

# **FORMAS MICROFINANCIERAS COMUNITARIAS, IDENTIFICACIÓN, TIPIFICACIÓN Y DIAGNÓSTICO PARA DETERMINAR SU ROL COMO ENTES PROVEEDORAS DE SERVICIOS FINANCIEROS**

## **MICROFINANCE COMMUNITY WAYS, IDENTIFICATION, CLASSIFICATION AND DIAGNOSIS TO DETERMINE ITS ROLE AS PROVIDERS OF FINANCIAL SERVICES ENTITIES**

**Alexandra Verduga Pino**

Universidad Técnica de Manabí (Ecuador)

averduga@utm.edu.ec

**Recibido:** 11 Noviembre 2013

**Aprobado:** 02 Diciembre 2013

### **RESUMEN:**

El objetivo de este trabajo de investigación ha sido identificar, tipificar y diagnosticar las distintas FMC (formas microfinancieras comunitarias), existentes en los cantones de Portoviejo, Montecristi y Jipijapa para determinar su rol como entes proveedoras de servicios microfinancieros, la utilización de la metodología de Evaluación Rural Participativa, ERP fue la herramienta de apoyo que discurre algunas técnicas que tienen como objetivo involucrar a los grupos (comunidades) en el proceso de investigación, programación y evaluación. Se realiza un mapeo por cantón, se logra una completa base de datos Excel con toda la información levantada en las 75 comunidades generada con la implementación de 400 encuestas aplicada a directivos de cada una de las FMC identificadas. La información se organizó en 27 reportes, entre ellos la tipificación de las diferentes FMC, detallando su origen, su rol, su dinámica social de funcionamiento, las acciones financieras, mecanismos y metodología de manejo de dinero. En conclusión se identifican 50 FMC en Portoviejo, 111 FMC en Montecristi y 56 FMC en Jipijapa.

### **PALABRAS CLAVE:**

Formas micro financieras comunitarias

### **ABSTRACT:**

The aim of this research has been identifying, classifying and diagnosing various FMC (microfinance community - forms), existing in Portoviejo, Montecristi, and Jipijapa cities to determine their role as providers of microfinance services entities, the use of PRA methodology, ERP support tool was running some techniques that aim to engage groups (communities) in the process of research, planning and evaluation. Mapping is performed by city, achieved a complete Excel database with all the information gathered in the 75 communities generated by implementing 400 surveys applied to managers of each of the identified FMC. The information is organized in 27 reports,

including the definition of the various FMC, detailing their origin, their role, their social dynamics operating, financial actions, mechanisms and money management methodology. In conclusion, there are 50 FMC identified in Portoviejo, 111 in Montecristi, and 56 in Jipijapa.

### **KEY WORDS:**

Forms microfinance community

### **INTRODUCCION:**

Este trabajo es producto de la investigación de las Formas Microfinancieras Comunitarias, encontradas en los cantones de Portoviejo, Montecristi y Jipijapa para determinar su rol como entes proveedoras de servicios microfinancieros, e integrarse a la unidad productiva familiar de colectivos vulnerables del área rural. En palabras de Muhammad Yunus: *“toda persona posee un enorme potencial y puede influir en la vida de los otros, en comunidades y naciones, a lo largo de su existencia y también más allá. Eliminar la pobreza del planeta es más asunto de voluntad que de medios financieros. Todavía hoy no prestamos suficiente atención a este problema, sin duda porque no estamos involucrados como individuos. No somos pobres.”* Las instituciones participantes son la Universidad Técnica de Manabí, y Plan Internacional, que con la visión en el marco de las microfinanzas abarca un compromiso con la sostenibilidad financiera y la focalización para llegar a los más necesitados mediante socios estratégicos que provean servicios financieros y no financieros con desempeño social y contribuir a la implementación de políticas públicas, de mecanismos de exigibilidad y de servicios en relación a los derechos de supervivencia: a la salud, a la vida, a la convivencia familiar, a condiciones socioeconómicas favorables al bienestar. Sin embargo, la realidad es diferente, en las comunidades se encontraron trabajando de manera más empírica que formal las siguientes “FMC”: Cajas de Ahorros, Bancos Comunales, Cooperativas, Fondos Mortuorios, Asociaciones, Cuadros/Bingos, Comités, Operadores Microfinancieros, Instituciones de Servicios/otros. Bajo estos parámetros debe diseñarse el producto o los productos requeridos para estos segmentos poblacionales, además debe basarse en la información de la investigación, identificación, tipificación y diagnóstico de la formas microfinancieras comunitarias FMC, mismas que contiene formas propias de la dinámica económica rural bajo las diferentes metodologías mencionadas, mas sin embargo es de vital importancia incluir la necesidad y el requerimiento de capacitación y fortalecimiento que poseen estos grupos en temas Administrativos Contables - Financieros, Asociativos, de control y registros, informático, técnicas de producción, toma de decisiones, herramientas de comercializaron y distribución; estos elementos no deben desconocerlos y menos excluirlos la institución o las instituciones que decidan profundizarse en segmentos de población vulnerables cuyo componente plus de crédito trabaje los temas señalados. La información de las Formas Microfinancieras Comunitarias (FMC) y las necesidades de Fortalecimiento se encuentran en documentos físicos originales, informe ejecutivo que alimenta la tabulación y sistematización de la aplicación web que reposa como respaldo en las instalaciones de Plan Internacional y la Universidad Técnica de Manabí.

