

La banca comunitaria herramienta para promover el desarrollo económico y humano

Community banking a tool to promote economic and human development

Sonia Elizabeth Vizueta León

Master, Universidad de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador

Sonia.vizuetal@ug.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0003-2819-0056>

Janina Alexandra Montalván Espinoza

Master, Universidad de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador

Janina.montalvane@ug.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0001-5655-5273>

Resumen

Se presentan los resultados de un estudio situacional considerando la utilización de la banca comunal en el cantón Salitre, el cual forma parte de este trabajo de investigación denominado “la banca comunitaria herramienta para promover el avance económico y humano del cantón Salitre, de la provincia del Guayas, ubicado en la región Litoral o Costa del Ecuador, con el fin de caracterizar la agricultura que ha sido uno de los grandes motores productivos. El presente trabajo se realizó en un contexto de la difícil situación que atraviesa el país y el cantón; el estudio de investigación diseña una serie de enigmas que comprende la situación del agricultor y la familia en los ámbitos financieros, productivos y sociales manifestada en el entorno en que vive y la necesidad



Imaginario Social

e-ISSN: 2727-6362

enero - junio 2019 Vol. 1-1-2019

<http://revista->

imagariosocial.com/index.php/es/index

Recepción: 10 de octubre 2018

Aceptación: 29 de diciembre 2018

63.81

Atribución/Reconocimiento-NoComercial- CompartirIgual 4.0 Licencia Pública Internacional — CC

BY-NC-SA 4.0

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/legalcode.es>

urgente de enseñanza para desafiar las complicaciones no solo del cantón en lo económico y político, sino de las dificultades que vive el país, originando en algunos casos que los agricultores dejaran sus tierras para radicarse en las grandes ciudades, se trazan las interrogantes de la investigación, los objetivos generales y específicos así como la justificación, el lugar, la población. El estudio se complementa con un tipo de investigación que se desarrolló de forma descriptiva y de campo, de enfoque mixto un muestreo no probabilístico. Se determinó los instrumentos para la recolección de información y su procesamiento, la que se presenta en tablas y gráficos, luego se analizaron e interpretaron los resultados que permitieron presentar una propuesta como alternativa a la solución del problema indicado.

Palabras clave: Banca Comunal, Emprendimiento, solidario

Abstract

The results of a situational study considering the use of the communal bank in the Salitre canton, which is part of this research work called "the community banking tool to promote the economic and human advance of the canton Salitre, of the province of Guayas, located in the Litoral or Costa del Ecuador region, in order to characterize agriculture that has been one of the great productive engines. The present work was carried out in a context of the difficult situation that crosses the country and the canton; the research study designs a series of enigmas that include the situation of the farmer and the family in the financial, productive and social spheres manifested in the environment in which they live and the urgent need for teaching to challenge the complications not only of the canton in the economic and political, but the difficulties experienced by the country, originating in some cases that farmers leave their land to settle in the big cities, are drawn the questions of research, general and specific objectives and justification is raised, the place, the population,. The study is complemented with a type of research that was developed in a descriptive and field, with a mixed approach and a non-probabilistic sampling. It was determined the instruments for the collection of information and its processing, which is presented in tables and graphs, then analyzed and interpreted the results that allowed to present a proposal as an alternative to the solution of the indicated problem.

Key word: Community Banking, Entrepreneurship, Commercial Exchang

Introducción

El análisis tiene observaciones en diferentes zonas visitadas del cantón Salitre provincia del Guayas, la pobreza rural está principalmente asociada a la desigual distribución de la tierra productiva, el inadecuado acceso a la información y a los activos productivos a los pequeños agricultores y la falta de empleo suplente. En las áreas rurales los pobres también afrontan las secuelas del aislamiento geográfico y, en parte, la limitada inversión en educación y en servicios de salud y vivienda. Y a pesar de que se ha hecho mucho para aliviar esta situación en el gobierno de la Revolución ciudadana, la larga historia de gobiernos neoliberales que adoptaron políticas públicas orientadas al mercado provocó una tendencia a disminuir la inversión en las zonas rurales, contribuyendo a un aumento de la pobreza en esos sectores que todavía no puede ser superado (TELÉGRAFO, 2016)

En el Ecuador la actividad del banco comunal específicamente en zonas rurales la práctica de los bancos comunales no es algo nuevo, hace 30 años, en Bangladesh, India, se llevó a cabo esta técnica para ayudar a las familias más pobres. Ese diseño reúne a más de 20 mil deudores en ese país y su labor se expande hacia todos los países de América del Sur, Central y varios de Asia. Esquema que utiliza la metodología Grameen basada en la llamada "garantía solidaria" son personas que no tienen paso a los créditos bancarios tradicionales, por ello, se concibe las micro finanzas grupales o solidarias como un mecanismo para la inserción económica y financiera.

