			200	I
60	NEGOCIO	PRIMARIA	MECANICO	450			1500	M
34	COMERCIO	SECUNDARIA	OFICIAL	600			200	M
39	COMERCIO	SECUNDARIA	VENDEDOR DE QUESOS	320			1000	I
32	COMERCIO	NINGUNO	EMPLEADO PRIVADO	340			300	I

30	CONSUMO	PRIMARIA	ALBAÑIL	500			200	I
29	OTROS	SECUNDARIA	FAIRIS	450		200	300	M
22	COMERCIO	PRIMARIA	ASADERO DE POLLOS COMO MESERO	240			300	I
45	OTROS	PRIMARIA	FRUITIS SODA	800			200	I
32	COMERCIO	SECUNDARIA	VENDE ABARROTES	400			850	I
45	VIAJE	SECUNDARIA	COMERCIAL SAN FRANCISCO	510			400	M
25	VIAJE	UNIVERSITARIO	PACA PACIFICO AMBATO	850			1000	M
45	COMERCIO	SECUNDARIA	BGP ECUADOR	3500			600	M
40	COMERCIO	PRIMARIA	COMERCIANTE	220			300	M
49	NEGOCIO	SECUNDARIA	NEGOCIANTE	1100		700	300	M
33	OTROS	SECUNDARIA	DISEÑOS "ABRIL"	400			400	I
38	COMERCIO	UNIVERSITARIO	VENTA DE PLASTICOS	7500			1100	I
53	COMERCIO	SECUNDARIA	COMERCIANTE	1200			800	I
43	COMPRA DE LLANTAS	PRIMARIA	CHOFER EMPRESA LIBERTADORES	2850	116000	10000	600	M
41	COMERCIO	SECUNDARIA	TIENDA MAMA JULIA	300			500	M
33	COMERCIO	PRIMARIA	AUTOTAPICERIA	300			500	M

AMBATO 2011

EDAD	MOTIVO	INSTRUCCIÓN	OCUPACIÓN	INGRESO	ACTIVO	PASIVO	MONTO	CONDICIÓN ÉTNICA
27	NEGOCIO	NINGUNA	QUEHACERES DOMESTICOS	800	39500		700	I
20	ESTUDIOS	SECUNDARIA	EMPLEDA	264			200	M
20	NEGOCIO	PRIMARIA	COMERCIANTE	230			200	I
49	COMERCIO	NINGUNA	CHOFER PROPIETARIO	550	72500	18000	1500	M

AMBATO 2012

EDAD	MOTIVO	INSTRUCCIÓN	OCUPACIÓN	INGRESO	ACTIVO	PASIVO	MONTO	CONDICIÓN ÉTNICA
18	OTROS	SECUNDARIA	EMPLEADA DOMESTICA	624	1780		653	I
34	CONSTRUCCION	SECUNDARIA	LG ELECTRIC	700		600	500	I
66	COMERCIO	PRIMARIO	VENTA DE LEGUMBRES	1170	116000		2060	I

AMBATO 2013

EDAD	MOTIVO	INSTRUCCIÓN	OCUPACIÓN	INGRESO	ACTIVO	PASIVO	MONTO	CONDICIÓN ÉTNICA
26	CAPITAL TRABAJO	SUPERIOR	CASA RUNAPAIL LDC	46858	19000	3050	5000	I
20	COMERCIO	SECUNDARIA	VENTA DE LLANTAS, AROS,BATERIAS	400	20000	1400	2000	I
61	COMPRA DE COMPUTADORA		AGUILERO MALTA, AV CERVANTES	500	15000		799	M

AMBATO 2014

EDAD	MOTIVO	INSTRUCCIÓN	OCUPACIÓN	INGRESO	ACTIVO	PASIVO	MONTO	CONDICIÓN ÉTNICA
49	CONSUMO	NINGUNO	QUEHACERES DOMESTICOS	420	35000		1000	I
45	INVERSION DE NEGOCIO INCREMENTO	SUPERIOR	LABORATORIO VITA BEANTY	2532	26000		4000	I

CUENCA 2012

EDAD	MOTIVO	INSTRUCCIÓN	OCUPACIÓN	INGRESO	ACTIVO	PASIVO	MONTO	CONDICIÓN ÉTNICA
42	NEGOCIO	PRIMARIO	RESTAURANT DE COMIDA	450	75000	15000	1500	M
18	COMERCIO	PRIMARIA	COSTURERA	560			500	M

CUENCA 2013

EDAD	MOTIVO	INSTRUCCIÓN	OCUPACIÓN	INGRESO	ACTIVO	PASIVO	MONTO	CONDICIÓN ÉTNICA
48	NEGOCIO	SECUNDARIA	VENDEDORA AMBULANTE	500			1000	I
28	RESTRUCTURACION DE LOCAL	SECUNDARIA	XIMES FRIT	400	23000	672	2610	M
52	RESTAURACION	PRIMARIO	ARTESANA	750			2467	I
29	ARREGLO DE CASA	PRIMARIO	FABRICA DE POSTES PALO DARWIN	820	12000	4120	575	M