Lo que propició espacios de concertación institucional en doble vía, donde se han buscado puntos de acuerdos como visión, misión, principios, enfoques, ejes de trabajos básicos y transversales, ubicación geográfica, población meta, objetivos comunes, entre otros, siendo estos aspectos determinantes para la formulación de una alianza estratégica, que permita enmarcar una relación de sinergia (unión, cooperación y energía) entre las instituciones de apoyo (Plan Internacional y Universidad Técnica de Manabí) que permita el diseño, la creación e implementación de productos financieros y no financieros que beneficien la dinámica económica y el fortalecimiento de las capacidades de las familias del área rural.

El objetivo fue identificar, tipificar y diagnosticar las FMC, y con estos resultados, insertar en la comunidades temas de transferencias de conocimientos y metodologías a través de la Universidad Técnica de Manabí, con su gran potencial de recursos humanos y técnicos (docentes y estudiantes de los últimos semestres) quienes vinculados a Plan Internacional a través de un convenio específico contribuyan capacitando en temas de manejo gerencial a los grupos vulnerables de la comunidades rural de Manabí. Una forma de inserción de estas temáticas es la revisión de la ley nacional de microfinanzas, filosofía de la industria de la misma, y otras teorías, otras metodologías como prácticas actuales del mundo, de la banca grammen y también con la contribución de una consultoría técnica especializada en estos temas que ha sido la encargada compilar, diseñar guías de facilitador y participantes para los procesos de capacitación, logrando desarrollar de habilidades y destrezas en estudiantes orientados a impartir a estos grupos temas Administrativos Contables - Financieros, Asociativos, de control y registros, informático, técnicas de producción, toma de decisiones, herramientas de comercialización y distribución, los mismo que persiguen inteligenciar a los grupos vulnerables aprendizajes prácticos para que a través del conocimiento logren enfrentar su situación económica, así como el aprovechamiento de las oportunidades en los entornos a través del acceso a servicios microfinancieros (crédito, ahorros, seguros, remesas) para que las familias rurales puedan vivir con dignidad y puedan gozar de bienestar. Plan internacional, desde la PU Manabí Sur, con su equipo técnico y humano, promocionó métodos efectivos para la integración de programas y vinculaciones en áreas tales como Salud, Educación, *Servicios de Desarrollo Empresarial*, Agua y Saneamiento y otros programas. Una fuerte relación será establecida con programas de Educación para promover alfabetización financiera, capacitación en destrezas para la vida y desarrollo, capacitación vocacional, educación integral.

Finalmente se fomentó la integración de la educación dentro de reuniones regulares de los grupos, de crédito y ahorro, en tópicos tales como destrezas de negociación, el programa de *microfinanzas* en Ecuador, se concibe dentro de los esfuerzos de aportar al desarrollo humano de las personas y de las microfinanzas, siendo estas un componente clave de la estrategia programática para incrementar la seguridad económica de las familias y en algún momento se invierta en sistemas sostenibles que provean acceso universal a una variedad flexible de servicios financieros a la comunidades rurales. La investigación inicia con la planificación y organización de actividades, el mapeo por cantón y comunidad. (Anexo1), Se generaron 27 reportes (Anexo2), se realizó la

tipificación de las diferentes FMC detallando el origen, su rol, su dinámica social de funcionamiento, las acciones financieras, mecanismos y metodologías de manejo del dinero, que se resume en cada uno de los reportes adjuntos (Anexo 4).