Las comunidades del cantón Salitre aspira entradas de dinero y una mejor distribución en las actividades que ejecutan para sus necesidades, la crisis económica afecta la economía de los hogares siendo los más vulnerables las zonas rurales y más aún aquellos que no tienen una cultura financiera, en la cual disminuyen sus ingresos monetarios de los agricultores y la gestión de los actores del proceso productivo en zonas rurales, que buscan un crédito en instituciones financieras, como los bancos o cooperativas de ahorro y crédito, que no son muy amigables a actual situación en que se vive por sus procedimientos tan rígidos y más aún cuando se trata que no tiene una garantía para su crédito.

Según (INEC, 2017) define como "pobres" a aquellas individuos que alcanzan hogares cuyo ingreso per cápita, en un período específico, es inferior al valor de la línea de pobreza, que no es otra cosa que el equivalente monetario del costo de una canasta básica de bienes y servicios. Para el año 2016, se considera a una persona pobre aquel que percibe un ingreso familiar de USD 85,58 mensuales y pobre extremo si percibe menos de USD 48,23.

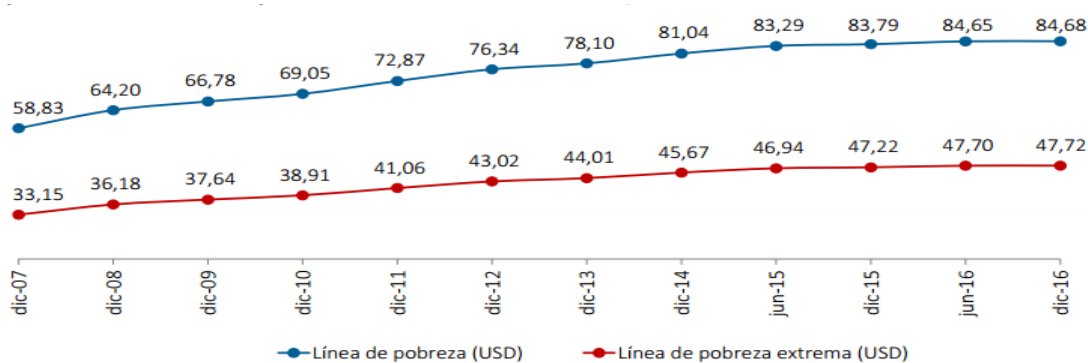


Figura No. 1

Tomado de: Inec 2016 Ecuador en cifras

Un enfoque más complejo de pobreza es el que propone el premio Nóbel de Economía, Amartya Sen, para quien la pobreza es ante todo la privación de las capacidades y derechos de las personas (Universidad de Nariño, 2002). Este enfoque se refiere a la privación en cuanto a tener una vida larga y saludable; poder acceder al conocimiento; alcanzar un nivel de vida decente y a acceder a la participación. En lo que respecta a la vida tolerable entre los aspectos que la componen se menciona llevar una vida larga y saludable, tener educación y disfrutar de un nivel de vida decente, además de otros elementos como la libertad política, el respeto de los derechos humanos, la seguridad personal, el acceso al trabajo productivo y bien remunerado y la participación en la vida comunitaria.

Así, por ejemplo, (Albuquerque, flacsoandes.edu.ec, 2004) resaltó el carácter "endógeno" del desarrollo, entendido como potenciación de los recursos locales, y definió el desarrollo económico local como "aquel proceso reactivador de la economía y dinamizador de la sociedad local que, mediante el aprovechamiento eficiente de los recursos endógenos existentes en una determinada zona, es capaz de

estimular su crecimiento económico, crear empleo y mejorar la calidad de vida de la comunidad local.”

