

BANCO DE INNOVACIÓN EN LAS ADMINISTRACIONES PÚBLICAS

TÍTULO

Fortalecimiento de las finanzas populares en Azuay y Cañar

INFORMACIÓN INICIAL:

PROBLEMA:

Necesidad de dar servicios financieros alternativos a una población rural sin acceso crediticio a la banca comercial para promover el desarrollo local, captando sus remesas y pequeños ahorros.

SOLUCIÓN GLOBAL:

Creación de un modelo en el cual sectores de la población excluidos de los sistemas financieros convencionales se organizan para ahorrar pequeñas cantidades de dinero e invertirlo en su propio beneficio. Con este capital inician los préstamos que atienden las necesidades de los aportantes-socios. Cuando pagan el préstamo y sus intereses, otro socio se beneficia y así sucesivamente. Los socios y socias se capacitan y luego administran el sistema. Autosostenible, asegura la cadena crediticia necesaria para crear o mejorar sus negocios y lograr ingresos que mejoran la calidad de vida.

TERRITORIO:

Azuay y Cañar, sierra sur de Ecuador

PÚBLICO DESTINATARIO:

Población local, especialmente sectores de la población excluidos de los sistemas financieros convencionales.

ENTIDAD QUE LA HA LLEVADO A CABO:

Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio

DESCRIPCIÓN DE LA POLÍTICA O PROGRAMA:

El proyecto Fortalecimiento de las finanzas populares de Azuay y Cañar, en Ecuador, desarrollado por el Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio (FEPP), fundación privada sin fines de lucro y ecuménica, la Corporación Civil Red de Estructuras Financieras Locales Alternativas del Austro Ecuatoriano (REFLA) y la Cooperativa Codesarrollo Ltda., financiado parcialmente por el Ayuntamiento de Madrid, nació para dar acceso a servicios financieros a personas de muy escasos recursos a fin de dinamizar la economía local de esta zona.

El proyecto se desarrolla en la sierra sur del Ecuador, en un entorno rural pobre, con escaso desarrollo, de economía familiar de subsistencia a partir de actividades agrícolas, pecuarias y artesanales. Su población es principalmente mestiza e indígena sin posibilidad de acceder a servicios financieros dado que, como es ampliamente conocido, no son “sujeto de crédito” para el sistema financiero formal.

Desde los años cincuenta hasta la fecha, buena parte de la población ha migrado fuera del país, en busca de mejores ingresos para ellos y sus familias, que suelen permanecer en el lugar de origen. Con la crisis ecuatoriana de fines de los noventa, la migración se intensificó en esta región, que históricamente ha tenido la mayor migración internacional en el país. Las remesas son hoy la principal fuente de ingreso para muchas familias de estas localidades. De hecho, la tercera parte del total de remesas que recibe el Ecuador tiene por destino Azuay y Cañar.

En este escenario de migración pero también de presencia de organizaciones cooperativas de ahorro y crédito, en 2004 se inició el programa Fortalecimiento de las Finanzas Populares.

Su objetivo es consolidar una propuesta de finanzas populares para contribuir al desarrollo local, teniendo como principal fuente los recursos provenientes de las remesas así como los generados en las propias localidades, es decir los recursos de la comunidad y los beneficiarios. Se busca obtener un provecho social y económico de las remesas a partir del ahorro y su posterior colocación, especialmente en créditos de inversión productiva.

Se trata de un modelo de gestión alternativo e innovador ya que son los sectores de la población excluidos de los sistemas financieros convencionales (banca pública y privada) quienes se organizan para ahorrar pequeñas cantidades de dinero. Ahí inician un proceso de préstamo que atiende las necesidades de los aportantes-socios. Cuando pagan el préstamo y sus intereses, otro socio se beneficia nuevamente de los créditos y así sucesivamente. De esta forma, el monto del fondo va creciendo y se convierte en una “Estructura Financiera Local” (EFLs).

Su éxito se debe en parte a que las EFLs resultan tras un largo proceso de organización comunitaria y se basan en los valores propios del cooperativismo. En términos financieros se entiende que “el crédito es más que un préstamo: es el acto de creer en el otro” y este es uno de los fundamentos de un proyecto de finanzas populares. Nadie deja de pagar por que es dinero de todos.

La mayor parte de los préstamos (60%) se destina a actividades productivas, otra parte va al pago de deudas con *agiotistas*, que son quienes financian normalmente el viaje de los emigrantes (cuyo costo supera los 13 mil dólares con tasas de interés entre el 6 % y 8 % mensual). También dan créditos para educación. Sólo un pequeño porcentaje se destina a bienes de consumo.

Este proyecto gira en torno a las 21 Estructuras Financieras Locales (EFLs) que integran la REFLA, cuya población total a diciembre del 2007 supera las 27 mil personas, el 56% de ellas mujeres. La estrategia de finanzas populares del FEPP articula a más de 270 EFLs en el país y a otras 9 redes regionales (este año se creó desde las propias organizaciones de base y con apoyo del FEPP, la Red Nacional de Finanzas Populares del país RENAFIP).

La nueva Constitución del Ecuador, aprobada por voto popular el 28 de septiembre de 2008 reconoce explícitamente el sistema financiero solidario que esta íntimamente relacionado con ese tema y adicionalmente les asigna un lugar relevante dentro del proceso social del país

OBSTÁCULOS SUPERADOS :

Uno de los mayores problemas que han enfrentado, vinculado precisamente con el área que atienden – cultivos agrícolas -, fue la pérdida de cosechas por las intensas lluvias que azotaron al país. Sin embargo el modelo solidario establecido y el sentido de pertenencia con este modelo ha permitido que familiares o amigos de los campesinos que enfrentaron problemas asuman el pago del crédito, renegociando los plazos.

Pese a estas dificultades fuera del control de las personas han logrado salir adelante. La comunidad y sus socios tienen confianza de sus instituciones financieras, y se apropian de las mismas participando en las decisiones que se adoptan. Lo que se traduce en una mayor responsabilidad del usuario con el pago de sus préstamos. Según se ha observado, los montos de las carteras morosas son menores, y suelen resolverse mediante una extensión del plazo.

IMPACTO:

Se han constituido 21 Estructuras Financieras Locales (EFL) que funcionan de manera eficiente y suman más de 30.000 socios y socias, de los cuales el 55% son mujeres. Hoy ofrecen productos y servicios financieros a comunidades rurales y urbano-marginales. Hay un fomento del ahorro proveniente del capital local y de las remesas. Se ha logrado la transferencia directa de remesas, con la consiguiente disminución de sus costos; los intereses de los préstamos retornan a la comunidad y financian el funcionamiento de estas estructuras.

Esta experiencia ha sido reconocida en los premios de innovación social de la CEPAL en 2008.

DOCUMENTACIÓN DE CONSULTA Y APOYO:

<http://www.eclac.cl/dds/InnovacionSocial/e/proyectos/doc/Proyecto.Finanzas.populares.ecuador.pdf>