CUENCA 2014

EDAD	MOTIVO	INSTRUCCIÓN	OCUPACIÓN	INGRESO	ACTIVO	PASIVO	MONTO	CONDICIÓN ÉTNICA
21	PARA NEGOCIO	PRIMARIA	VENTA DE COSAS PLASTICAS	610	2700		1000	I
35	MATERIALES MECANICOS		TECNICAUCHO PLUS	800	99396	36000	1000	M

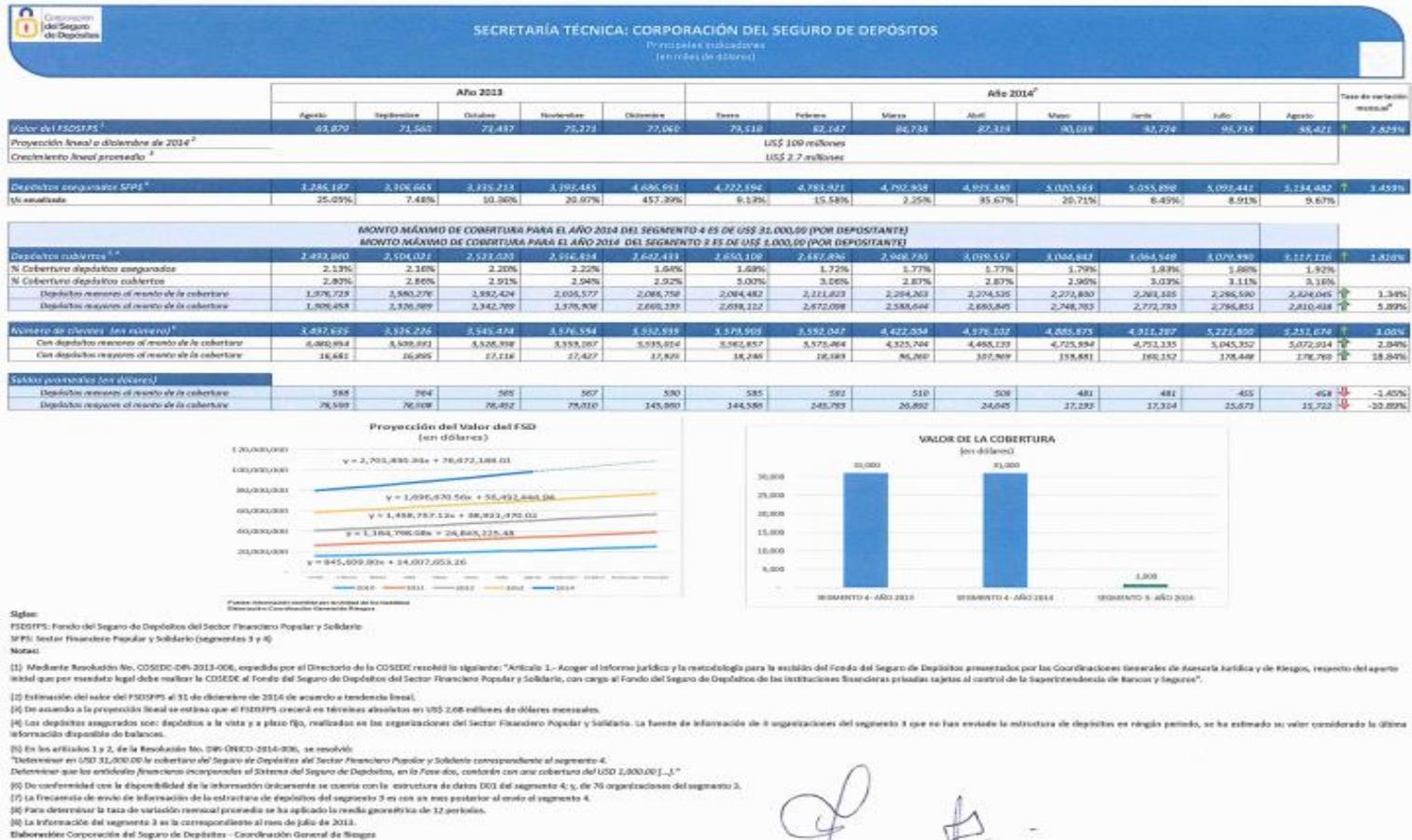
IBARRA 2012

EDAD	MOTIVO	INSTRUCCIÓN	OCUPACIÓN	INGRESO	ACTIVO	PASIVO	MONTO	CONDICIÓN ÉTNICA
52	MATERIA PRIMA	TÉCNICO	CONFECCIÓN DE ROPA	622	8000	1100	3000	I
44	NEGOCIO - COMERCIO	PRIMARIO	COMERCIANTE DE VERDURAS	600	3130		2000	I