Otro de los rumbos alternativos que ha florecido acerca del desarrollo en las actuales décadas es el Desarrollo Humano, este enfoque parte de la idea de que el progreso debe tener como polo importante al ser humano y no a los mercados o a la producción. En consecuencia, lo que se debe medir no es el PIB sino el nivel de vida de las personas. El concepto de desarrollo humano enfatiza en la calidad de vida como un proceso de ampliación de oportunidades y capacidades humanas, orientado a satisfacer necesidades de diversa índole, como subsistencia, afecto, participación, libertad, identidad, etc. La calidad de vida está dada por una vida larga y saludable, por poder adquirir conocimientos y acceder a los recursos necesarios para tener un nivel de vida decente (Unidas, 2015)

El progreso humano se vincula con el entorno inmediato en el que viven las personas, iniciando desde la familia misma, continuando al barrio, la comunidad, todo aquello que es colindante a los hombres y mujeres implica crucialmente en sus proyectos de vida así como en las coyunturas para cumplirlos; lo que las personas consigan concretar depende de los lazos personales y sociales en los que han estado sumergidos, de las capacidades institucionales presentes en la zona como, como el sistema financiero tales como el banco, Cooperativas de Ahorro y Crédito, Supermercados, ONGs, del potencial del área en que viven, pero especialmente de sus capacidades para producir esas oportunidades concurrentes en la localidad. Es imperante potenciar el camino a la educación, formación, alimentación y salud, asimismo es importante que los individuos perfeccionen la confianza en sí mismo, por ende, contar con una ocupación firme que tribute a aumentar los ingresos es de gran ayuda para el fortalecimiento del capital humano local.

Según Buchelli & Román Ferran (2004) el microcrédito es un instrumento financiero que se sustenta sobre una idea sencilla pero eficaz: “otorgar pequeños préstamos a los pobres”, es decir a las personas excluidas de los canales o de los sistemas financieros tradicionales.

Aunque el crédito por sí solo no es suficiente para impulsar el desarrollo económico, permite que los pobres adquieran su activo inicial y utilicen su capital humano y

productivo de manera más rentable. Las instituciones micro financieras deberían reunir cuatro condiciones: permanencia, para prestar servicios financieros a largo plazo; escala, a fin de alcanzar a un número suficiente de clientes; focalización, con el objeto de llegar a la población pobre; y sustentabilidad financiera. El Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre del Banco Mundial (CGAP), que cuenta con un programa de Microfinanzas, sostiene que el microcrédito es realmente eficaz si existe un nivel mínimo previo de actividad económica que asegure oportunidades de mercado, así como capacidad empresarial y talento gerencial. De lo contrario, los beneficiarios simplemente se endeudarán. El éxito de los programas de microcrédito logra verse condicionado por algunos escenarios típicos: falta de capital social, que reduzca las rentas de utilizar métodos de crédito sin garantías existentes; poblaciones dispersas, que vuelven embarazoso conseguir a los clientes de una manera usual; dependencia de una sola actividad económica (por ejemplo una sola cosecha); manejo del trueque en lugar de transacciones en efectivo; posibilidad de crisis futura (hiperinflación, violencia civil); inseguridad jurídica o un marco legal que origine barreras para la actividad microempresarial o microfinanciera (Mena, 2004).

¿Cuáles serían las instituciones apropiadas para suministrar la asistencia de microcréditos? Según el CGAP, las mejores opciones son una organización micro financiera local o internacional o un banco comprometido con los clientes de bajos recursos.

Ofrece un crédito a corto plazo que se puede acceder a través de la formación de un grupo con un mínimo de 5 participantes quienes deben ser microempresarios activos con negocios individuales, con montos desde \$300 hasta \$ 3.200, plazos desde 6 a 12 meses, garantía solidaria del grupo, mínimo 5 personas, máximo 25 personas, según (Finca S.A, 2017).

