"LAS MICROFINANZAS RURALES COMO ALTERNATIVA DE DESARROLLO SOSTENIBLE EN LAS COMUNIDADES DEL CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO AÑO 2004"

Roxana del Carmen Alvarez Acosta[1], Lázaro Sumba Quimí[2]

1 Egresada del Instituto de Ciencias Humanísticas y Económicas ICHE – ESPOL

2 Director de Tesis. Economista con Mención en Gestión Empresarial Especialización Finanzas, Escuela Superior Politécnica del Litoral, 2000, Postgrado ICHE, Universidad de Cien Fuegos – Cuba 2002, Profesor de ESPOL desde 2000.

RESUMEN

El desarrollo de las Microfinanzas en el Ecuador ha sido producto de diversos esfuerzos tanto del sector privado, como del sector público. El otorgamiento de pequeños créditos a sectores de la población tradicionalmente excluidos de la prestación de servicios financieros y que no cuentan con garantías reales (el sector rural – campesino), se ha constituido en uno de los principales obstáculos para su desarrollo. Es por ello que las ONGs, por su alcance y cobertura geográfica, se constituyeron en una importante fuente institucional de crédito, desarrollando su actividad sin estar reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

El tema propuesto, permite plantear y generar alternativas de crédito dirigidas a descentralizar y controlar el desvío del crédito, que ocasionan efectos negativos y la descapitalización de los entes productivos. Además la adopción de tecnologías en microfinanzas apropiadas a las características del sector rural del cantón Riobamba provincia de Chimborazo, constituye el primer y necesario paso que, es complementado con varias acciones de capacitación de los microempresarios rurales en técnicas contables y comerciales básicas.

Es así como en el presente trabajo se va a demostrar cómo se han dado las mejoras en el acceso a servicios financieros de la población del sector rural que normalmente no lo tienen; ampliación de la estructura de financiamiento, así como las modalidades en que pueden instrumentar las operaciones de crédito; la integración de amplios sectores de la población rural al sistema financiero microempresarial, a través de la extensión del ámbito geográfico y demográfico de la oferta crediticia del sistema financiero formal e informal; asegurar el funcionamiento eficiente del sistema financiero para actividades productivas del sector rural, mediante el desarrollo de la industria de la microfinanzas rurales en el Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo.

Atentamente,

Econ. Lázaro Sumba Quimí

SUMMARY

The development of the Microfinances in the Ecuador has been so much product of diverse efforts of the private sector, as of the public sector. The grant of small credits to the traditionally excluded population's of the benefit of financial services sectors an that they don't have real guarantees (the rural sector – peasant), it has been constituted in an important institutional source of credit, developing their activity without being regulated by the Superintendence of Banks and Sure.

The proposed topic allows to outline and to generate alternative of credit directed to decentralize and to control the deviation of the credit that you/they cause negative effects and the decapitalization of the productive entities. Also the adoption of technologies in appropriate micro finances to the characteristics of the rural sector of the canton Riobamba, county of Chimborazo, constitutes the first an necessary step that, it is supplemented with several actions of training of the rural micro managers in basic countable and commercial techniques.

It is as well as presently work will demonstrate how the improvements have been given in the access to the populations of the rural sector financial services that don't usually have it; amplification of the financing structure, as well as the modalities in that you/they can orchestrate the credit operations; through the extension of the geographical an demographic environment of the credit offer of the formal an informal financial system; to assure the efficient operation of the finance system for productive activities of the rural sector, by means of the development of the industry of the rural micro finances in the Canton Riobamba, County of Chimborazo.

INTRODUCCIÓN

El desarrollo de las Microfinanzas en el Ecuador ha sido producto de diversos esfuerzos tanto del sector privado, como del sector público. Entre los primeros, talvez el principal ha sido el desarrollo de tecnologías de crédito adecuadas para el otorgamiento de pequeños créditos a sectores de la población tradicionalmente excluidos de la prestación de servicios financieros y que no necesariamente cuentan con garantías reales, el sector rural - campesino.