67	COMERCIO	SECUNDARIA	FARIAMIENTO DE CHANCHOS	900	258000	2300	5000	M
22	MATERIAL DE COSTURA	SECUNDARIA	COSTUREA	480	1320	1520	1000	I

IBARRA 2013								
EDAD	MOTIVO	INSTRUCCIÓN	OCUPACIÓN	INGRESO	ACTIVO	PASIVO	MONTO	CONDICIÓN ÉTNICA
46	COMERCIO	PRIMARIO	COMERCIANTE	2500			1000	I
20	MERCADERIA	SECUDARIA	VENTA DE COMIDA	350			2000	I
37	NEGOCIO	SUPERIOR	VENDEDORA EN COMERCIALIZACION DE MUEBLES "CATEDRAL"	490			500	M

Anexo E: Reporte de la Secretaría Técnica de COSEDE (url: <http://www.cosede.gob.ec>)



ANEXO No F: MANUAL DE POLITICAS DE CREDITO COOPERATIVA ESCENCIA INDIGENA
Los requisitos para el otorgamiento del crédito varían de acuerdo a la naturaleza y tipo del crédito a ceder. El otorgamiento del crédito incluye tres momentos principales, previo al desembolso:

- 1- La tramitación de la solicitud
- 2- El análisis de la solicitud
- 3- La decisión sobre su aprobación.
- 4- Desembolso.

La tramitación de la solicitud comienza con la entrega de la información, la Cooperativa brinda en el lugar más perceptible la información precisa sobre los servicios crediticios a través de medios audiovisuales y personalizados. La información universal debe poseer como mínimo (tipos de crédito, montos, plazos, requisitos, encajes, tasas de interés, costos financieros, y otros) (Maliza M. &., 2013).

Una vez que el socio conoce los requisitos, debe acercarse al asesor de crédito que la Cooperativa asignará para el efecto en la matriz como en las Agencias, quien receptará las solicitudes, las verifica y revisa, si la información proporcionada es clara y adecuada para el propósito. Receptada la solicitud (Kulkita mañay panka), el asesor de crédito coordina realizar una vista al socio. (Maliza M. &., 2013).

Luego se realiza la entrevista del Asesor de Crédito con el solicitante. La entrevista personal permite (Maliza M. &., 2013):

1. Establecer una relación personalizada con el socio.
2. Ampliar la información sobre el prestatario, que no conste en la solicitud en forma verbal y visual.
3. Validar la ubicación geográfica del negocio, domicilio, lugar de trabajo u otras.
4. Conocer efectivamente el destino del crédito.
5. Validar los ingresos del socio.

El Asesor de Crédito o el Asistente de Crédito debe informar los términos del crédito, para ello podrá llevar a cabo una entrevista adicional con el solicitante para ratificar los términos y condiciones en que han sido propuestas las facilidades crediticias; si está totalmente de acuerdo con los términos y condiciones del crédito propuesto se continúa con el proceso de aprobación. (Maliza M. &., 2013).

Una vez que el Asesor de Crédito y o Asistente de Crédito haya verificado las solicitudes mediante la inspección, entrevista y confirmación de datos a través del teléfono, internet (central de riesgos, burós de crédito) u otros medios de verificación y sustentando su análisis en la revisión financiera y patrimonial, el asesor podrá presentar la propuesta de crédito, al comité correspondiente (comités de crédito local, regional, zonal, nacional y ejecutivo), según sea el caso. (Maliza M. &., 2013).

La intención del análisis es instaurar la liquidez económica y el carácter crediticio del socio y poder tomar la decisión conveniente para su aprobación. El Asesor de Crédito o quien haga las veces es el comprometido de esta función. En el análisis de crédito es preciso determinar con rectitud la seguridad de: la solicitud de crédito, la entrevista particular, el fin propuesto del crédito, y el perfil crediticio (Maliza M. &., 2013).

En el análisis de los factores a tomar en cuenta de la unidad familiar, socio principal y cónyuge que constan en la solicitud de crédito son (Maliza M. &., 2013):

a) Carácter. Con el carácter se determina la estabilidad y cumplimiento del prestatario de sus diversos compromisos personales. Estos indicadores se refieren a:

- Historial crediticio con la Cooperativa,
- Historial de créditos comerciales y no comerciales con otras instituciones
- Referencias de tarjetas de crédito, si las tuviere,
- Estabilidad personal y laboral.
- Referencias de tipo personal.

b) Capacidad de pago. Es la capacidad que posee el socio para suplir todas los compromisos financieros obtenidos, formar en uno de los primordiales elementos para tomar la resolución de brindarle o no el préstamo. Los indicadores que aprovechan para calcular la capacidad de pago presente y futura del socio comprenden:

- Ingresos familiares mensuales (sueldos y salarios, alquileres, intereses, comisiones, bonificaciones, utilidades personales, remesas del exterior y otras.), Consumos familiares (manutención, enseñanza, salud, vestido, casa, transporte, bienes, pagos de deudas universales y a entidades financieras, misceláneos).