La cooperativa existe para viabilizar el microcrédito de desarrollo y la voluntad de unir los pequeños esfuerzos de las organizaciones y grupos solidarios de las mujeres y sus familias al norte ecuatoriano de las provincias de Esmeraldas, Carchi, Imbabura y Pichincha, surge para apoyar el trabajo de los sectores rurales, urbanos populares potenciando la capacidad productiva de las empresarias mediante la asistencia financiera y no financiera. (Microfinance Centre, 2013)

Según (ENLACES DE INTERES, 2017) En 1964 fue la iglesia la propulsora del cooperativismo en la provincia Bolívar, 50 personas tomaron la iniciativa animados por llevar a la práctica los principios cooperativos. La Cooperativa se ha hecho acreedora a proyectos o programas para el fortalecimiento institucional, logrando asistencia técnica y fondeo, aspectos que transforman la estructura orgánica funcional, iniciando un crecimiento sostenido enfocado hacia los socios/as. La implementación de políticas financieras, decisión de cambio, actitud innovadora, un manejo técnico y profesional han permitido a la Cooperativa dejar de ser una institución local para transformarse en una Cooperativa con cobertura a nivel nacional, con productos y servicios financieros orientados a las micro finanzas integradas. (Cooperativa San José, 2014).

El acompañamiento efectivo en aspectos técnicos, estructura organizativa y fortalecimiento financiero a las organizaciones socias por parte de la Unión de Cajas y Bancos Comunales de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador, permiten dar servicios financieros básicos en las localidades rurales con un accionar transparente, siendo una alternativa válida de desarrollo de economía local, que merece el apoyo de universidades e instituciones públicas y privadas para su fortalecimiento Se denota a nivel nacional y en especial en la provincia de Chimborazo, que el 83% de los socios los conforman mujeres, mismas que se han esforzado desde hace 17 a 20 años aproximadamente en establecer sus cajas solidarias, y establecer una forma peculiar de administrar efectivamente sus entidades financieras comunales, por lo que requiere atención investigativa hacia las estrategias planteadas por las mujeres indígenas como un caso de éxito en su gestión organizacional. (Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, 2016)

Según informe de (CEPAL, 2016) en este contexto, en América del Sur se espera una contracción del crecimiento del 2,1% y en el Caribe una contracción del 0,3%, mientras que en Centroamérica se espera un crecimiento del 3,8%. En 2016 se espera una contracción económica en cuatro países latinoamericanos y dos caribeños, a saber: Argentina, Brasil, Ecuador y la República Bolivariana de Venezuela, y Suriname y Trinidad y Tobago. De acuerdo a VISTAZO (2017) Ecuador está en el penúltimo lugar de los países de América que crecerán económicamente. Eso se desprende de un estudio sobre el panorama económico y social de la región publicado por la

Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). Ecuador ocupa el penúltimo lugar en esta lista con una previsión del 0,3%; y, Venezuela está al final del ranking con un decrecimiento para este año de 4,7%.

No se debe embrollar desarrollo económico con desarrollo humano, ya que una mayor renta per cápita no garantiza un mayor bienestar social. Por otro lado, hay que mejorar la eficacia de las políticas e instrumentos gubernamentales ya que no se trata de gastar más sino de hacerlo mejor. En definitiva, el análisis institucional muestra que hay que invertir en más democracia, más estabilidad política y menos corrupción. Cabe destacar, una de las prioridades en las políticas económicas de los países y en los objetivos de las ayudas al desarrollo debe ser la reducción de la pobreza.

En estos últimos años el gobierno provincial del Guayas a través de su estrategia de impulso turístico promociona a Salitre como segmento del corredor turístico llamado Ruta del Arroz e indica que cuenta con bellas haciendas que brindan toda una diversidad de opciones afines con el agroturismo, donde se permite cohabitar con el hombre de campo y conocer sus costumbres, pero en la actualidad no existe una abanico de paquetes o circuitos turísticos diseñados y operados por las agencias de turismo legalmente sólidas que tenga relación al turismo rural, tenemos otro proyecto a nivel nacional se han realizado propuestas que incluyen el desarrollo del agroturismo, un ejemplo es el proyecto denominado “Formación de una Red de Agroturismo de las provincias de Guayas y Los Ríos” realizado en el año 2009 por el Ministerio de Turismo y la consultora ambiental Sambito S.A., en el cual incluyen datos relevantes, planes estratégicos y planes de acción de acuerdo a cada sector, desafortunadamente es uno de los muchos proyectos que no han tenido continuidad ni seguimiento y mucho menos evaluación de parte de las instituciones rectoras y promotoras del turismo.