## **METODOLOGÍA:**

Para este trabajo de investigación se considero la metodología de Evaluación Rural Participativa, ERP que considera algunas técnicas que tienen como objetivo involucrar a los grupos (comunidades) en el proceso de investigación, programación y evaluación. Constituye un enfoque participativo con un marco metodológico para obtener, evaluar y analizar, en un periodo corto, información relevante sobre las realidades rurales. Se utilizó también herramientas metodológicas de planificación estratégica como el análisis FODA especialmente en las reuniones grupales con la participación de los técnicos del proyecto PLAN, dirigentes de las comunidades y grupos focales con los beneficiarios de base. Se realizó reunión de las 75 comunidades representadas por 2 miembros de cada comunidad en los tres cantones motivo de la investigación. Se dedicó un día para cada cantón lo que implicaría recibir a 50 participantes que divididos en 5 grupos focales de diez personas atenderían un taller de investigación en aplicación de la metodología ERP. Cada grupo focal observó y recogió la información proporcionada por los participantes en sus intervenciones en los mapas parlantes y demás herramientas. La información obtenida se cotejó y añadió a la base de datos y se realizó previamente un taller de capacitación sobre los elementos esenciales de la metodología y técnicas de ERP dirigido a los técnicos y estudiantes participantes en el proyecto. En un segundo paso se implementó la encuesta dirigida a los dirigentes y representantes de las FMC que han sido previamente identificadas en los procesos señalados anteriormente. La encuesta indagó 8 aspectos y factores principales: 1.- Información General (IG): nombre, Fecha y años de creación, ubicación, tipo de organización.; 2.- Gobernabilidad (G): propiedad, toma de decisiones, planificación, dirección y gerencia, personal.; 3.- Información (I): Sistema de información gerencial, comunicación con socios o clientes, calidad de datos y cifras.; 4.- Riesgo (R): gestión de riesgo, procesos y control interno, auditoría, informes.; 5.- Actividades (A): productos y servicios, manejo de cartera, cobertura de créditos, crédito en riesgo.; 6.- Financiamiento (F): estrategia de financiamiento, manejo de liquidez, procedencia de fondos, riesgo de liquidez.; 7.- Eficiencia y rentabilidad (E): productividad operacional, tasa de interés, tasa de autosuficiencia, gastos operacionales.; 8.- Indicadores sociales (IS): selección de clientes (llegar a la clientela meta), satisfacción de clientes (satisfacer necesidades de clientela meta), superación de clientes (cambios en la vida de los clientes). Todos estos factores se midieron a través de índices y escalas que permitieron facilidad en la recopilación de información y posterior tabulación de la misma y así lograr eficiencia en la obtención de los resultados esperados.

### POBLACIÓN Y MUESTRA:

La población la constituyen cuatrocientos líderes comunitarios de 75 comunidades, distribuidas en los 3 cantones de la provincia de Manabí-Ecuador.

COMUNIDADES FMC	FMC	%	MUESTRA COMUNIDADES
PORTOVIEJO	233	58	50
MONTECRISTI	111	28	16
JIPIJAPA	56	14	9
<b>TOTAL</b>	<b>400</b>	<b>100</b>	<b>75</b>

### RESULTADOS:

Los Resultados de la investigación se orientan a la información acopiada, cuadrada, tabulada y representada en gráficos estadísticos de las encuestas aplicadas a los y las líderes comunitarios.

**TABLA N° 1**

**Identificación de las “FMC”** Formas microfinancieras comunitarias. En el cantón Portoviejo se identificaron 233 FMC, en el cantón Montecristi 111 y en el cantón de Jipijapa 56, es importante resaltar que en las comunidades en la que más FMC se identificaron fueron en el Cantón Montecristi en las comunidades Bajos del Pechiche, Bajos de la Palma, Quimís y la Pila, como explica el siguiente cuadro:

# TOTAL DE SOCIOS DE MANABI SUR	
JIPIJAPA	56
MONTECRISTI	111
PORTOVIEJO	233
<b>TOTAL</b>	<b>400</b>

**FUENTE:** Consultoría Internacional – Plan Internacional - Universidad Técnica de Manabí

**TABLA N° 2**

**Tipificación de las “FMC”** Formas microfinancieras comunitarias. En el documento diagnóstico, el total de la muestra es de cuatrocientas, las cuales son Cajas de Ahorros, Banco comunales, Cooperativas, Fondos Mortuorios, Asociaciones, Cuadros, Bingos, Comités, Operadoras microfinancieras y de servicios, en esta última se tipifican las juntas de agua que son comunes en la zona sur de la provincia de Manabí.