- Si la relación ingresos/gastos es positiva (mayor que 1) el socio se convierte en sujeto de crédito con capacidad de pago. El valor a comprometer de esta diferencia (ingresos menos gastos), está determinada en el proceso de crédito, donde se considera la existencia de un valor para eventualidades futuras.

- Como la Cooperativa van a estar ostentada a recoger información deformada sobre las entradas y consumos, es preciso que el guía efectúe en el caso de los ingresos, la revisión documentaria con bastante dinamismo. Aprobando datos reales a través de comprobaciones telefónicas o de campo y comparando a los suministrados en la solicitud respectiva, en la entrevista corresponderá realizar las aclaraciones del caso, guardando el derecho de usar otros medios eficaces.

- En el caso de los gastos la base será su experiencia con socios de similares características y los encuadrará con la información que el socio provee. Al final del proceso el Asesor puede rechazar la solicitud que considere haya sido entregada con datos fuera de la realidad.

- c) Capital (Respaldo Patrimonial). El respaldo patrimonial se lo obtiene de la diferencia entre los activos y pasivos con que cuenta el socio, sirve para determinar el estado de situación patrimonial que deberá ser siempre positivo (manual de excepciones). En este proceso se pueden determinar potenciales garantías reales que respalden el proceso crediticio.
- d) Colateral (Garantía). Colateral es la fuente secundaria de pago que el solicitante pone a consideración de la Cooperativa. El Asesor de Crédito o la persona que haga el análisis respectivo deberá determinar, según la naturaleza del riesgo del crédito, la clase de garantía por solicitar, a fin de dar la suficiente cobertura al monto requerido. Las firmas se constituyen en un importante colateral de operaciones por ello la información del o los garantes deberá seguir el mismo proceso de análisis crediticio que el realizado al deudor.
- e) Coyuntura Económica. Para poseer un enfoque más transparente del rescate del préstamo es preciso echar de ver el medio en que se despliega o desarrolla el socio, para lo cual será obligatorio instruirse convenientemente de información económica, geográfica, política, social, cultural de los sectores productores en donde maniobran, los asociados para saber si existe o hay posibilidades de expansión o recesión en el sector específico. Indicadores básicos como Inflación, Tasas de Interés Referenciales, Ingreso per-cápita, Salarios, Empleo, crecimiento económico nacional y sectorial como también nuevas políticas de Estado, cultura crediticia, condiciones climáticas y otros factores de riesgo, deberán ser considerados para determinar el posible escenario en que desarrollará sus actividades el sujeto de crédito.

Toda transacción crediticia, deberá enviarse con su análisis crediticio y recomendaciones al comité respectivo y este a su vez aprobará o negará con sus comentarios de sustentación y la firma de responsabilidad final. En cualquiera de los niveles de comité de crédito, se emitirá una resolución donde: 1-Se especifiquen las condiciones crediticias para el desembolso, manteniendo la normativa de cada producto y 2-Las firmas de responsabilidad de los integrantes del comité correspondiente. Este documento servirá para operativamente procesar el desembolso de la operación de crédito (Maliza M. &, 2013).

Inmediatamente que una resolución ha sido emitida y notificada será remitido al Jefe de Agencia y/o Coordinador de Agencia, este entregará al asistente o persona comprometido para que seguidamente notifique lo resuelto al solicitante, utilizando para ello la vía más rápida posible. Entonces se procede con la formalización y el desembolso (Maliza M. &, 2013).

ANEXO No G. RESULTADOS 2013-2014 POR CIUDAD

CIUDAD	2013			2014		
	INGRESOS	GASTOS	RESULTADO	INGRESO	GASTO	RESULTADO
IBARRA	494646	822981	-328335	499789	826235	-326446
OTAVALO	357121	307528	49593	232913	380144	-147231
HUACHI	388939	217069	171870	314285	196958	117327
CAÑAR	213773	151576	62197	191409	116199	75210
AMBATO CENTRO	450232	413806	36426	391883	431320	-39437
QUITO	307215	178523	128692	356827	182419	174408
SALCEDO	157633	139758	17875	160882	112022	48860
TULCAN	157581	148613	8968	173220	208383	-35163
AZOGUES	67041	91484	-24443	85371	70646	14725
CUENCA	215336	143413	71923	203507	115705	87802
TOTAL	2809517	2614751	194766	2610086	2640031	-29945