Con el objetivo de contribuir con orientaciones para el desarrollo local del cantón Salitre considerando, que la banca comunal como una técnica para acceder a crédito para a personas que tiene un objetivo común, que no poseen garantías reales y/o personales, que por su ubicación geográfica y costos de traslado no pueden acceder a créditos en el sistema financiero tradicional, este sistema se basa en la confianza mutua, responsabilidad, participación, creatividad y fundamentalmente, en la solidaridad (Rivadeneira, 2013).

Se manejó como referencia el siguiente marco legal: (SENPLADES, 2017), Estrategia Nacional para el Cambio de la Matriz Productiva, diseñada con la visión de superar el actual modelo de generación de riquezas: concentrador, excluyente y basado en recursos naturales, por un modelo democrático, incluyente y fundamentado en el conocimiento y las capacidades de las y los ecuatorianos.

Limita al norte con la provincia de Los Ríos y el cantón Palestina; al sur con Samborondón; al este con la provincia de Los Ríos, y al oeste con los cantones de Palestina, Santa Lucía y Daule. La región del cantón es plano, el río principal es el Vices que recorre el cantón de norte a sur. El territorio del cantón es muy fértil, y favorable para la producción de cacao, café, maíz, arroz, caña de azúcar, caña guadua, y el cultivo de frutas tropicales como el mango, sandía, naranjas, etc.

El progreso rural abarca un conjunto de fenómenos tanto sociales, culturales y políticos como económicos, el cantón Salitre no es la excepción dentro de los territorios de nuestro Ecuador. En las zonas rurales pobres de la región se les presentan por lo menos cuatro problemas básicos: 1); nutrición escasa, mala salud y servicios educativos deficientes; 2); escasas oportunidades de empleo productivo en la agricultura y en actividades no agrícolas; y 3); bajo grado de organización para promover los intereses rurales 4) comercialización del producto. La modernización del campo tiene que ser vista como un proceso de transformación social y regional que termine con el largo tránsito de la sociedad rural, En el cantón Salitre, la Población Económicamente Activa (PEA) se dedica a la agricultura. Según datos del (INEC, 2010), esta PEA tiene la siguiente distribución etaria: el 32% es menor a 29 años; el 34%, entre 29 a 45 años; y el 34%, mayor a 45 años. El cantón Salitre, por su ubicación geográfica, quedó aislado a los evidentes procesos de desarrollo al que asistió el país con el boom petrolero de los años 70, no se han implementado, en forma sostenida, políticas de desarrollo rural, de superación de la pobreza en el campo, de estímulo a la producción de alimentos y de seguridad alimentaria y de atención a las condiciones productivas del pequeño y mediano campesino, es más la cultura financiera no existe ya que en este cantón no existe una institución financiera que resuelva sus problemas financieros que los ayude al financiamiento de su cosecha y por ende en la comercialización de su producto. Esto ha hecho que Salitre siga alejado de los procesos de modernidad y innovación, tanto en el sector productivo como en lo social y cultural.

Esto implica dar respuestas a problemas estructurales, la importancia de esta investigación se sustenta en la necesidad de desarrollo que tienen las comunidades rurales; proponer un modelo de banca comunal que se adapten a este tipo de comunidades genera valor no solo para las personas sino también para el país, pues permitirá mejorar el bienestar económico, calidad de vida y desarrollo integral de las personas, provocando una verdadera inclusión social. Es se propuso esta investigación para contribuir ¿Por qué debemos enfocarnos por el desarrollo y las desigualdades rurales? La población rural soporta situaciones de pobreza, desigualdad y opresión política que existen en el país. Entorno a la investigación realizada en el cantón Salitre se ha podido establecer que existe un alto potencial turístico y agrícola, sin embargo, debido a una falta de visión de los gobiernos, no han logrado explotar al máximo los atractivos que este punto del Ecuador que está en capacidad de ofrecer. Actualmente se puede decir que este sector tiene muchas fuentes de ingreso y su población se dedica a varias actividades alcanzando sacarle el mayor beneficio tanto en la agricultura, pesca, artesanía, gastronomía etc. Se logró evidenciar que este sector tiene todas las particularidades indispensables para el impulso del turismo ecológico, de aventura y cultural, así como el comercio en grandes volúmenes lo que admite concebir que existen fuentes identificadas, pero no aprovechadas para su adelanto económico.