Desde mediados de los años ochenta en Ecuador han venido operando Organizaciones No Gubernamentales (ONGs) de asistencia social, financiadas con donaciones de la comunidad internacional para la atención de diferentes sectores de la población de bajos recursos ofreciendo servicios financieros y no financieros, manteniendo el ámbito de operación tanto en el área urbana como rural.

Por la ausencia de oferta crediticia al sector microempresarial por parte de la banca tradicional corporativa, las ONGs por su alcance y cobertura geográfica, se constituyeron en una importante fuente institucional de crédito, desarrollando su actividad sin estar reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, por tanto, no podían captar depósitos del público, factor que se convirtió en el principal obstáculo para su expansión.

El escaso interés de la banca corporativa comercial y del sistema de ahorro y crédito controlado ecuatoriano, respecto de la concesión de créditos en pequeña escala, evidenció la necesidad de ampliar la oferta crediticia a este sector.

CONTENIDO

1. LOS SERVICIOS FINANCIEROS RURALES

1.1. LAS MICROFINANZAS

Durante los años noventa, el sector de las microfinanzas ha experimentado un crecimiento acelerado. Según Microbanking (2002), al 3l de diciembre del 2003 1,967 instituciones de microfinanzas a nivel mundial atendieron más de 50 millones de personas, de las cuales 19 millones pertenecían al estrato pobre.

El sector de las microfinanzas incluye entidades como: las Organizaciones No Gubernamentales (ONG), las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CACs), los Bancos Comunales, las Cajas Solidarias, los Bancos Especializados en microfinanzas y en menor grado, los Bancos Comerciales. En la última década las Instituciones Microfinancieras (IMF) han venido buscando una forma que le permita lograr su sostenibilidad financiera al mismo tiempo que atienden a una población de bajos recursos. En estas situaciones todas ganan, la IMF genera suficiente ingresos a través de los intereses y comisiones percibidas sobre los créditos otorgados, mientras que la población tiene acceso al crédito para financiar sus necesidades productivas y no productivas. Desde esta perspectiva, son las IMF sostenibles quienes tienen una mayor capacidad para contribuir a la lucha contra la pobreza (Schreiner, 1999).

1.2. IMPACTO DE LAS MICROFINANZAS EN LA ECONÓMICA NACIONAL

Casi todos los programas de microfinanciamiento consideran sus servicios como instrumento o insumo para el desarrollo de la microempresa rural o urbano, al lado de otros servicios. La esperanza es transformar a los agricultores o a los participantes en la economía informal urbana, en "microempresarios competitivos", como vía para salir de la pobreza, bajo las nuevas reglas de juego de la economía de mercado.

Sin embargo, vimos que el acceso a recursos productivos, mercados que funcionan, y servicios públicos, es algo problemático en zonas marginadas; y que precisamente son estos factores los que contribuyen al estado de vulnerabilidad y pobreza. Es difícil que el acceso a crédito, aunque importante, pueda resolver por sí solo estos problemas.

2 DIAGNÓSTICO DE LA SITUACIÓN ACTUAL DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS EN EL CANTÓN RIOBAMBA.

2.1. INTERMEDIARIOS FINANCIEROS FORMALES – IFFS

Se puede afirmar que en el cantón Riobamba de la provincia de Chimborazo la intermediación financiera rural de tipo formal coexiste con la intermediación informal. El sistema formal esta compuesto básicamente por el Banco Nacional de Fomento – BNF, Banca Comercial, Corporación Financiera Nacional, Financieras y Cooperativas de Ahorro y Crédito Controladas y No Controladas.

2.2. INTERMEDIARIOS FINANCIEROS INFORMALES - IFIS

El sistema informal esta constituido por Organizaciones No Gubernamentales, comerciantes o proveedores, organismos de desarrollo social del sector público o privado y fomentadores que entregan crédito sin mayores trámites.