<b>Tipificación FMC</b>	<b>Cantidad</b>
Caja de Ahorro	51
Banco Comunal	40
Cooperativas	2
Fondos Mortuorios	52
Asociaciones	136
Cuadro/Bingo	48
Comité	50
Operadoras Microfinancieras	1
De Servicios/Otros	20
	400

**FUENTE:** Consultoría Internacional - Plan Internacional - Universidad Técnica de Manabí

Es importante indicar que para lograr una tipificación técnica de 9 Tipos de FMC , se tuvo que parametrizar:
a. Alrededor de 68 nombres empíricos que aparecieron de las 400 “FMC” encuestadas.
b. El Mayor porcentajes corresponde a Asociaciones Comunitarias con 34%
c. Le sigue en su orden los Fondos Mortuorios con un 13%,
d. Seguidos muy de cerca por las Cajas de Ahorros un 12,75%
e. En ese orden siguen los Comités Comunitarios un 12,50%
f. Los cuadros/bingos toman la posición # 5 con un 12%
g. Los Bancos Comunales tienen el orden 6 con un 10%
h. FMC de Servicios/otros, obtienen en este análisis un 5%
i. Las Cooperativas el 0,50% y las Operadoras M, el 0,25%

**TABLA N° 3**

**Diagnostico de las “FMC”** Formas microfinancieras comunitarias. En el documento diagnóstico, se logró cuantificar el número de socios de las 400 FMC, arrojando las siguientes cifras por cantón: Portoviejo con 15.780 socios, Montecristi con 9991 socios y Jipijapa con 2399 socios sumando un total de 28170 socios de la Formas microfinancieras comunitarias (Cajas de Ahorros, Banco comunales, Cooperativas, Fondos Mortuorios, Asociaciones, Cuadros, Bingos, Comités, Operadoras microfinancieras y de servicios/otros) en las setenta y cinco comunidades encuestadas en la zona sur de la provincia de Manabí.

<b># TOTAL DE SOCIOS DE JIPIJAPA</b>	
HOMBRES	1254
MUJERES	1144
OTROS	1
<b>TOTAL</b>	<b>2399</b>
<b># TOTAL DE SOCIOS DE MONTECRISTI</b>	
HOMBRES	6238
MUJERES	3737
OTROS	16
<b>TOTAL</b>	<b>9991</b>
<b># TOTAL DE SOCIOS DE PORTOVIEJO</b>	
HOMBRES	7622
MUJERES	7707
OTROS	451
<b>TOTAL</b>	<b>15780</b>

**FUENTE:** Consultoría Internacional – Plan Internacional – Universidad Técnica de Manabí

TABLA N° 4

La tabla indica las comunidades encuestadas, la localidad, la cantidad de FMC activas y el porcentaje correspondientes.

**Diagnóstico de las “FMC” COMUNIDADES ENCUESTADAS EN PORTOVIEJO**

<b>COD.</b>	<b>NOMBRE</b>	<b>CANTÓN</b>	<b>NUM-FMC</b>	<b>PORCENTAJE</b>
1	El Tillo	Portoviejo	12	3
2	Cajones de Bijahual	Portoviejo	2	0.5
3	Canales	Portoviejo	5	1.25
4	Pimpiguasí	Portoviejo	4	1
5	Arriaga	Portoviejo	1	0.25
6	La Encantada	Portoviejo	4	1
7	Juan Dama	Portoviejo	4	1
8	Chirijo	Portoviejo	11	2.75
9	La Balza	Portoviejo	4	1
10	San Gabriel	Portoviejo	6	1.5
11	El Mate	Portoviejo	4	1
12	La Cienega	Portoviejo	1	0.25
13	San Bartolo	Portoviejo	6	1.5
14	Cruz Alta Miguelillo	Portoviejo	3	0.75
15	Cascabel	Portoviejo	5	1.25
16	Agua Blanca	Portoviejo	3	0.75
17	Balzar	Portoviejo	2	0.5
18	El Tigre	Portoviejo	3	0.75
19	Naranjal	Portoviejo	2	0.5
20	El Jobo	Portoviejo	6	1.5
21	Jesús María	Portoviejo	3	0.75
22	San Antonio	Portoviejo	3	0.75
23	La Mocerita	Portoviejo	3	0.75
24	Quebrada de Alajuela	Portoviejo	4	1
25	Quebrada de Guillen	Portoviejo	7	1.75
26	Higuerón Adentro	Portoviejo	9	2.25
27	El Guayabo	Portoviejo	6	1.5
28	El Pechiche	Portoviejo	7	1.75
29	El Corozo	Portoviejo	2	0.5
30	Correagua	Portoviejo	5	1.25