Dentro de las personas que tienen menos acceso a los servicios financieros se encuentran principalmente los más pobres; es así que surge un reto para llegar a estas personas mediante modelos de inclusión financiera y brindarles la oportunidad de mejorar su calidad de vida.

De los modelos de inclusión financiera ejecutados exitosamente en diferentes partes del mundo, se encontró que la Banca comunal es una herramienta que más se ajusta a personas con altos índices de pobreza; por esta razón el objetivo principal de investigación se sustentó en proponer el modelo de banca comunal más adecuado para la inclusión y desarrollo de las comunidades rurales.

Las comunidades donde hay escasos o ningún servicio financiero disponible se constituyen, aquí no solo intervienen los prestatarios sino también los principales promotores tales como el alcalde del cantón, la iglesia que tomen el rol de organizadores de grupos solidarios de cuatro a seis personas cada uno, de los cuales cinco de estos grupos forman una agrupación para conformar un banco comunal.

El banco comunal se traduce en un asociado de la cooperativa de ahorro y crédito y solicita un préstamo, y se divide entre los grupos solidarios y sus socios

Prestamos fusionados: este proceso funciona mediante una metodología de préstamos solidarios, es decir, la responsabilidad de cada préstamo individual se transfiere al grupo solidario entero. Si una persona está atrasada en el pago de su préstamo, los otros socios de su grupo aceptan hacer el pago. Si un grupo solidario no reembolsa el préstamo, entonces el banco comunal entero es responsable de asegurarse de que se reembolse el préstamo.

Las políticas generales del funcionamiento de los bancos comunales son las siguientes: Los bancos comunales los integraran mínimo diez socios, estará representado por un director. Una misma persona no puede estar involucrado en dos o más bancos comunales. Hasta dos socios pueden pertenecer a un mismo banco comunal, si tienen algún grado de parentesco. Los socios de un banco comunal deberán asumir el costo operativo del programa, deben vivir cerca entre sí, recomendable en un perímetro de seis manzanas

Cuando un socio cae en mora, también los ahorros de las socias utilizan para responder a tiempo en el pago a la intermediaria, con lo que el Banco Comunal no se ve penalizado con pagos extras, es decir garantía solidaria, que el grupo es mancomunadamente solidario por el reintegro de la cuota: en caso que uno o más socios no logren efectuar con el pago de la misma, el grupo debe reconocer saldando la deuda. Por ello, el Banco Comunal debe contar con una caja de emergencia, creada.

Materiales y Métodos

La modalidad de la investigación se desarrolló de forma descriptiva y de campo, cuantitativa y cualitativa, es decir de enfoque mixto. Para el estudio se selecciona una muestra a conveniencia por no existir una base de datos detallada de los negocios y lugares donde se encuentran éstos, En una primera fase se utilizó la técnica de la encuesta, la herramienta utilizada fue el cuestionario, en el que se formularon ocho preguntas de forma cerrada. La segunda fase se usó como técnica para la recolección

de la información a la entrevista, a través de un guion de cinco preguntas abiertas, proporcionando el investigador la información necesaria e importante para el desarrollo del presente estudio. El entrevistado es un representante agrícola del cantón.

La presente investigación tiene como objetivo analizar la implementación de los bancos comunales como herramienta para los habitantes del cantón y financiamiento de sus actividades y como impulso para la cultura financiera. El análisis se complementa con un muestreo no probabilístico la misma que se muestra continuación. Esta encuesta permite conocer la situación actual de los habitantes del sector y se pueden definir como métodos o herramientas de recolección de datos a cualquier recurso del que el investigador se puede valer para acercarse a los fenómenos que se desea estudiar y así obtener información (Bernal, 2010), en este caso se utilizarán herramientas de recolección tales como la encuesta, entrevista y la observación que sustentan la investigación.

Resultados

Tabla 2

Necesidad de un préstamo

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Adquirir maquinarias	11	37
Mecanizar las tierras	9	30
Potenciar su negocio	3	10
Elaborar canales de riego	7	23
Total	30	100

El 37% de los encuestados tienen necesidad de adquirir maquinarias, el 30% para mecanizar sus tierras, y el 23% para construir canales de riego. En consecuencia, existe una imperiosa necesidad en tener financiamiento para sus actividades agrícolas

Tabla 3
Existencia de una institución financiera

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	0	0
NO	30	100
TOTAL	30	100

En el cantón Salitre no existe un mercado financiero tradicional para obtener crédito para sus actividades de los habitantes.

