

XXVII Congreso de la Asociación Latinoamericana de Sociología. VIII Jornadas de Sociología de la Universidad de Buenos Aires. Asociación Latinoamericana de Sociología, Buenos Aires, 2009.

# **Finanzas populares, migración y desarrollo local: la experiencia de las Estructuras Financieras Locales (EFLs). En Azuay y Cañar, Ecuador.**

Carlos E. Ortega García.

Cita:

Carlos E. Ortega García (2009). *Finanzas populares, migración y desarrollo local: la experiencia de las Estructuras Financieras Locales (EFLs). En Azuay y Cañar, Ecuador. XXVII Congreso de la Asociación Latinoamericana de Sociología. VIII Jornadas de Sociología de la Universidad de Buenos Aires. Asociación Latinoamericana de Sociología, Buenos Aires.*

Dirección estable: <https://www.aacademica.org/000-062/384>

*Acta Académica es un proyecto académico sin fines de lucro enmarcado en la iniciativa de acceso abierto. Acta Académica fue creado para facilitar a investigadores de todo el mundo el compartir su producción académica. Para crear un perfil gratuitamente o acceder a otros trabajos visite: <https://www.aacademica.org>.*

# **Finanzas populares, migración y desarrollo local: la experiencia de las Estructuras Financieras Locales (EFLs)**

**En Azuay y Cañar, Ecuador<sup>1</sup>**

**Carlos E. Ortega García\***  
*cortega@flacso.org.ec*

## **La clave de la organización local: las finanzas populares**

La ponencia presenta una experiencia de la sierra sur en Ecuador, en las provincias de Azuay y Cañar, que articula el hecho migratorio con procesos de desarrollo local gracias a la existencia de un número importante de organizaciones comunitarias denominadas Estructuras Financieras Locales (EFLs); noción que agrupa formas de banca comunal, cajas y cooperativas de ahorro y crédito<sup>2</sup>.

Las EFLs son organizaciones sociales creadas para sortear la estrechez y trabas del sistema financiero tradicional (y el abuso de prestamistas particulares informales) cuyo objetivo es garantizar, por sí mismas, la oferta de servicios financieros y contribuir con el desarrollo de las localidades, especialmente en ámbitos rurales y urbano-marginales. En especial, este proceso

---

<sup>1</sup> Este texto se circunscribe al trabajo de tesis del autor para optar al título de Magister en Desarrollo Local y Territorio, en la FLACSO, sede Ecuador.

\* Investigador FLACSO-Ecuador, (c) Maestría en Desarrollo Local y Territorio.

<sup>2</sup> Este proceso ha sido valorado también por actores externos, especialmente en dos escenarios importantes creados para el fomento de proyectos de desarrollo local e innovación social. En el marco del concurso Minka Chorlaví (RIMISP) sobre Migración y Desarrollo (2006); y dos, en el proceso de selección de los Proyectos de Innovación Social (2008) que organiza cada año la CEPAL y la Fundación Kellogg, ocupando el tercer puesto entre cerca de 900 propuestas provenientes de diferentes países. Espacios en los cuales el autor ha tenido la oportunidad de participar.

orientado inicialmente a la gestión de recursos monetarios mediante la prestación de servicios de ahorro y crédito entrará en relación con procesos derivados de la migración internacional como el considerable flujo de remesas en el territorio, dado que estas EFLs se ubican en una de las regiones del país con una fuerte emigración hacia el extranjero.

Si no fuera por la naturaleza de estas organizaciones, esta no sería más que una experiencia de entidades que captan ahorros y dan créditos, pero su labor y alcance va mucho más allá, ya que las EFLs se inscriben en un proceso amplio de consolidación de iniciativas de “finanzas populares”, que ha madurado con el tiempo determinando así su papel en el territorio. Por ello, antes que nada es importante esclarecer abreviadamente esta noción así como la particularidad de sus relaciones de capital social para llegar finalmente a su articulación con el proceso migratorio.

En suma, las finanzas populares se inscriben en el amplio universo de la Economía Social, en los valores y prácticas que la definen como “el respeto y la primacía de las personas y del trabajo sobre el capital en la producción y el reparto de los excedentes” (UNGS, 2007:24), desde organizaciones que operan con métodos democráticos desde las cuales se da respuesta a necesidades “que ni el mercado ni el Estado suelen atender” (*Ídem*). En efecto, las EFLs tienen como centro a las personas y comunidades que ante la ausencia o falta de acceso a servicios (en este caso financieros) crean entidades alternativas, que a su vez forman redes (a escala local, regional y nacional) cuya dinámica interna se fundamenta un modelo de auto-gestión a partir de la participación proactiva y democrática de las personas asociadas.

Por ende, un factor importante se encuentra la condición socioeconómica de los colectivos que han apostado por este tipo de iniciativas, esto es, sectores marginados (urbanos como rurales) por lo que su naturaleza se circunscribe a formas de “economía popular”: aquella realizada por sectores pobres y que constituyen un “verdadero proceso de activación y movilización económica que combina recursos locales con aportes externos, prácticas tradicionales con modernas” (Razeto, 2007:

325), cuyo fin último es "asegurar la subsistencia y la vida cotidiana" (*Idem*). De modo más específico, se plantea que estas experiencias de "finanzas sociales y solidarias", se generan para atender la demanda de sectores poblacionales excluidos<sup>3</sup> por lo que constituye una respuesta "desde abajo" y ajustada a las necesidades básicas de cada localidad. De aquí que se hable de las finanzas sociales como una forma de "democratización" del sistema financiero. En el ámbito ecuatoriano además de las trabas de la banca también se presentan abusos al interior de las propias localidades por parte de prestamistas particulares (conocidos como "chulqueros" o "chulco") quienes han establecido todo un sistema informal bastante desfavorable para los prestamistas.

En este orden de ideas, se entiende por finanzas populares la organización de un mercado financiero alternativo, dirigido y administrado por sectores pobres de la población (indígenas, campesinos, pequeños y medianos productores, y pobladores urbano-populares) para garantizar la oferta de servicios financieros y de otros servicios conexos con su naturaleza, acorde a las necesidades y capacidades de cada localidad, en condiciones justas, que contribuya a la dinamización del tejido económico-productivo y al desarrollo local. La expresión organizada de las finanzas populares es la estructura financiera local. Su naturaleza "alternativa" contiene un significado emancipador frente al carácter rentista de la banca comercial<sup>4</sup>.

La dinamización del tejido económico que realizan las EFLs se produce a partir de los recursos económicos generados en el territorio (y también de los procedentes de fuera, que para este caso se encuentra principalmente en la percepción de remesas) los cuales son atesorados mediante el ahorro para luego ser reinvertidos a través del crédito. Lemas como "para que la plata las localidades se quede en las localidades" o "la plata de los pobres para los pobres" (FEPP) insisten en la importancia que tienen los propios recursos conforme a un modelo de desarrollo propiamente local. Ese proceso de retener el capital local para generar riqueza es un proceso conciente de estas estructuras. De este modo, se propone por ende, romper con ese "flujo lineal, unidireccional, de los recursos y de la economía en el país" (Tonello, 2001: 11) desde lo local hacia los grandes centros económicos que se produce a través de los bancos comerciales. Tonello, al respecto expresa "que el mercado rural ecuatoriano se mueve en flujos unidireccionales desde los centros más pequeños hacia las grandes" (21) pero que en el sentido contrario el flujo es reducido, por lo que el sistema financiero del país "no es descentralizador, sino sumamente concentrador; no es distribuidor de riqueza y bienestar, sino acaparador" (*Idem*). Este principio propio de las finanzas populares es el que explica la capacidad que tienen las EFLs para retener y movilizar remesas en el plano local.