<b>31</b>	<b>El zapote</b>	<b>Portoviejo</b>	<b>3</b>	<b>0.75</b>
<b>32</b>	<b>La Sequita</b>	<b>Portoviejo</b>	<b>6</b>	<b>1.5</b>
<b>33</b>	<b>San Silvestre</b>	<b>Portoviejo</b>	<b>6</b>	<b>1.5</b>
<b>34</b>	<b>Las Chacras</b>	<b>Portoviejo</b>	<b>5</b>	<b>1.25</b>
<b>35</b>	<b>La Balsita</b>	<b>Portoviejo</b>	<b>5</b>	<b>1.25</b>
<b>36</b>	<b>San Francisco</b>	<b>Portoviejo</b>	<b>9</b>	<b>2.25</b>
<b>37</b>	<b>San José</b>	<b>Portoviejo</b>	<b>6</b>	<b>1.5</b>
<b>38</b>	<b>Pachinche Afuera</b>	<b>Portoviejo</b>	<b>8</b>	<b>2</b>
<b>39</b>	<b>Estancia Vieja</b>	<b>Portoviejo</b>	<b>10</b>	<b>2.5</b>
<b>40</b>	<b>Pepa de Uso</b>	<b>Portoviejo</b>	<b>1</b>	<b>0.25</b>
<b>41</b>	<b>San Pedro de Rio de Oro</b>	<b>Portoviejo</b>	<b>3</b>	<b>0.75</b>
<b>42</b>	<b>San Andrés</b>	<b>Portoviejo</b>	<b>1</b>	<b>0.25</b>
<b>43</b>	<b>Milagro</b>	<b>Portoviejo</b>	<b>5</b>	<b>1.25</b>
<b>44</b>	<b>Miraflores</b>	<b>Portoviejo</b>	<b>5</b>	<b>1.25</b>
<b>45</b>	<b>Higuerón Afuera</b>	<b>Portoviejo</b>	<b>5</b>	<b>1.25</b>
<b>46</b>	<b>Estancia Vieja Derecha</b>	<b>Portoviejo</b>	<b>2</b>	<b>0.5</b>
<b>47</b>	<b>El Pollo</b>	<b>Portoviejo</b>	<b>6</b>	<b>1.5</b>
<b>48</b>	<b>Mapasingue</b>	<b>Portoviejo</b>	<b>7</b>	<b>1.75</b>
<b>49</b>	<b>Rio Cana</b>	<b>Montecristi</b>	<b>5</b>	<b>1.25</b>
<b>50</b>	<b>Bajos de la Palma</b>	<b>Montecristi</b>	<b>19</b>	<b>4.75</b>
<b>51</b>	<b>Toalla Grande</b>	<b>Montecristi</b>	<b>2</b>	<b>0.5</b>
<b>52</b>	<b>Manantiales</b>	<b>Montecristi</b>	<b>1</b>	<b>0.25</b>
<b>53</b>	<b>La Sequita-Montecristi</b>	<b>Montecristi</b>	<b>9</b>	<b>2.25</b>
<b>54</b>	<b>Pile</b>	<b>Montecristi</b>	<b>7</b>	<b>1.75</b>
<b>55</b>	<b>Los Bajos de Afuera</b>	<b>Montecristi</b>	<b>7</b>	<b>1.75</b>
<b>56</b>	<b>Rio Bravo</b>	<b>Montecristi</b>	<b>2</b>	<b>0.5</b>
<b>57</b>	<b>Toalla Chica</b>	<b>Montecristi</b>	<b>1</b>	<b>0.25</b>
<b>58</b>	<b>Simón Bolívar</b>	<b>Montecristi</b>	<b>5</b>	<b>1.25</b>
<b>59</b>	<b>Pozos de la Sabana</b>	<b>Montecristi</b>	<b>3</b>	<b>0.75</b>
<b>60</b>	<b>Eloy Alfaro</b>	<b>Montecristi</b>	<b>8</b>	<b>2</b>
<b>61</b>	<b>Fronterizo</b>	<b>Montecristi</b>	<b>7</b>	<b>1.75</b>
<b>62</b>	<b>Las Lagunas</b>	<b>Montecristi</b>	<b>2</b>	<b>0.5</b>
<b>63</b>	<b>Bajos del Pechiche</b>	<b>Montecristi</b>	<b>21</b>	<b>5.25</b>
<b>64</b>	<b>Mocoral</b>	<b>Jipijapa</b>	<b>3</b>	<b>0.75</b>
<b>65</b>	<b>La Unión</b>	<b>Jipijapa</b>	<b>14</b>	<b>3.5</b>
<b>66</b>	<b>Cantagallo</b>	<b>Jipijapa</b>	<b>3</b>	<b>0.75</b>