Tabla 4
Lugar de transacciones bancarias

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
DAULE	10	33
GUAYAQUIL	20	67
TOTAL	30	100

La mayoría de las operaciones bancarias las realizan en Guayaquil, que corresponden al 67% de los encuestados.

Tabla 5
Necesidad de una institución financiera en este cantón

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	25	83
NO	5	17
TOTAL	30	100

El 83% de los encuestados consideran necesario la presencia de una institución financiera.

Tabla 6

Donde guarda sus ahorros

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
BANCO	10	33
CASA	20	67
TOTAL	30	100

El 67% de los encuestados guarda sus ahorros en la casa, es decir, que la mayoría no tiene una cultura financiera

Tabla 7

Existencia de lugar de intercambio de productos

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	23	77
NO	7	23
TOTAL	30	100

El 77% de los encuestados le gustaría que exista un área de intercambio para asegurar sus productos que cosechan.

Tabla 8

Conocimiento sobre la banca comunal

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	25	83
NO	5	17
TOTAL	30	100

El 83% de los encuestados desconocen el concepto de banca comunal y sus beneficios.

Tabla 9

Necesidad de opciones de crédito en el cantón Salitre.

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	24	80
NO	6	20
TOTAL	30	100

El 80% de los encuestados consideran que deberían existir muchas opciones de crédito.

Los resultados de la entrevista realizada demuestra que los habitantes del cantón Salitre, tienen la predisposición de realizar cualquier actividad lícita para mantener a su familia, a pesar de tener un ingreso diario de 6 a 8 dólares, pero una de las barreras es no tener acceso a financiamiento para que sus negocios prosperen, ya que no existe una capacitación que dé a conocer los beneficios del sistema financiero, es más de sus emprendimientos generan productos muchas veces se dañan ya que no existe un proceso de comercialización, que ayudaría a tener mayores ingresos y por ende la banca debería darle mayor importancia a este segmento para direccionarlos en cuanto hacer crecer sus ahorros.

Discusión

La importancia de la figura del banco comunitario está experimentando un ligero auge en muchas zonas del mundo y adecuada en sectores rurales donde no existe la banca tradicional, más aun puntos estratégicos suficientes que permitan satisfacer las necesidades del campesino para crear la necesidad de involucrarse en los créditos que otorga el banco comunitario encaminándolo a una cultura financiera que ayudaría al desarrollo económico del cantón de este importantísimo sector estratégico de la provincia del Guayas, el cantón Salitre, que no solo podría ser la agricultura sino el

sector turísticos de gran interés, como ingreso económico adicional y complementario para contribuir al fortalecimiento de la economía local. La fundación Hogar de Cristo, es un claro ejemplo exitoso de banca comunal, es necesario mantener en este proceso involucrado no solamente a los agentes deficitarios, sino también a las autoridades principales del cantón y la comunidad misma, ya que los resultados de los instrumentos de la investigación nos demuestran un escenario de una población excluida por las finanzas convencionales, ya que este es un campo de permanente construcción porque la banca comunitaria ha sido ubicada dentro del amplio universo de prácticas de las finanzas populares y solidaria.

Conclusión

Cabe destacar que una de las prioridades en las políticas económicas de nuestro país y en los objetivos al desarrollo debe ser la reducción de la pobreza, la agricultura en el siglo XXI se enfrenta a múltiples retos: tiene que producir más alimentos a fin de alimentar a una población creciente, la contribución de la agricultura a la reducción del hambre no sólo consiste en la producción de alimentos, sino también en la creación de empleo, la generación de ingresos, el mundo rural puede convertirse en una fuente inagotable de recursos económicos y al mismo tiempo en un medio para el desarrollo de una economía que se ha visto afectada en los últimos tiempos como es la de nuestro país. La banca comunal es una herramienta para el desarrollo de este sector, se debe mantener presente el enfoque comunal y propiciar espacios para involucrar a los líderes, al pastor, y al párroco del sector, y un aporte muy activo sería la comunidad universitaria a través de los trabajos de vinculación con la comunidad que contribuirán para socializar las capacitaciones, concientizar y crear compromiso por parte de los emprendedores, para que estos puedan apreciar la importancia de las capacitaciones. Los resultados de la investigación nos demuestran que este importante sector tiene una comunidad emprendedora y con aspiraciones de contar con nuevos ingresos para desarrollar nuevas fuentes de empleo.