Ahora bien, la experiencia aquí recreada gira entorno a 21 EFLs que conforman la Red de Estructuras Financieras Locales del Austro Ecuatoriano (REFLA), que agrupa a más de 30 mil personas, en su mayor parte mujeres<sup>5</sup>. La REFLA se ubica en las provincias de Azuay y Cañar, provincias que tienen una población que sobrepasa las 860 mil personas<sup>6</sup>. El entorno de las EFLs es primordialmente rural y urbano-marginal, con

---

<sup>3</sup> Esta privación y falta de cobertura se define principalmente por la lógica del sistema financiero convencional: no se acoge a sectores pobres de la población ya que estos representan un alto riesgo y poca rentabilidad en términos de costo-beneficio (factor económico), y además, las comunidades rurales quedan excluidas ya que las entidades bancarias se ubican en los centros urbanos más importantes (factor político-territorial). De todos modos, la mayor parte de las localidades referidas en este trabajo se caracterizaban por una sentida privación en el acceso a servicios financieros formales.

<sup>4</sup> Precisamente, el rol de sectores marginados como sujetos de su propio desarrollo (más que como beneficiarios) es lo que marca distancia entre la noción de "finanza popular" del término comúnmente usado de "microfinanzas". Si bien, éstas últimas tienen que ver con "una opción de acceso a productos financieros a los más pobres" (Ribadeneira, 2006: 176) su implementación puede involucrar indistintamente a la banca convencional y no necesariamente comprender esta dimensión socio-política (emancipadora y de empoderamiento local) propia de las finanzas populares y solidarias. Así por ejemplo, en el caso ecuatoriano, muchas entidades del sector comercial se han "subido al bus" de las microfinanzas gracias a la rentabilidad que les representa como negocio.

<sup>5</sup> 17295 mujeres (57%) y 13308 hombres (43%) es la población total de la REFLA en el primer trimestre de 2008.

<sup>6</sup> INEC, Censo de Población, 2001.

escaso desarrollo económico y productivo, y con economías locales basadas en el trabajo agrícola, pecuario, artesanal y de pequeños negocios. La población en su mayoría es mestiza pero también hay presencia indígena en determinadas áreas. Son sectores que viven en condiciones de pobreza y en muchos hogares, el principal ingreso económico se encuentra en la percepción de remesas.

La REFLA obtiene personería jurídica en 2005, sin embargo algunas de sus filiales deviene de distintos procesos organizativos de alrededor de 10 años, algunas por ejemplo, nacen de Juntas de riego parroquiales<sup>7</sup>, de grupos de productores agrícolas y pecuarios, asociaciones de artesanos, comités de vecinos, de planes de desarrollo de gobiernos locales, etc., es decir, las EFLs resultan de una larga trayectoria de organización comunitaria, proceso que las ha nutrido con fuertes relaciones de capital social.

Al presente, las EFLs operan normalmente en cada una de sus parroquias, es decir, ofrecen productos financieros de ahorro y crédito, y adicionalmente otros servicios no financieros que de igual forma benefician notablemente a sus socios y usuarios. Así por ejemplo, en algunas EFLs se pagan servicios públicos (energía eléctrica, agua, teléfono), las familias más pobres cobran el bono de desarrollo humano<sup>8</sup>, han montado pequeños centros con computadoras, fotocopiadoras, han establecido sus propias empresas productivas y recientemente, en algunas estructuras se transfieren remesas de forma directa.

En la definición de esta historia participa otro actor que ha acompañado el proceso desde sus orígenes en la mayor parte de EFLs: el Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio (FEPP)<sup>9</sup>, institución que desde hace varias décadas trabaja por el fomento de formas asociativas de economía solidaria y de finanzas populares, brindando acompañamiento en aspectos de capacitación (contable, financiera, administrativa, legal, gobernanza, etc.), asistencia técnica, capitalización<sup>10</sup>, así como la animación de los grupos. Hay que señalar que algunas EFLs también han recibido apoyo de otros actores como ONGs nacionales e internacionales, representantes de la iglesia católica, gobiernos locales, entre otros.

### **Remesas y ahorro en las estructuras financieras locales**

Ahora bien, la particularidad de estas EFLs respecto al tema que nos convoca está en relación a su entorno: un contexto de fuerte migración internacional y alto flujo de remesas<sup>11</sup>. El proceso ha determinado el ser y el quehacer de las EFLs del Austro ecuatoriano, en términos de su composición poblacional y liderazgos (mayor número de mujeres que de hombres), de creación de productos y servicios financieros (credimigrante, créditos para vivienda, transferencia de remesas) y en particular, a

---

<sup>7</sup> En Ecuador, la Parroquia como entidad subnacional constituye la unidad de menor rango en la organización político-administrativa del territorio (Provincia – Cantón – Parroquia). La mayor parte de las EFLs se ubican en parroquias rurales.

<sup>8</sup> Oficialmente denominado Bono de Desarrollo Humano (BDH) consiste en un subsidio económico otorgado por el gobierno por un valor de 30 USD mensuales destinado de forma exclusiva a sectores que califican de muy pobres, (ubicadas en los quintiles uno y dos de pobreza) personas de la tercera edad y con discapacidad. De este subsidio se benefician cerca de 1,2 millones de personas en todo el país.

<sup>9</sup> El FEPP es una fundación privada con finalidad social, sin fines de lucro y ecuménica, auspiciada por la Conferencia Episcopal Ecuatoriana. Se trata de una organización con cerca de 40 años de experiencia. Se denomina Fondo ya que el primer servicio de la institución consistía en el otorgamiento de créditos para apoyar las actividades productivas, de transformación y comercialización; así como la compra y titulación de tierras en el sector rural. Este rol ha sido asumido hoy en día por la Cooperativa Desarrollo de los Pueblos (La Code) (FEPP, 2007: 64).

<sup>10</sup> El FEPP creó en 1997 La Code y una de sus líneas de acción es el apoyo financiero y técnico a las redes de EFLs. En lo financiero cumple funciones de entidad de segundo piso, es decir, fondea a las EFLs mediante préstamos para que estas a su vez cuenten con capital para atender a sus socios y usuarios. La Code, es también la encargada de celebrar convenios y transferir remesas desde España, Italia y recientemente EE.UU., hasta las EFLs con las que ha celebrado convenios.

<sup>11</sup> De hecho se trata de la región de mayor trayectoria histórica ya que desde mediados del siglo XX, buena parte de las familias del Azuay y Cañar emigraron a EE.UU debido a la caída en la exportación de sombreros de paja toquilla (*Panama hat*), artesanía que constituía el producto base de la economía regional (Gratton, 2005).

partir de un fuerte proceso de capitalización a partir de la transferencia directa y la canalización indirecta de remesas.

Se entiende por "transferencia directa" aquella operación que permite entregar en origen –y en este caso en las propias ventanillas de las EFLs– las remesas gracias a los convenios celebrados con otras instituciones financieras y remesadoras, nacionales y del exterior. De otra parte, la "canalización indirecta" se refiere a la captación de ahorros que realizan las personas socias de las EFLs de dineros provenientes de las remesas pero que han sido recibidos por otros medios<sup>12</sup>. Esta última forma es la que ha capitalizado en mayor medida a las EFLs.