Cuadro # 2

Intermediarios Financieros Informales
en el Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo
Junio de 2004

No.	Razón Social
1	Central de Servicios Agrícolas – CESA
2	Comité Ecuatoriano del Fondo Ecuménico de Préstamos – ECLOF
3	Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio - FEPP
4	Centro Andino de Acción Popular – CAAP
5	Proyecto de Desarrollo de los Pueblos Indígenas y Negros del Ecuador – PRODEPINE
6	Ayuda en Acción
7	Islas de Paz
8	La Curia Diocesana de Riobamba
9	Central Ecuatoriana de Acción Social - CEAS
10	Prestamistas informales – CHULQUEROS

Fuente: Seminario de Finanzas Rurales – CFN, 2003
Elaboración: La Autora.

2.3. LAS MICROFINANCIERAS RURALES

- **Cajas Solidarias**: Se definen como entidades privadas que se constituyen con el objetivo de realizar operaciones de intermediación financiera informal en el área rural. Pueden crearse en cualquier lugar del territorio nacional en forma de grupos organizados que deberán llevar la denominación social de "Caja Solidaria".
- **Los Bancos Comunales**: Organizaciones autogestionarias, administradas y controladas por sus propios integrantes, que requiere de una participación muy dinámica de todas los socios, contando además para su funcionamiento con un órgano directivo denominado Comité de Administración; sus integrantes deberán ser no menor a 25 y no mayor a 35 personas (mujeres)."[1]
- **Los Microbancos**: Constituyen sistemas de ahorro y crédito dirigido principalmente a grupos de individuos conformados por hombres y mujeres del sector rural y urbano marginal, con la finalidad de fomentar el desarrollo de actividades económicas en pequeña escala (micronegocios).
- **Las ONG's:** Las ONG's, nacionales e internacionales, que aproximadamente desde los años cincuenta, vienen desarrollando actividades de ayuda social comunitaria en el sector rural y urbano marginal, principalmente orientados al fomento de la producción agrícola, pecuaria, artesanal manufacturera y pequeños negocios.
- **Las Organizaciones Populares - OP's:** se conforman con la finalidad de agrupar a un sector de la población urbana o rural, para conseguir del Estado o Gobiernos Seccionales y ONG's recursos económicos, materiales y tecnológicos que les permitan desarrollar actividades de distinta índole y lograr el mejoramiento de las condiciones de vida en: salud, educación, obras de infraestructura social, etc.

2.4. Clientes de las Microfinancieras

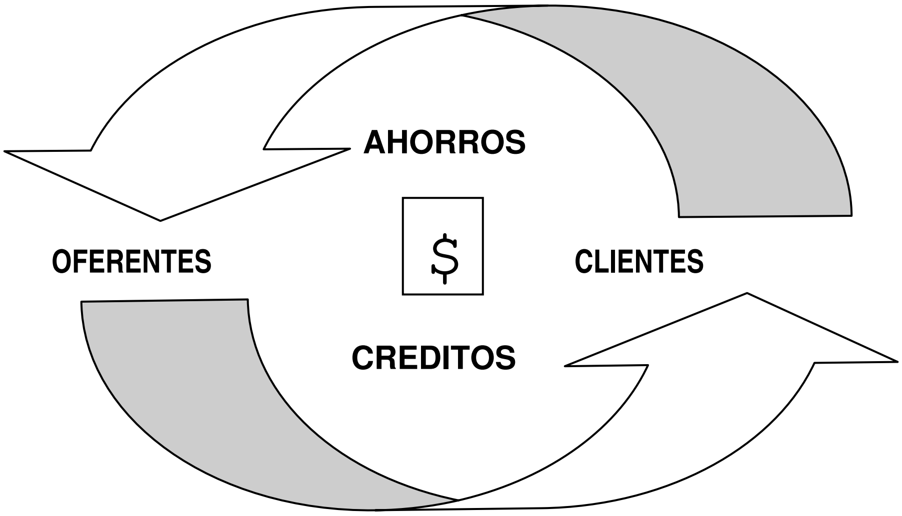
Los principales actores de los mercados microfinancieros son, como en todos los mercados, los clientes y los oferentes de dichos servicios, quienes se relacionan alrededor de productos

[1] Promoción de la Mujer y la Comunidad – PROMUC, 2001.

concretos como ahorros y créditos. Los usuarios son quienes deciden en última instancia sobre la aceptación y evolución del producto financiero..