Esta propuesta creará nuevas fuentes de trabajo y desarrollarán la economía del sector para cubrir sus primeras necesidades. La insuficiencia y aspiración de contar con un ingreso y autoempleo para la familia, es la importante motivación que tienen los

agricultores para agruparse, garantizarse mutuamente y montar o mejorar sus pequeños emprendimientos económicos.

Referencias

Alburquerque, F. (1997). *Desarrollo Económico local y distribución del progreso técnico*. Santiago de Chile: Publicación de las Naciones Unidas.

Alburquerque, F. (julio de 2004). *flacsoandes.edu.ec*. Obtenido de <http://www.delalburquerque.es>

Alejandra, R. (jueves 29 de septiembre de 2011). *Estrategia de precios*. Obtenido de Trueque en Argentina en época de crisis: <http://alejarojasprecios.blogspot.com/>

Banco Central del Ecuador. (2013). *Principales Indicadores del Mercado Laboral*. Quito: Dirección de estadísticas económicas.

Bernal, C. A. (2010). *Metodología de la Investigación*. Colombia: Pearson.

Buchelli, F. J., & Román Ferran, J. C. (2004). *La situación, Tendencias y posibilidades de las microfinanzas*. Quito: Abya Yala.

CEPAL. (2016). Obtenido de <https://www.cepal.org>

CEPAL. (2016). *Estudio Económico de América Latina y el Caribe*. Obtenido de DOCUMENTO INFORMATIVO: <http://www.iri.edu.ar/wp-content/uploads/2016/08/a-2016-econo-d-cepalEEAgenda2030.pdf>

Cooperativa San José. (2014). Obtenido de https://www.coopsanjose.fin.ec/?page_id=6291

EL TELÉGRAFO. (07 de ABRIL de 2016). La pobreza en la población rural . *LA NOTICIA*.

ENLACES DE INTERES. (2017). *Super intendencia de economía popular y solidaria*. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/>

Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. (2016). ANÁLISIS DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS COMUNITARIAS DEL ECUADOR.

- Finca S.A. (abril de 2017). Obtenido de <http://www.finca.ec/products/finca-comunal/>
- INEC. (2010). *Fascículo Provincial Guayas*. Guayaquil.
- INEC. (marzo de 2017). [ecuadorencifras.gob.ec](http://www.ecuadorencifras.gob.ec). Obtenido de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec>
- Mena, B. (2004). *Microcréditos: un medio efectivo para el alivio de la pobreza*. Buenos Aires, Argentina: Buenos Aires, Argentina.
- Microfinance Centre. (2013). Obtenido de <http://www.rfr.org.ec/ARCHIVOS/ESTUDIODECASOCOOPMUJERESUNIDAS.pd>
- Rivadeneira, L. (21 de Noviembre de 2013). Los bancos comunales en el Ecuador. *Ecuador universitario.com*.
- Romero, A. (2002). Globalización y Pobreza. En A. Romero, *Globalización y Pobreza* (pág. 87). Pasto: Unariño.
- Rossmeyssl, B. (2005). El Trueque en Argentina – ¿Estrategia eficiente en tiempos de crisis? *Observatorio de la economía latinoamericana*. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ar/2005/br-trueque.htm>
- SELAVIP. (2015). *Fundacion Selavip*. Obtenido de Fundacion Selavip: <http://www.selavip.org/es/fundaci%C3%B3n>
- SENPLADES. (2017). *Secretaría Nacional de Planificación y desarrollo*. Obtenido de <http://www.planificacion.gob.ec/>
- Unidas, N. (2015). *Informe sobre el desarrollo humano*. Washington: Communications Development Incorporated, Washington DC, EE.UU.
- Universidad de Nariño. (2002). En A. Romero, *Globalización y pobreza*. Ediciones Unariño.
- VISTAZO. (1 de MARZO de 2017). Obtenido de La Cepal ubica a Ecuador entre las peores economías de América Latina:

<http://www.ecuavisa.com/articulo/noticias/economia/246186-cepal-ubica-ecuador-entre-peores-economias-america-latina>