Respecto a la captación de remesas, se estima que el 60% del total de ahorros en la REFLA provienen de esta divisa, que llega poco a poco mediante los depósitos que regularmente realizan las familias. Actualmente el total de ahorros en las 21 EFLs supera los 17 millones de dólares. Así que en términos absolutos, se trata de alrededor de 10 millones de dólares que las familias de emigrantes han destinado al ahorro. Esta cifra en términos macro-financieros es reducida pero en el universo de las finanzas populares (y de lo comúnmente denominado como microfinanzas) es realmente significativa y denota dos situaciones importantes: uno, la capacidad que tienen los sectores de la población de dejar excedentes para el ahorro, incluso en situación de pobreza (ya sea provenientes de las remesas o de su propia actividad productiva local), y dos, la posibilidad que representan las EFLs para responder con el propósito de la intermediación financiera.

Esta relación es factible y se obtiene un mejor provecho, en la medida que existan entidades que posibiliten estos servicios en las localidades. En otras partes no sucede lo mismo, se sabe por ejemplo que en el plano internacional, el 46% de los 250 millones de envíos de remesas llega a zonas rurales que no tiene ningún tipo de entidades que ofrezca servicios financieros "perdiendo así la posibilidad de ahorro, simplemente porque no existen lugares donde hacer depósitos o abrir una cuenta de ahorros" (Ríos, 2007: 2). Y en cuanto a Ecuador, se ha establecido que no existe ninguna cooperativa de ahorro y crédito en 88 cantones (el 40% del país) y que en 47 cantones (22%) sólo existe una cooperativa<sup>13</sup>. Es decir, la cobertura del sector cooperativo sigue siendo limitada en la mayor parte del territorio y qué no decir de la banca comercial que, como se anotó inicialmente, se ubica preferentemente en los centros urbanos y económicos importantes.

En una encuesta realizada en 2004, sobre el uso de remesas, se obtuvo que el promedio mensual de lo que recibía una familia, azuaya o cañareja, es de 250 USD y en la cuarta parte de los casos constituían el único ingreso económico del hogar. La mayor cuota de este monto se destina a la satisfacción de necesidades básicas como alimentación, pago de servicios públicos, vivienda, salud y educación. En estas circunstancias, el saldo disponible que las familias reservaron para el ahorro y la inversión no superaba el 2.5% (Diario Hoy, 2004, versión on-line). Este panorama en el uso de las remesas en la región no difiere mucho de lo que sucede en el plano nacional.

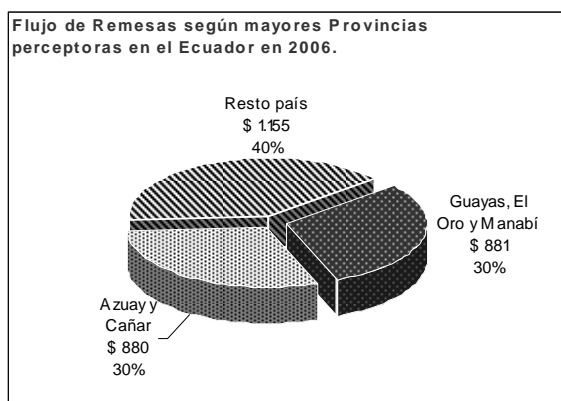
Por el contrario, en aquellas localidades en las que se hallan las EFLs, las familias receptoras de remesas tienen la posibilidad de generar ahorros y acceder a servicios de crédito. La relación EFLs y remesas no se explica sólo por su concordancia geográfica. Debe ocasionarse una superposición sustancial entre la llegada de remesas y la operación de entidades de microfinanzas (IMF) (Orozco, 2004: 2), o mejor aún, de finanzas populares. En el caso de las EFLs, esta superposición es sustancial. Como bien lo expresa una de las gerentas de la REFLA: "el dinero que llega más a la cooperativa

<sup>12</sup> El BCE en 2008, a partir de los reportes recibidos de entidades del sector formal que pagan remesas obtuvo que el 57,6% se hace en empresas courier, el 41,3% en bancos formales, y el 1.1% de es pagado por cooperativas de ahorro y crédito y empresas mutualistas. En una encuesta aplicada a EFLs de la REFLA se obtuvo que las familias reciben sus remesas en mayor porcentaje a través de empresas *courier* (75%), banca comercial (16%), cooperativas (6%) y a través de familiares (2%). Datos que demuestran además un bajo grado de operaciones a través de vías no formales.

<sup>13</sup> Ponencia realizada por Milton Maya (MIES), en el Seminario Internacional "Economía Popular, Economía Solidaria, y Políticas Públicas en el marco de la Nueva Arquitectura Financiera en el Ecuador", 11 y 12 de septiembre de 2008, organizado por ILDIS, y realizado en FLACSO-Ecuador.

es de la migración, a EE.UU. sobre todo, yo pienso que en un 60%, 70% (...) Nosotros los ahorros que la gente deja, realizamos los créditos a la misma gente de acá, también hay gente que tiene dinero que ha logrado producir aquí mismo, también ahorran pero en menos cantidad"<sup>14</sup>.

El crecimiento de las EFLs del austro ecuatoriano, financiero y en número de socios se encuentra intrínsecamente ligado también al flujo de remesas. Si bien actualmente Cañar y Azuay no son las provincias con mayor emigración nacional –lejos de Guayas y Pichincha que prácticamente engloban la mitad de los emigrantes del país– (FLACSO, 2006), sí que tienen un peso importante en cuanto a la recepción de remesas, entre otras, debido a larga trayectoria migratoria desde hace ya más de medio siglo. De aquí que la tercera parte de las remesas que llegan al país tienen por destino final estas dos provincias. En 2006, fueron unos \$880 millones de los \$2.916 millones de dólares que ingresaron al país (BCE, 2006), tal como se aprecia en el siguiente gráfico, y en 2007 superaron los 900 millones de dólares.



Fuente: BCE, 2006. Elaborado por el autor.

Aunque hasta el momento la conexión entre remesas e intermediación financiera se ha planteado más bien desde la "transferencia directa de remesas" (Ríos, 2007; Orozco, 2004), este caso es distinto. De hecho, aquí se privilegia la canalización indirecta de remesas y las oportunidades que esto implica para su orientación hacia emprendimientos productivos, entre otras, dado que la mayor parte de EFLs aún no cuentan con los recursos suficientes (económicos, tecnológicos, de comunicación) para hacerlo (incluso en varias EFLs ni siquiera existe línea telefónica). No obstante, hay que advertir que algunas EFLs sí realizan transferencia directa de remesas: en efecto, el interés de varias organizaciones (sector financiero, cooperativo, ONGs, cooperación internacional, entre otras) por apoyar la transferencia de remesas a bajo costo ha favorecido la celebración de convenios con entidades financieras en los países de destino, como por ejemplo, el efectuado en 2006 entre el Banco Central del Ecuador (BCE) y la Caixa Catalunya, en el que se estableció una tarifa de envío de 2.90 euros si el monto no excedía los 3000 euros mensuales. Este servicio en su momento posibilitó uno de los costos de transferencia más bajos en el país, incluso siendo gratuitos en ciertas épocas del año. También existe un convenio con el Banco Santander, con bajos costos cuando el emigrante es uno de sus clientes en destino<sup>15</sup>. Estos convenios han permitido que cinco EFLs de esta experiencia<sup>16</sup>, puedan transferir remesas provenientes desde España e Italia para ser entregadas a los destinatarios en sus propias ventanillas.