Gráfico # 1

Actores Principales en las Microfinancieras



Clientes y oferentes tiene, sin embargo, roles cambiantes en esta relación, dependiendo de quien aporta los recursos y asume por tanto un riesgo de pérdida. Cuando se trata de una relación de ahorro, es el cliente quien está prestando. En este caso, el cliente asume un riesgo y lleva por tanto la mayor parte de la decisión sobre donde depositar y en que forma. En el caso de los créditos, son los oferentes quienes llevan la mayor parte de la decisión. En este caso los clientes tienen, no obstante, que tomar importantes decisiones relacionadas con la elección del oferente, los montos a solicitar, las garantías a ofrecer, etc.

2.4.1 Estrategias

Aparte de una gran diversidad de medidas agronómicas para el manejo de los riesgos de producción, las familias rurales diversifican sus fuentes de ingresos y estrategias financieras con el fin de estabilizar e incrementar el volumen de los ingresos disponibles y de lograr una mejor distribución de los mismos en el tiempo. Las estrategias de diversificación dependen de diversas variables, como son:

a. La cantidad y calidad de los recursos disponibles, especialmente de la tierra.
b. La etapa de vida en que se encuentra cada familia.
c. La apreciación de los riesgos en que se incurre con cada emprendimiento.

3. LA RED FINANCIERA RURAL COMO ALTERNATIVA DE DESARROLLO DE LA ECONOMÍA MICROEMPRESARIAL

3.1. ANTECEDENTES

Con el fin de apoyar la gestión de intermediación financiera hacia la población de los sectores rurales y el desarrollo de productos adecuados a la demanda de los clientes de este segmento poblacional, se crea la Red Financiera Rural.

Esta Red esta constituida por varias entidades de servicios financieros que actúan como banca de segundo piso e intermediarias directas, tales como: Corporación Financiera Nacional – CFN; Casa Campesina de Cayambe; Fundación ESPOIR; INSOTEC; COAC SAC AIET; COAC San José Ltda; COAC Jardín Azuayo; ECLOF - Ecuador; Proyecto Salto; Swisscontact; Catholic Relief Service – CRS, Asociación Cristiana de Jóvenes – ACJ; Banco Solidario; Centro de

Educación y Capacitación del Campesino del Azuay – CECCA; Centro Ecuatoriano para la Promoción y Acción de la Mujer - CEPAM; COOPDESARROLLO; Fondo Ecuatoriano Populorium Progressio; Fundación de Desarrollo Cooperativo – FUNDECOOP y COASER.

3.2. OBJETIVOS

a) Promover la creación de pequeñas organizaciones de ahorro y crédito a nivel de las comunidades campesinas con la finalidad de solventar los pequeños requerimientos financieros del sector rural..
b) Examinar el papel del estado y el papel del sector privado, para orientar políticas públicas con las que se puedan promover procesos de profundización financiera.
c) Fortalecer a las Instituciones Microfinancieras para que accedan al mercado con puntos de servicios que le permita proporcionar sus productos al área rural.
d) Implementar sistemas de seguimiento y control continuo, con la finalidad de analizar el desempeño de su gestión y resultados.

3.3 VISIÓN

"Ser líderes en el sistema de intermediación financiera dentro de área rural y urbano – marginal del país, a través de la prestación de servicio acorde a sus necesidades, con personal especializado en su respectiva área de gestión; y, con el propósito de elevar el nivel de vida de los asociados y la comunidad en general".