67	San José	Jipijapa	1	0.25
68	Cerrito de la Asunción	Jipijapa	4	1
69	Quimís	Jipijapa	10	2.5
70	América	Jipijapa	8	2
71	El Paraíso	Jipijapa	4	1
72	El Chade	Jipijapa	4	1
73	El Cady	Portoviejo	9	2.25
74	El Gramal	Portoviejo	1	0.25
75	La Pila	Montecristi	10	2.5

FUENTE: Consultoría Internacional – Plan Internacional - Universidad Técnica de Manabí

### CONCLUSIÓN:

Dentro de la diversidad de organizaciones que existen al interior de las comunidades, se han identificado Cajas de Ahorros, Bancos Comunales, Cooperativas, Fondos Mortuorios, Asociaciones, Cuadros/Bingos, Comités, Operadores Microfinancieros, Instituciones de Servicios/otros.

A las cuales se define en este estudio como –FMC-formas microfinancieras comunitarias, que representan en unos casos más que otros, alternativas financieras que

Total Cajas	51
Total Banco Comunal	40
Total Cooperativa	2
Total Fondo Mortuorio	52
Total Asociaciones	136
Total Cuadros/Bingos	48
Total Comite	50
Total Operadores Microfinancieros	1
Total De servicios/Otros	20
TOTALES	400

permiten que las familias rurales puedan acceder a un servicio financiero en su propia comunidad y bajo sus propios reglamentos asociativos, El interés de realizar esta identificación, tipificación y diagnóstico de este tipo de organizaciones y analizar la viabilidad o

no, es el de realizar un fortalecimiento para que estas instituciones puedan cumplir de mejor manera su rol de proveedores de servicios financieros comunitarios. Luego de esta investigación se concibe que sean las mismas organizaciones las que puedan expresar sus intereses, potencialidades, visiones, disponibilidades para el fortalecimiento, tomando en cuenta los resultados que arrojó la encuesta. El grado de cumplimiento del objetivos general se ha dado de acuerdo a los siguientes objetivos específicos: a) Se realizó el mapeo por comunidad de las FMC, b) Se generó una completa base de datos en Excel de toda la información levantada de las FMC, c) Se aplicó la encuesta a directivos de cada una de las FMC identificadas, d) Se las tipificó y se analizó su origen, su rol, su dinámica social de funcionamiento, las acciones financieras, mecanismos y metodologías de manejo del dinero, diferenciados por género

y edad, e) Se obtuvo un diagnóstico con información detallada del número de socios de las organizaciones, funcionamiento así como de las necesidades de fortalecimiento, f) Se recopiló imágenes y testimonios que reflejan el tipo de servicio social y financiero que están realizando las FMC en las comunidades y sus entornos. La metodología aplicada fue versátil y tuvo un exitoso desarrollo a través de talleres y reuniones de trabajo, se trabajó con técnicos de la Unidad de Programas Manabí Sur y 2 Profesores, 2 egresadas, 2 Estudiantes y un profesor de la Facultad de Ciencias Informáticas de la UTM, 1 Director y 2 técnicos del Departamento de Vinculación y Extensión Universitaria de la UTM y un promedio de 36 estudiantes del Sexto Semestre de la Carrera de Administración de Empresas de la Universidad Técnica de Manabí.