<sup>14</sup> Testimonio, Gerenta EFL solidaridad y Progreso Oriental, Rivera, Azogues, Cañar.

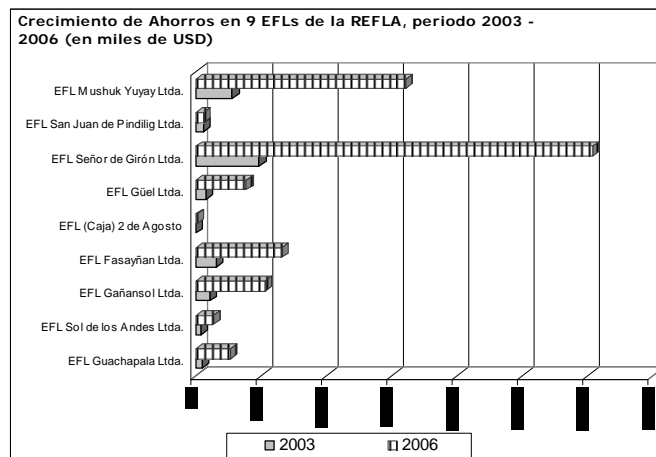
<sup>15</sup> También existen un convenio para Italia con Iccrea Banca, y recientemente otro con la remesadora Vigo de EE.UU. Este último muy oportuno dado que la mayor parte de los emigrantes de la región se encuentran en este país.

<sup>16</sup> Cooperativas de Ahorro y Crédito COACs: COAC Mushuk Yuyay (Cañar, Cantón Cañar); COAC Guachapala (Azuay, Cantón Guachapala); COAC Baños (Azuay, Cantón Baños), COAC Cooperera (Azuay, Cuenca) y COAC Integral (Azuay, Cuenca).

Este tipo de acciones constituyen un hito en la relación finanzas populares y remesas en Ecuador ya que ha contribuido en la disminución de los costes de transacción, a la proximidad en los sitios de entrega, mayor seguridad para los perceptores y mayor capitalización de las entidades de finanzas populares<sup>17</sup>.

El peso del flujo de remesas en las EFLs se acredita en el notable crecimiento de las entidades en el plano financiero como en número de socios. Un indicador clave se encuentra en que las EFLs de la REFLA, superan con creces el total de activos cuando se les compara con redes similares existentes en otras regiones del país<sup>18</sup> (12 redes de EFLs en todo el territorio nacional). De hecho, los activos de REFLA representan el 70% del total de activos de las más de 260 EFLs del país socias del FEPP (FEPP, 2008: 64).

En cuanto al número de socios, se ha dado un incremento ágil y sostenido en el tiempo. Así por ejemplo, si se compara el número de socios, únicamente en las 12 EFLs fundadoras de la REFLA, éstas han crecido proporcionalmente 2,3 veces desde 2003 a 2006<sup>19</sup>. Correlacionado a lo anterior, los ahorros de las EFLs han crecido proporcionalmente 5,3 veces en el mismo periodo. Nótese, por ejemplo, el crecimiento de este rubro en 9 EFLs en el siguiente gráfico.



Fuente: Informes REFLA, 2003 y 2006. Elaborado por el autor.

Crecimiento ocasionado por la canalización indirecta de remesas ya que en todos los casos se trata de parroquias que han afrontado una fuerte migración internacional a tal punto que 6 de estas 9 estructuras se localizan entre los 20 cantones con mayor porcentaje de emigración en el país: Gualaceo, Chordeleg, Girón, Azogues y Cañar (FLACSO, 2006: 23). Este grupo de EFLs en 2006 registró más de 5,7 millones de dólares en ahorros de sus socios/as, en otras palabras, se trata de dineros que las familias no destinaron al gasto y lo depositaron en sus cuentas en cada una de las parroquias.

En síntesis, la mayor parte de EFLs constituyen la única posibilidad de acceso a servicios financieros. Este servicio no es ofrecido por la mayor parte de la banca tradicional que excluye a sectores marginados. Estas poblaciones, por su parte, requieren del acceso a servicios bancarios conforme a sus condiciones socioeconómicas (flexibles y de bajo costo) que les permita ahorrar y que respalden sus emprendimientos productivos. Este es el espacio que han logrado llenar las EFLs, que aún, sin las remesas de la migración continuarían realizando su labor, claro está, con menores recursos económicos tal como lo hacen las diferentes experiencias de finanzas populares en otras partes del país.

<sup>17</sup> También varias EFLs han suscrito convenios de forma aislada con empresas remesadoras (convenios comerciales). Como el caso, por ejemplo, de la Cooperativa Provida (Ricaurte, Cuenca) que mensualmente transfiere entre 10 mil y 15 mil USD desde EE.UU, España e Italia, en montos que van desde los 300 USD a los 1500 USD. En este caso el convenio es con la remesadora MoneyGram y el costo de transacción es 3% envío, más 3% en origen, sobre el monto total enviado.

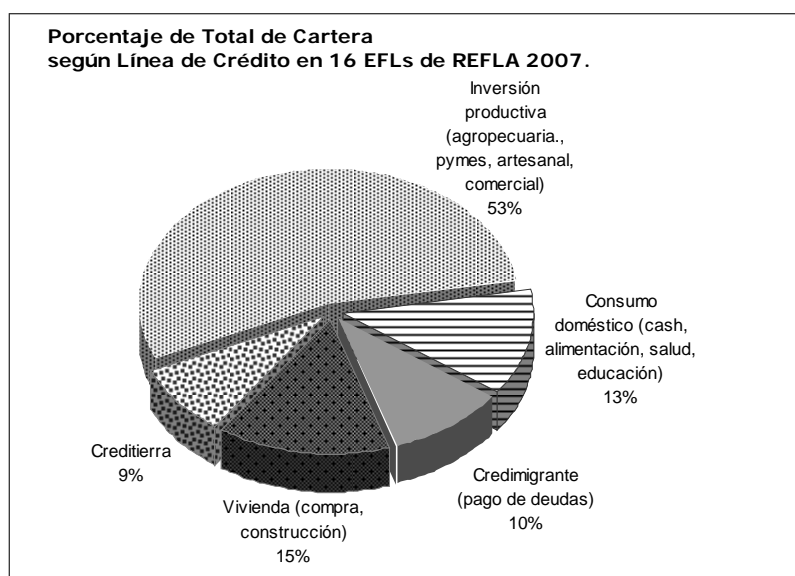
<sup>18</sup> Se trata de redes de EFLs establecidas con apoyo del FEPP, desde sus oficinas regionales.

<sup>19</sup> En 2003, las 12 EFLs contaban con 4.143 socios/as, en 2006 alcanzaron las 9.394 personas.



## Remesas para el desarrollo económico local: el destino de los créditos

El principal aporte de las EFLs se halla en el efecto que estos recursos tienen en la dinámica económico-productiva local gracias a la intermediación de las EFLs. Según la información más reciente recolectada en 16 EFLs (ver gráfico) cerca el 53% del total de la cartera de crédito se ha destinado a actividades productivas de diversa índole dependiendo de las comunidades en las que se ubiquen las EFLs –en dinero se acerca a los 8 millones de dólares–. Así por ejemplo, en las comunidades rurales estos préstamos se orientan al emprendimiento de proyectos agropecuarios, familiares o individuales, como por ejemplo: criaderos de pollos, de cuyes, pozos de truchas, montaje de invernaderos, huertas, arado de terrenos, compra de abonos, semillas e insumos, siembra de árboles frutales, pago de obreros, etc. En las parroquias periurbanas los créditos se solicitan para el montaje de tiendas, almacenes, locutorios, restaurantes, etc.