3.4 ESTRATEGIAS

- Eficiencia: bajos costos de operación, bajos costos de transacciones
- Estabilidad: ausencia de crisis sistémicas
- Sostenibilidad: servicios hoy, servicios mañana
- Cobertura: servicios demandados por segmentos amplios de la población
- Reducción de costos: manejo de liquidez
- Confianza: por el medio de la difusión del sistema de seguridad financiera,
- Capitalización y fortalecimiento financiero; generación de empleo
- Potenciación de capacidades emprendedoras de la población.
- Constituir el Fondo de Microfinanzas Locales para fortalecer el Sistema Cooperativo Rural

3.5. MECANISMOS DE SUPERVISIÓN Y CONTROL

La Red Financiera Rural propone los siguientes lineamientos de supervisión y control:

a) Analizar la actual normativa de la intermediación financiera convencional e identificar los obstáculos para el desarrollo del sistema financiero alternativo propuesto.
b) Proponer a manera de un Proyecto de Ley, un cuerpo normativo adecuado al desarrollo de un sistema financiero alternativo, incluyendo: roles, funciones, atribuciones y obligaciones de: bancos, cooperativas de ahorro y crédito, organizaciones no gubernamentales – ONG's y otras relacionadas que trabajen en crédito y mercados financieros.
c) Diseñar una estructura institucional que permita la operación de un sistema alternativo, incluyendo la presencia de órganos del Estado – Superintendencia de Bancos y Seguros.

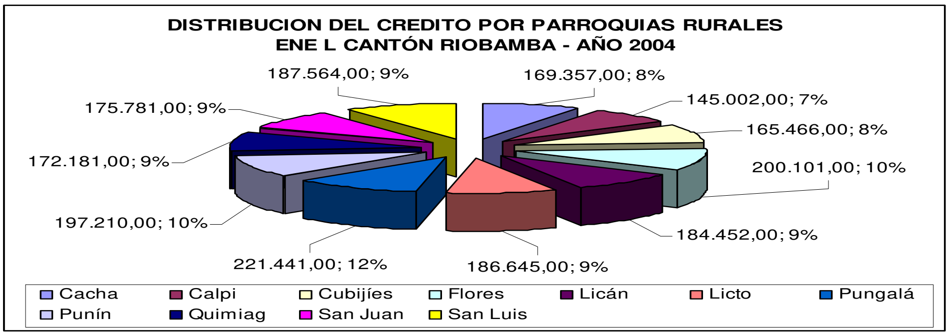
4. LOS SERVICIOS FINANCIEROS RURALES SOSTENIBLE EN EL SECTOR RURAL DEL CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO.

4.1. DISTRIBUCIÓN DEL INGRESO EN EL SECTOR RURAL DE RIOBAMBA

El sector rural del Cantón Riobamba no tiene acceso directo al crédito de la banca comercial, este segmento de la población es atendido por entidades formales e informales crediticia de desarrollo social: Cooperativas de Ahorro y Crédito, ONG's, Organismos Gubernamentales, Curia Diocesana y Chulqueros, etc.

Durante el primer semestre del año 2004 los créditos otorgados se reflejan en el siguiente cuadro:

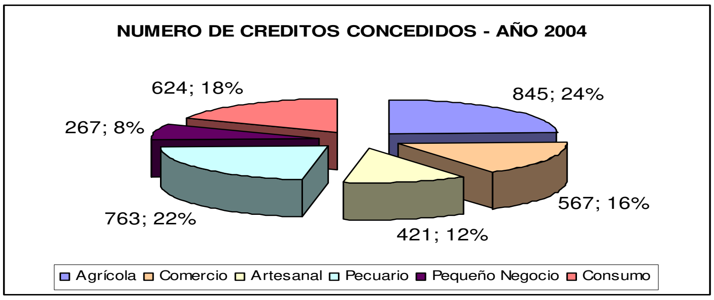
Gráfico # 2



Elaboración: La Autora

El 51% del total del crédito rural en el cantón Riobamba corresponde al sexo femenino con un valor de $ 1.016.636,00 que se invierte en actividades agrícolas y pecuarias principalmente. El 49% con un valor de $ 988.564,00 corresponde al sexo masculino.