## **DISCUSIÓN:**

Luego de este proceso de investigación y estar inteligenciados de los resultados que arrojó la encuesta realizada en el territorio, se validó ideas y reflexiones con Colmenares, José Luis. (2006) Bancos comunitarios: una oportunidad para el aprendizaje y la autonomía social que dice *De la misma manera que muchos otros programas que se iniciaron en los ochenta, este programa fue creado como un experimento en el área de microfinanzas, basado en el modelo de Finca, Bancos Comunitarios, gradualmente se adoptó el contexto guatemalteco, que CARE, realizó también estudios de casos en Micro finanzas, proyecto de Banco comunales de CARE, Guatemala...* esto se da porque una vez que un sistema colapsa y los agentes económicos pierden su dinero, es muy difícil que la gente vuelva a confiar y desde las mismas comunidades nace la opción microfinanciera quienes trabajan con criterio de capital accionario como forma de captar recursos financieros de sus miembros y las formas de garantías son flexibles y solo se requiere de un garante y del número de certificados adquiridos por el solicitante del financiamiento. En todos estos procesos es recomendable crear el componente de capacitación y fortalecimiento de las instituciones microfinancieras de las 75 comunidades, con la finalidad de potenciar las capacidades emprendedoras de la población que desarrolla actividades microempresariales, de micronegocios, de autoempleo, asociaciones productivas y empresas de economía social y solidaria, en las áreas rurales y urbano-marginales; Apoyar el fortalecimiento técnico, financiero y del talento humano de las FMC; y por tanto, Fomentar el desarrollo de servicios financieros y no financieros a partir de las formas de microfinanzas identificadas. Es imperioso coordinar acciones que permitan mayor operatividad y la profundización ágil, eficiente, de quienes tienen la responsabilidad de estar en contacto en el día a día con los líderes de las FMC, para que puedan operar con conocimientos básicos y busquen opciones para acceder al apoyo de la red microfinanciera. Para esto se recomienda estudiar la posibilidad de que un técnico maneje específicamente el área de Microfinanzas. Es importante invitar a instituciones financieras que puedan potencialmente ser el socio estratégico que en algún momento puedan atender a las comunidades con un producto financiero a fin a sus necesidades. Se recomienda que los docentes de la carrera de Administración de Empresas de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de la Universidad Técnica de Manabí, se apropien de las temáticas relacionadas a microfinanzas y con ello las autoridades competentes las

incluyan en el currículo académico para impartirlas a los estudiantes en los cursos correspondiente y luego contar con profesionales que se interesen trabajar en sectores vulnerables que tengan un impacto directo en microfinanzas sostenibles enfocadas a los pobres que las practican con eficacia pero poca eficiencia por lo que es urgente llegar a ellos con programas de Educación para promover alfabetización financiera, capacitación en destrezas para la vida y desarrollo, capacitación vocacional, educación y capacitación para emprendimientos y así lograr la efectividad de sus formas microfinancieras comunitarias.

## **BIBLIOGRAFÍA:**

Yunus, Muhammad. (2010) Banker to the Poor: Micro-lending and the Battle Against World Poverty, Editor PublicAffairs. ReadHowYouWant.com, Limited, United States

of AmericaColmenares, José Luis. (2006) Bancos comunitarios: una oportunidad para el aprendizaje y la autonomía social. Total Venezuela, Venezuela

Gonzales, María Arcelia – Conde, Carola. (2008) Finanzas populares y desarrollo local, Editor Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo, Facultad de Economía, División de Estudios de Posgrado. México

<http://www.imp-act.org> - Ofrece guía para el diseño y monitoreo de objetivos sociales en los programas de microfinanzas

[http://www./10.16.8.150/policies\\_procedures\\_strategies/partnerships.pdf](http://www./10.16.8.150/policies_procedures_strategies/partnerships.pdf)

<http://www.themix.org> - Organización que provee los siguientes servicios de benchmarking: 1) la publicación del MicroBanking Bulletin 2) reportes solicitados del desempeño financiero 3) servicio de redes

## **AGRADECIMIENTO**

A los equipos de trabajo: Gerente y Técnicos de Plan Internacional, Autoridades Académicas, Docentes y Estudiantes de la Universidad Técnica de Manabí.