Fuente: Información EFLs, 2007. Elaborado por el autor.

Asimismo, estos recursos acrecientan el capital para el establecimiento de "empresas asociativas rurales". El FEPP, como parte de una estrategia integral de desarrollo, además de EFLs también ha apoyado la creación de empresas productivas asociativas con el objetivo de dinamizar la producción local en cada una de sus etapas de producción-transformación- comercialización. Estas organizaciones reciben apoyo en: capacitación, asistencia técnica, gestión financiera, donación de equipos, manejo de tecnologías, etc. De esta manera, se ha logrado una notable cualificación en la cadena productiva a partir de procesos de valor agregado. Esto permite a las organizaciones rurales participar con mejores condiciones en el mercado local, y algunas con proyección a participar en el escenario nacional e incluso internacional<sup>20</sup>. Existen varios casos en la REFLA, en el que personas socias de EFLs, han instalado empresas productivas cuya naturaleza varía según las condiciones de cada localidad. Así por ejemplo, se citan como casos demostrativos la procesadora "Mazar Productos Lácteos"<sup>21</sup> perteneciente a la EFL "San Juan de Pindilig" que ha logrado construir una planta dotada con equipos para la recolección y la transformación de leche de las

<sup>20</sup> Para ello el FEPP cuenta con una comercializadora "Camari" que se autodefine como un sistema de comercialización nacional sostenible, basado en los principios del comercio solidario creado para "mejorar las condiciones de vida de los pequeños productores mediante la orientación de su producción y la comercialización de sus productos, a la vez que satisface las exigencias de clientes internos y externos con productos y servicios de alta calidad" (véase [www.camari.org](http://www.camari.org)). Esta comercializadora con el apoyo de Codespa ha logrado llevar productos campesinos desde Ecuador que hoy se ofertan en grandes cadenas de almacenes en España.

<sup>21</sup> Ubicada en la Provincia de Cañar, Cantón Azogues, Parroquia Pindilig.

comunidades cercanas y que actualmente procesa más de 1200 litros/día, obteniendo quesos y yogures. Existen también plantas de acopio y procesamiento de granos secos y semillas como la "Empresa Mushuk Yuyay" adscrita a la ELF del mismo nombre<sup>22</sup> quienes actualmente producen harinas como máchica (polvo de cebada tostada), pinol (polvo de cebada tostada y panela), harinas de haba, balanceados para el consumo humano y animal, entre otros.

Estas zonas presentan altos índices de migración. Estas iniciativas son importantes en las localidades ya que una de las consecuencias negativas de la migración es la disminución de la actividad agropecuaria. Sin embargo, la existencia de las empresas ha permitido (y permitirá en el caso de otras que se están desarrollando) dinamizar el tejido productivo local y favorecer el incremento de actividades agrícolas que se encuentran en declive por diversos factores, uno de ellos la migración (también la falta de atención del Estado, la ausencia de políticas agrarias, deficiente infraestructura y uso de tecnologías, pobreza, etc.). Lo otro es que parte del capital que utilizan estos emprendimientos proviene del ahorro de remesas y al ser proyectos asociativos, las utilidades se reparten entre las personas socias, se generan empleos y se beneficia a las comunidades en general.

Otra de las líneas de crédito está asociada con los productos de inversión productiva creada para la adquisición, legalización y acceso a la tierra. El "creditierra" representa el 9%. Como finalmente no se ha establecido sobre la función que tendrán los predios este ha sido separado de la cartera de inversión productiva, sin embargo, se sabe que el grueso de las familias lo demandan para desarrollar actividades agropecuarias.

El segundo rubro de los préstamos se ha entregado para la compra, construcción y/o mejoramiento de las viviendas (15%). Una de las primeras inversiones del migrante tiene que ver con el mejoramiento de las condiciones de vivienda de su familia. En el paisaje arquitectónico del austro ecuatoriano esta situación es evidente: casas de dos, tres, cuatro pisos con grandes escalinatas, ventanales y balcones; de tejados y vidrios de colores; a partir de diseños foráneos enviados por los propios emigrantes a través de fotos y recortes de revistas; edificaciones que poco a poco reemplazan las viejas casas de adobe. Muchas de estas edificaciones no son apropiadas para enfrentar de mejor manera las condiciones climáticas y las actividades del entorno rural. Son edificaciones tan espaciosas que no se ocupan en su totalidad, incluso en muchas partes se encuentran deshabitadas o como corrales para cuyes, ovejas, cerdos, etc. Algunos gerentes son concientes que la cooperativa debe orientar a las familias sobre el uso del dinero motivándolas a realizar las acciones más provechosas: "nosotros estamos formando a la gente para que empiecen a preparar las condiciones favorables para que el compañero regrese, que no se gaste 100 mil dólares para hacer una casa donde tiene 8, 10 cuartos que no va a servir para nada; sino que tenga los 4 cuartos para los 4 hijos, y con el resto de dinero se haga una inversión en una actividad agrícola productiva, o en una actividad económica, un taller, etc., que le permita al compañero cuando regrese, también ganar dinero"<sup>23</sup>.

Los créditos para vivienda también son solicitados por aquellas familias no perceptoras de remesas quienes pagan sus obligaciones a partir de la actividad económica que desarrollan en las localidades. En algunas parroquias se observó que estas construcciones, si bien eran nuevas, eran pequeñas, similares a las casas tradicionales, construidas claro está con menor presupuesto, pero al decir de algunos gerentes "hechas a la medida de las familias que aun siguen completas".

De otra parte, un 13% de los créditos se solicitan para el consumo básico y la satisfacción de necesidades del hogar (pago de servicios públicos, salud, educación, compra de artículos para el hogar, etc.). En este tipo de créditos, la presencia de la EFL ha desplazado a los chulqueros contribuyendo en la formación de un mercado financiero más justo en el plano local. Esto es importante ya que anteriormente las familias para todo tipo de actividades acudían a este prestamista informal.

<sup>22</sup> El Centro de Acopio Mushuk Yuyay está en la Provincia de Cañar, Cantón Cañar, Sector San Rafael.

<sup>23</sup> Testimonio, Gerente EFL Coopera, San Joaquín, Cuenca

Ahora las familias tienen la posibilidad de atender sus demandas y emergencias económicas con tasas de interés asequibles y moderadas. Así por ejemplo, en EFLs como la "COAC Guachapala" existe un producto de ahorro para los niños "para crear la cultura del ahorro" y del mismo modo, una línea de crédito para atender las demandas de útiles escolares, uniformes y demás gastos del ciclo escolar. Por su parte la "COAC Coopera" ofrece a sus asociados un seguro de vida, de accidentes y asistencia médica a través de convenios con sistemas de atención en salud –este servicio es innovador en el plano del cooperativismo de ahorro y crédito del país y se ofrece por una módica cuota mensual que cobra la EFL–.