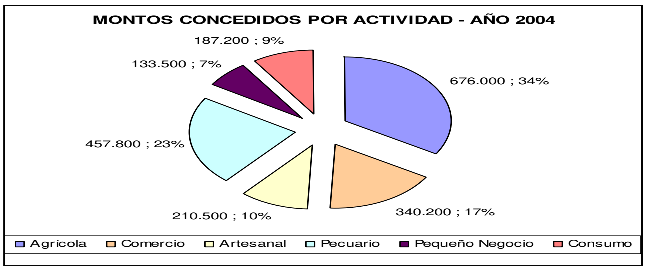
Gráfico # 3



Elaboración: La Autora

Los créditos destinados a financiar la actividad agrícola es el más demandado (24%; 845 beneficiarios), seguidos por el crédito pecuario (22%; 763 demandantes), luego el crédito de consumo con 18%; 624 créditos, con 16%; 567 créditos se ubican los préstamos destinados a financiar actividades de comercio; los créditos artesanales, alcanzan el 12%; 421 prestamos; y con apenas un 8%; 267 créditos financian las actividades para pequeños negocios.

Gráfico # 4



Elaboración: La Autora

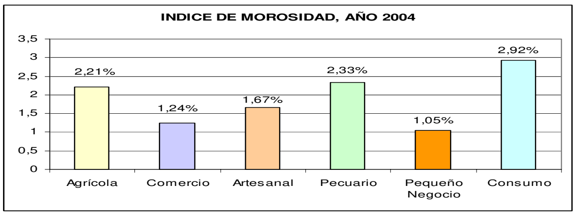
Los créditos que mayor demanda han experimentado, son los agrícolas con un valor de $ 676.000,00 que corresponde al 34% del total; los pecuarios con un valor de $ 457.800 que corresponde al 23%. Las actividades de comercio un valor de $ 340.200,00 que representa un porcentaje del 17%. Las actividades artesanales, de consumo y de pequeños negocios demandan en menos cantidad..

De los últimos cinco años (2000 – 2004), se determina que durante el año 2001 la demanda de crédito en el área rural ha sido muy significativa con un monto total de $ 3.244.000,00 que ha beneficiado a 5.945 clientes de Cooperativas, ONG's, Sistemas Informales de Créditos (Cajas Solidarias, Bancos Comunales, Microbancos etc.) para ser invertidos principalmente en actividades productivas agrícolas y pecuarias. Si relacionamos el monto de crédito con los beneficiarios, se deduce que en un promedio de $ 545,66 por han recibido cada uno.

4.1.1. Índice de Incumplimiento de las Obligaciones Crediticias

El riesgo de repago del crédito (incumplimiento de las obligaciones) en el sector rural esta relacionado con muchos factores, entre ellos tenemos: climáticos (sequía, lluvias torrenciales, heladas, etc.), ciclos de producción (flujo de caja), precios de los productos en el mercado agropecuario (competencia), la tasa de interés (tasa activa), el plazo, las garantías, etc.

Gráfico # 5



Elaboración: La Autora

El índice de morosidad promedio del 1.90% que presenta el año 2004, en relación con la cartera de crédito total se encuentra bajo el parámetro del índice del sistema que es de 2.42% [2]

4.1.2. Principales Factores que Afectan al Crédito

Cuando nos referimos a raíces o causas principales que afectan al repago del crédito, son solamente cinco las razones por las cuales los clientes deudores no pagan a tiempo:

a) **Animadversión:** Se trata de una predisposición negativa y "gratuita" que el socio/cliente experimenta ante el cobrador.
b) **Postergación:** El ser humano por naturaleza es amigo de postergar las decisiones hasta tanto no sienta una fuerza lo suficientemente poderosa que lo impulse a actuar.
c) **Temor o miedo:** El cliente-deudor, experimenta la sensación de miedo, muchas veces por no saber con pleno conocimiento los efectos que se puedan generar de su acción.
d) **Desinterés:** Es una apatía que se manifiesta en una indiferencia total del cliente hacia los beneficios que puede percibir si su crédito se mantiene al día.
e) **Escarmiento:** Hacer razonar al cliente de manera argumentada y real, es el único camino para manejar éste tipo de objeción en cobranza.