El cuarto sector, lo constituye "credimigrante" (10%) que no es otra cosa que el dinero que presta la EFL para el pago de las deudas del viaje migratorio. El préstamo es solicitado por los familiares del migrante para pagar al chulquero. Esto se realiza una vez la persona ha llegado al país de destino. La familia entonces solicita este crédito ante la EFL para pagar inmediatamente al chulquero y así evitar que corran las altas tasas de interés por lo cual ha sido importante para librar a las familias de la usura: "destinamos también los créditos para salvar a la gente, a los familiares de los migrantes, para salvarles de los chulqueros con quienes se han ido endeudando a altos intereses<sup>24</sup> (...) les damos a bajos intereses (la EFL) para que ellos paguen y a su vez vayan pagando aquí normalmente como si fuera un crédito normal"<sup>25</sup>.

No se estableció para este trabajo una valoración acerca del éxito o no de los emprendimientos familiares para los cuales se solicitó el préstamo. Pero sí que es frecuente tal como se apreció en las visitas de campo y en una encuesta aplicada, que una persona o familia que ha pedido un crédito, solicite otros más para seguir fortaleciendo su negocio. Es decir, las familias mejoran cada vez el ciclo de los emprendimientos productivos.

En sólo 8 EFLs se contabilizaron más de 4500 créditos distribuidos en las áreas atrás descritas. Préstamos que van desde los 100, 200, 500 dólares hasta los 5000 USD en el caso de actividades agropecuarias; de 500 a 8000 USD en el caso del credimigrante; de 50 a 2000 USD para el consumo, rubros que varían según cada EFL. De otro lado, se apreció que la morosidad<sup>26</sup> en el conjunto de la REFLA es del 1.8%, cuando se sabe que el índice máximo establecido como margen-país para el sistema financiero es del 4% (en índice de morosidad del sistema en el país en 2007 fue del 3,8% según el BCE). Este dato, además de corroborar que estas cajas y cooperativas presentan mejores indicadores que la banca tradicional, demuestra que la gente tiene la capacidad de cumplir con los montos y plazos pactados y da cuenta del grado de control social que existe al interior de las colectividades.

El fomento del ahorro y del crédito de inversión está dirigido no sólo a las familias que reciben remesas sino también a cualquier persona de las localidades. Aunque las remesas son un recurso familiar privado y transitorio, el efecto no etéreo de las mismas en el contexto se halla en la capacidad que tienen las EFLs para captar, canalizar, distribuir y patrimonializar dichos dineros.

Estas acciones están beneficiando a las personas que no emigraron y también a algunas que retornan y que por su experiencia laboral en el extranjero traen conocimientos relacionados con aplicaciones tecnológicas en los sectores agrícola, pecuario, artesanal, comercial, etc., y en las EFLs encuentran la posibilidad de obtener el respaldo crediticio para sacar adelante sus emprendimientos: "otra de las ventajas es que ya empieza a regresar alguna gente. Esa gente que regresa está

---

<sup>24</sup> Muchos de estos préstamos los hizo el chulquero sobre una tasa de interés hasta del 10% mensual. Es decir, anualmente las familias terminaban pagando más del doble del capital. Situación muy apremiante para los hogares ya que se trataba de grandes sumas de dinero; lo que cuesta un viaje como estos (pasajes, coyotos, sobornos, trámites, etc.). Sumas de que van desde los 10 mil, 15 mil USD..., en los casos de migración irregular sobretodo. Hoy por hoy la tasa de interés del chulco ha descendido hasta un 5%, incluso 3% mensual, y en algunos casos esto se debe al rol de las EFLs.

<sup>25</sup> Testimonio Gerente EFL Cacique Guritave, Taday, Cañar.

<sup>26</sup> El índice de morosidad representa el no pago mensual, a tiempo, del crédito otorgado por lo que es útil para medir el grado de cartera vencida en cada entidad de intermediación financiera.

implementando sus pequeñas empresas; están construyendo para la producción de cuyes; están diversificando sus cultivos; están aplicando tecnologías de riego, por ejemplo, por goteo en cultivo de fresa, por micro-aspersión y aspersión; también están construyendo micro-reservorios; reservorios y también incorporando otras tecnologías. Pero otras tecnologías acorde a la realidad de nuestro medio"<sup>27</sup>. En estos casos las EFLs están respaldando la materialización de "remesas sociales", es decir aquellas "ideas, prácticas, identidades y capital social que fluyen desde los países de destino de las personas migrantes y sus países de origen" (Sørensen, 2004:5), y si bien estos casos se presentan de manera circunstancial y son pocos frecuentes, lo cierto es que las EFLs tienen la capacidad de dar respuestas efectivas para la puesta en marcha de dichas iniciativas.

Finalmente en cuanto al uso de las remesas, y en relación con lo anterior, es como se configura un ciclo más o menos generalizado que permite identificar los intereses del emigrante y de sus perceptores en origen. El siguiente no es la trayectoria que sigue el "ciclo de las remesas" en todos los hogares perceptores, no obstante, se han identificado estos usos en aquellas familias articuladas a las EFLs y que corresponde a las tendencias del crédito en los últimos años. En síntesis se tiene un primer momento de apertura de cuentas de ahorro lo cual les inscribe como socios y abre la posibilidad de solicitar créditos; luego, la atención se centra en el pago de la deuda, para evitar la presión de los intereses sobre el capital y el abuso por parte de los prestamistas locales. Tercero, la compra o arreglo de las viviendas, y dotación de las mismas. En el cuarto momento se reanuda el ahorro y esto se hace con varias intenciones: a) para suplir el faltante de recursos cuando en algún momento no se reciba la remesa o para cubrir necesidades típicas del hogar; b) para acumular el dinero necesario para el emprendimiento de un nuevo proyecto migratorio en la familia; y c) al final del ciclo –y no en la mayor parte de los casos– para poder financiar proyectos de inversión productiva. Es en este último caso en el que la dinámica de la remesa se torna productiva y puede contribuir de manera directa a la generación de mayor riqueza local. De todos modos, aquí se considera que la vivienda, la salud, educación, etc., son inversiones familiares para la reproducción de la propia familia, las casas por ejemplo, constituyen una inversión a mediano y largo plazo.

Es la naturaleza endógena y popular la que faculta a las EFLs para ofrecer productos y servicios financieros a la medida de las comunidades. De todos modos, el "fuerte" de las EFLs en el entorno se orienta hacia la dinamización del tejido económico-productivo que es explícito en su memoria fundacional: "los créditos son destinados a actividades que tienen una base productiva y de generación de ingresos directos (agropecuaria, artesanal, comercio, transporte); otras se destinan al consumo (vivienda, pago de deudas, entre otros), créditos cuyas recuperaciones dependen de las remesas de los emigrantes, así como de los salarios por trabajos ocasionales" (REFLA, 2003: 26).

Ahora bien, A. Canales ha hecho un trabajo importante que permite "situar en su real dimensión el aporte de las remesas y los migrantes al proceso de desarrollo local y regional" (2004: 2). El autor plantea que la remesa es una fracción de un salario que se obtiene en el extranjero, motivo por el cual, la remesa no es un "fondo de ahorro", éstas constituyen una parte del salario que el emigrante decide enviar a sus familias, por tanto, su fin último es el mismo que el de cualquier otro salario: la reproducción material de la familia<sup>28</sup>. En otras palabras, no representan un excedente o un recurso de libre disposición y como parte del sueldo, su gasto está orientado en mayor medida, a la atención de necesidades fundamentales en la unidad doméstica, quedando así un estrecho margen para otro tipo de propósitos. Las remesas sí que ayudan a mejorar las condiciones de vida de las familias pero "no hay argumentos que permitan asumir que este fondo salarial pueda considerarse potencialmente, como

<sup>27</sup> Gerente EFL Mushuk Yuyay, Cañar, Cañar.