4.2. CAMBIOS REGISTRADOS EN EL ÍNDICE DE POBREZA

Los indicadores sociales presentados en esta área temática corresponden a nueve objetivos de desarrollo adoptados por las Naciones Unidas con la declaración del milenio, en septiembre del 2000.

Cuadro # 6
Comparación de Indicadores Sociales

---

[2] Superintendencia de Bancos; Índices del Sistema Financiero Nacional, Septiembre/2004

del Sector Rural del Cantón Riobamba

INDICADORES	AÑOS		VARIACIÓN
	1998 (A)	**2004 (B)**	(B-A)
Necesidades básicas insatisfechas	82,61%	75,95%	- 6,66%
Incidencia de pobreza	86,54%	93,46%	6,92%
Incidencia de indigencia	81,23%	77,56%	- 3,67%
Desnutrición Global	66,75%	49,62%	- 17,13%
Desnutrición Infantil	84,32%	86,56%	2,24%
Mortalidad Infantil	179.98 x 1000	122.63 x 1000	- 57,35 x 1000
Mortalidad Materna	4.87 x 1000	1 x 1000	- 3,87 x 1000
Viviendas con servicio de agua potable	3,96%	9,90%	5,94%
Personal de salud por cada 10.000 habitantes	1,30%	1,25%	- 0,05%

Fuente: INEC; INFOPLAN; PDL's – PRODPEINE
Elaboración: La Autora

- **Necesidades Básicas Insatisfechas:** Las necesidades básicas insatisfechas de la población rural del cantón Riobamba, en el año 2004 tuvieron un decrecimiento del 6.66% en relación con los datos del año 1998, esto debido a que se cubrieron las necesidades básicas de dotación de agua potable, alcantarillado y letrinización en el sector rural a través de programas de saneamiento ambiental y salud ejecutadas por entidades oficiales del Gobierno Nacional (Ministerio de Salud, Bienestar Social, PRODEPINE, etc.) y entidades privadas de desarrollo social ONG's.
- **Incidencia de Pobreza:** La incidencia de pobreza en el sector rural aumentó durante el año 2004 en 6.92% en relación con el año 1998, esto debido a la falta de fuentes de empleo, capital de trabajo, explotación en el pago de salarios, poca atención del gobierno, la migración indígena rural a las grandes ciudades aumentando los cinturones de pobreza (suburbios y tugurios).
- **Incidencia de Indigencia:** este indicador sufrió una leve variación; es decir que los niveles de indigencia bajo en una proporción del 3.67% en el año 2004 frente al año de 1998. esta variación es relativa, si tomamos en consideración las necesidades básicas insatisfechas en el sector netamente indígena rural. La falta de programas de protección al anciano y a la niñez, replica mucho en los indicadores de indigencia en el país.
- **Desnutrición Global:** El índice de desnutrición global se logrado reducir en un porcentaje del 17.13% en los últimos siete años, gracias al trabajo que muchas ONG's vienen desarrollando a través de Programas de Alimentación, en mujeres embarazadas y en la población infantil.
- **Mortalidad Infantil:** En el año de 1998 de cada 1.000 niños 179 morían por diversas causas; durante el año 2004 122 niños mueren de cada 1.000 que nacen. Las principales causas de mortalidad infantil es la falta de atención médica, la desnutrición, la pobreza y el descuido y abandono de los progenitores
- **Mortalidad Materna:** Los indicadores sociales sobre mortalidad materna, revelan que al año 2004 se ha logrado reducir en un 3.87 por mil; es decir que durante el año de 1998 por cada 1.000 madres 4.87 morían; mientras que al año de 2004 de cada 1.00 madres, la mortalidad es de una.
- **Viviendas con Servicio de Agua Potable:** Se ha logrado incrementar el número de viviendas con servicio de agua potable dentro del hogar en el sector rural en un 5. 94%. Es decir que de la población que contaba con este servicio en el año de 1998 era de 3.96%; al año 2004 la población que cuenta con agua potable dentro de su vivienda es del 9.90%. En si, esto refleja que las condiciones de vida en cuanto a la dotación de agua potable vienen a mejorar la situación y calidad de vida de la población rural.

- **Personal de Salud por cada 10.000 Habitantes:** Los servicios de salud en el área rural ha disminuido en 0.05%, es decir que por cada 10.000 habitantes apenas existe un profesional medico, y un odontólogo, que cumplen su año rural. Los servicios ambulatorios del Ministerio de Salud Pública son escasos, debido a la falta de presupuesto y al poco interés que el Gobierno Nacional presta a esta área de interés social.
- **CONCLUSIONES**

a) El acceso a servicios financieros de la población de las parroquias rurales del cantón Riobamba, ha incrementado el nivel de producción agrícola y pecuaria, así como las actividades artesanales y de comercialización, redundando en la generación de empleo con una alta participación de mujeres, tal como lo demuestra el Anexo 26 y 29, pero tales logros no sólo se deben a las líneas de créditos sino también a las remesas del exterior.

b) La sustentabilidad y sostenibilidad de las instituciones que se dedican a las microfinanzas está garantizada, por la reducción de los índices de morosidad, por las necesidades desatendidas del sector productivo del área rural, por las tasas de interés iguales o inferiores a las de la banca de primer piso y por la garantía no formal que constituyen las remesas del exterior.

c) La implementación de servicios financieros rurales alternativos a través de las microfinanzas implica fomentar y fortalecer una cultura de ahorro en las sociedades locales que rechaza la creencia o el prejuicio de que los sectores pobres no saben ahorrar, permitiendo que se incorporen al proceso productivo, que generen ingresos, empleo y ahorro interno; con ello se pretende cambios cualitativos y cuantitativos de las unidades familiares, las actividades de subsistencia pasan a ser sistemas de acumulación y ampliación económica financiera para futuros proyectos.

d) No existen intermediarios financieros en todos los sitios, la cobertura geográfica de las Cajas Solidarias, Bancos Comunales, Microbancos, Cajas de Ahorro Comunitarias se concentra en los centros poblados, lo que dificulta el acceso al crédito para poblaciones pequeñas ubicadas en sitios remotos y distantes.

REFERENCIAS:

1. Piñar Alvarez, Ángeles, El Sistema Financiero al Servicio de Desarrollo Rural sustentable Quito 2002. pp. 22 – 26.
2. CAMACHO, Matilde. Estudio de Impacto deL Programa de Cajas Solidarias Implementadas por PRODEPINE, 2002. pp.34 – 45.
3. CDR, Sostenibilidad de Sistemas Financieros Rurales, 2002. pp. 68 – 90
4. SWIISSCONTACT, Manual de la Caja Comunal de la Cooperativa "CCC" – 2001.
5. ERPE - SNV. Diagnostico, Social y Económico de la Provincia de Chimborazo 1995.
6. INEC, VI Censo de Población y V de Vivienda 2001.
7. PPDCR, Plan Participativo de Desarrollo del Catón Riobamba, Ilustre Municipio del Cantón Riobamba 2002.
8. CAF, El reto de las Microfinanzas en América Latina, 2001.
9. YUNUS, Mohammed, Hacia un Mundo Sin Pobreza, (Editorial Andrés Bello, 1998) pp. 12 – 45.
10. INTERNET, www.bankladesh.com
11. INTERNET, www.colami.org