<sup>28</sup> Dicho sea de paso, en sintonía con el anterior planteamiento y para efectos de este trabajo por "estrategias de supervivencia familiar" se entienden aquellas acciones que realizan los miembros de las familias, condicionadas por su posición en la estructura de clases, para asegurar su reproducción material a través de actividades económicas "que proporcionen medios de subsistencia" (Torrado, 1981: 64). Una de estas estrategias es justamente la planificación del proyecto migratorio en el seno familiar (Herrera, 2005). Es por ello, que la mayor parte de la remesa se orienta al gasto de necesidades básicas de la familia.

fuerza de financiamiento de la inversión productiva" (*Ibid.*: 7). A esto añade que las cifras absolutas sobre "los de miles de millones de dólares" de remesas disfrazan una realidad de "envíos de pequeñas cantidades de dinero a un amplio número de hogares" (*Ibid.*: 13). Esto es así, se trata de un flujo de recursos que se fragmenta en miles de hogares; en pequeños montos que se circunscriben al ámbito familiar y local, sin mayor capacidad para tener impacto en el tejido económico en el plano territorial. Canales, llama la atención sobre una paradoja en la articulación migración-desarrollo en la que el proceso migratorio se sucede por la profundización de la desigualdad social consecuencia de las medidas de ajuste en el marco del modelo económico neoliberal, "la continuidad y persistencia del fenómeno migratorio no hace sino reflejar la continuidad y persistencia de los factores estructurales que lo originan" (Canales, 2004: 149). Estos planteamientos cuestionan de forma contundente la visión "optimista", particularmente de los organismos multilaterales, que parecen sólo fijar su mirada en los "miles de millones de dólares" y en casos aislados que se articulan a procesos de desarrollo, pero no en lecturas objetivas de la realidad.

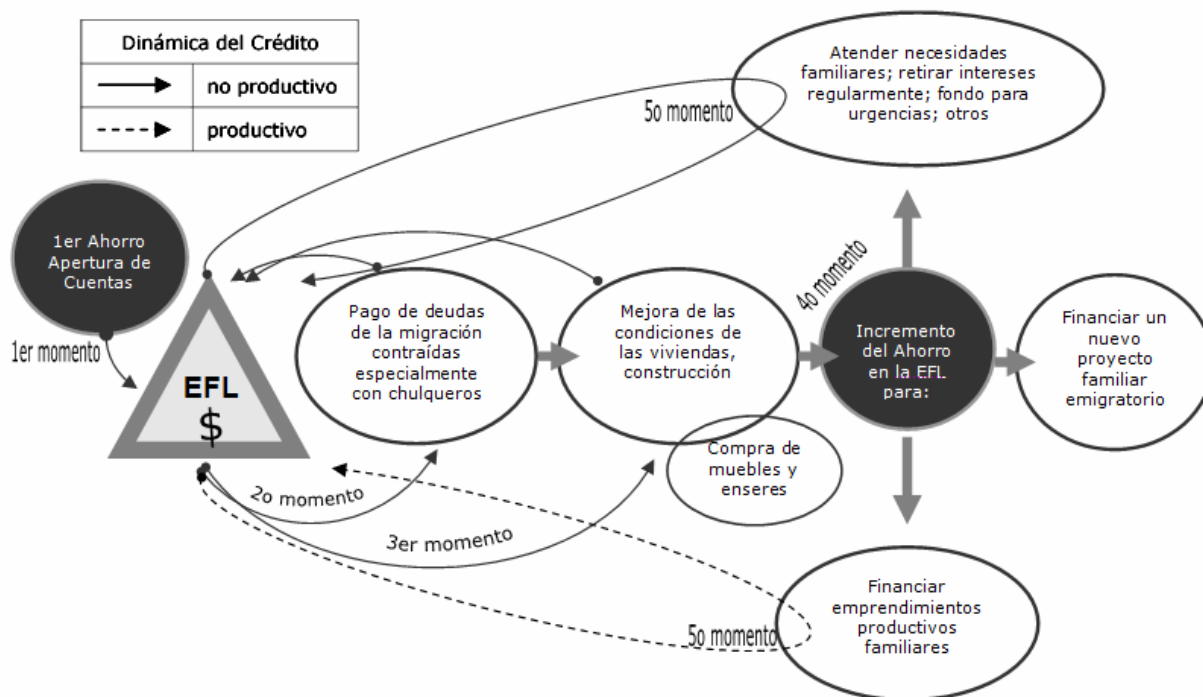
Claro es que las remesas por sí solas no generan desarrollo pero en relación con ciertas circunstancias sí que pueden constituir un recurso importante que puede contribuir en el proceso de desarrollo local, como lo es el caso de las EFLs. Hay dos elementos que desde las finanzas populares añaden nuevos elementos a la discusión: la gente de escasos recursos, aun en situación de pobreza, ahorra (e incluso solicita créditos), tal como sucede con las experiencias de "banco de los pobres" gestados por M. Yunus, o para no ir muy lejos con las decenas de estas EFLs que existen en Ecuador. Es decir, sí la gente tienen la capacidad de ahorrar una parte de sus ingresos, igual sucede entonces con las remesas (teniendo en cuenta que estas son una fracción de salario). Desconocer esta situación es dejar por fuera uno de los principios al interior de la economía social en el ámbito de las finanzas solidarias. Lo otro es que esas fracciones de dinero que llegan a las EFLs en calidad de ahorros, se van sumando, hasta constituir un fondo significativo que a su vez sirve para impulsar diversos tipos de proyectos como los anteriormente descritos. No se trata entonces de pequeñas fracciones sino más bien de su acumulación en los pequeños bancos de las comunidades.

En este caso, la remesas constituyen un importante recurso a partir de su revalorización gracias a la canalización a través de entidades financieras, claro está, no de cualquier tipo de entidad, y este es un punto a subrayar ya que se ha producido un insistente llamado, especialmente desde organismos multilaterales, a "bancazar" el flujo de remesas, es decir, lograr su articulación en el sistema financiero a través de transacciones (financieras y/o económicas). Iniciativa que ha tenido mucho eco en instituciones del sistema financiero convencional dado los altos movimientos de dinero en la geografía de la migración. Incluso, en este escenario el BID-FOMIN encuentra una oportunidad para que la bancazarización de remesas favorezca el proceso de "democratización financiera", en tanto que el flujo de remesas "representa una importante oportunidad comercial para que los bancos, las cooperativas de crédito, las instituciones de microfinanzas y las cooperativas, tanto en países desarrollados como en países en desarrollo, ofrezcan toda una gama de servicios financieros a clientes nuevos" (BID-FOMIN, 2005: 13). Si bien es cierto que este proceso ha contribuido con una mayor cobertura de servicios financieros y la disminución en los costes de transacción de remesas, aquí se insiste en que los servicios que presta la banca privada, por su naturaleza, están en función de la rentabilidad por lo que en la bancazarización, las entidades comerciales serán las que obtienen el mayor beneficios. Frente a esto existen como alternativa las formas de organización cooperativa que en el marco de la economía social y solidaria contribuyen con el desarrollo local.

"Democratizar" los servicios financieros por supuesto, pero en un margen de acción en el que los principales beneficios sean para las poblaciones menos privilegiadas. Y este es uno de los aspectos que asertivamente plantea un grupo de académicos en la

"Declaración de Cuernavaca"<sup>29</sup> (2005). En este documento se subraya la importancia por apostar por "sistemas inclusivos" y para ello es preciso fortalecer las entidades locales. La "Declaración" plantea el reto de "combatir la mentalidad extractiva que existe sobre las remesas, tan extendida entre muchos gobiernos nacionales y locales de países emisores, organismos internacionales e instituciones financieras, cuyo interés común es la optimización de lo que se conoce como la industria de las remesas; esto es, hacer que el sistema asimétrico que genera la migración y las remesas se conserve, mantenga y funcione" (Red M&D, 2005: 5). Los académicos sostienen que es importante abrir el espacio para la democratización de los servicios financieros y la participación de actores locales sin fines de lucro y arraigo local.

La experiencia de las EFLs se ubica en esta perspectiva. Por ello, aunque las remesas son un recurso familiar privado y transitorio, el efecto no etéreo de las mismas se halla en la capacidad que tienen las EFLs para captar, canalizar, distribuir y patrimonializar dichos dineros. Allende al mejoramiento de las condiciones materiales de calidad de vida que obtienen individualmente las familias receptoras de remesas, las EFLs posibilitan que aquellos recursos privados se socialicen. La captación de remesas en las EFLs permite multiplicar los beneficios sociales por la vía del crédito que se distribuyen indistintamente entre las familias que captan remesas y las que tienen por único ingreso las actividades económicas en origen. Se reconoce que las remesas por sí solas no generan desarrollo y mucho menos "son la panacea" (Canales, 2007) – tarea imposible cuando esto no se acompaña de una fuerte política de desarrollo social– pero sí que desde las formas de organización comunitaria se puede contribuir con el mejoramiento de las condiciones de vida local, cuando la organización es fuerte y mucho mejor, si se trata de experiencias en finanzas populares ya que su naturaleza les permite obtener beneficios especialmente en términos de la dinamización del tejido económico-productivo.



<sup>29</sup> La "Declaración de Cuernavaca" constituye un referente que sintetiza el razonamiento de un número importante de científicos sociales que participan de la Red Internacional de Migración y Desarrollo (Red M&D) sobre la relación: migración y desarrollo.

### **Más allá de lo financiero, el rol sociopolítico de las finanzas populares.**

El principal activo de las EFLs no es el económico, es sobre todo el capital social. Si bien las EFLs tienen como función el prestar servicios de ahorro y crédito, son mucho más que una realidad meramente económica y financiera. Su dinámica está determinada por las personas que las integran, las relaciones que se entretienen entre ellas y la labor que desarrollan en las comunidades. Más aún, las EFLs constituyen espacios importantes de organización comunitaria, representan largos procesos de autogestión y empoderamiento social, económico, financiero y político al punto que en algunas parroquias constituyen la organización más importante, incluso por encima de entidades de gobierno local como las Juntas Parroquiales<sup>30</sup>. Además, por su competencia en el manejo de recursos económicos, las relaciones se construyen a partir de la confianza. Este es el elemento principal que garantiza la cohesión de las estructuras motivo por el cual la dimensión del capital social tiene un lugar preponderante.

Las EFLs, en varias comunidades alcanzan a cubrir la tercera parte de la totalidad de habitantes, por lo que un interés colectivo por cuidar las estructuras. Asimismo, las organizaciones han creado redes (la REFLA y la RENAFIPSE<sup>31</sup> son una expresión de esto), han establecido relaciones con otro tipo de entidades, con ONGs, con entes gubernamentales, con instituciones privadas, con organismos de cooperación internacional, con instituciones financieras en el extranjero, etc.

En este aspecto, el Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio (FEPP), ha sido el principal apoyo en los procesos de capacitación, equipamiento, asistencia técnica, celebración de convenios, etc. Dada la complejidad que constituye operativizar un proyecto de finanzas populares es definitivo el aporte de instituciones externas en lo que tiene que ver básicamente con procesos de capacitación y transferencia tecnológica que va desde el manejo básico de la computadora hasta la rendición de cuentas ante los organismos competentes.

Otro hecho importante en las EFLs lo constituye la participación de la mujer que actualmente representa el 57% de la totalidad de las personas asociadas al igual que la mayor parte de las personas dirigentes. Esto debido en parte a que mayoritariamente la población masculina fue pionera en emigrar lo que condujo a que las mujeres hayan asumido nuevos roles<sup>32</sup>. Si bien, esto se relaciona con los vacíos que ha dejado la emigración masculina, lo cierto es que la mujer ha entrado a participar activa y mayoritariamente en espacios comunitarios. Anteriormente por factores de discriminación de género la mujer quedaba relegada a la esfera doméstica y hoy en día, muchas mujeres han asumido la membresía y la dirigencia de las organizaciones (juntas de acción comunal, cooperativas, grupos de vecinos, etc.): "se ve que la mujer está tomando parte de la organización porque antes fue difícil cuando yo entré. Yo he sufrido mucho como mujer, porque decían que yo como mujer debía estar en la cocina, viendo a los animales y no frente a una organización"<sup>33</sup>. El aspecto más interesante de la modificación de las relaciones de género y su correlación con las finanzas populares es sin duda el hecho de la generación de un espacio de empoderamiento. El capital social generado en torno a las EFLs propicia asimismo la asociación de las mujeres en torno a actividades productivas. Este hecho tiene efectos

<sup>30</sup> La Junta Parroquial como forma de gobierno autónoma descentralizada (según la nueva Constitución, Art. 238) es elegida por votación popular y directa. De ella hace parte la Asamblea Parroquial, como máximo órgano de consulta y control de la Junta Parroquial y de participación de las organizaciones y habitantes de la parroquia (Ley Orgánica de las Juntas Parroquiales Rurales, Ley No. 2000-29, Art. 19).

<sup>31</sup> Red Nacional de Finanzas Populares y Solidarias del Ecuador. Creada en diciembre de 2007 y en la que las personas dirigentes de la REFLA participan activamente.

<sup>32</sup> Según FLACSO, en el plano nacional, la emigración tiene mayor participación masculina (53% hombres, 47% mujeres). Relación que varía en algunas zonas del país. De todos modos, la región sur sigue presentando una mayor emigración masculina, y el caso de Cuenca es ilustrativo. En esta ciudad, el 67% de las personas migrantes son hombres y el 33% mujeres (FLACSO, 2008: 19).

<sup>33</sup> Testimonio, Dirigenta de EFL Codeproa, Jadán, Azuay.

sobre la mujer a nivel individual, la cual empieza a formarse, se reconoce como lideresa, asume responsabilidades, participa y decide en el espacio público comunitario.

También hay que advertir (sobre la participación de la mujer observada en este proceso) que es también notoria la falta de reflexión amplia (desde una perspectiva de género) lo que dificulta afianzar y profundizar su proceso de empoderamiento. Da la impresión de que hasta el momento, se ha llegado a la primera fase en la cual las mujeres han ocupado con notable éxito espacios liberados por la migración, sin embargo, si sus esposos volvieran, si hubiera un momento de retorno masivo, no es claro si las mujeres permanecerían en los cargos de responsabilidad o si los abandonarían a favor de sus esposos. Es decir, la ocupación de espacios se ha llevado a cabo, con un despliegue de capacidades y responsabilidad propias de quienes reciben por primera vez la oportunidad de promoción. No obstante, no existe aún una reflexión colectiva de las mujeres que les permita dar pasos hacia su total emancipación y hacia un mayor posicionamiento (si bien es cierto que existen notables casos de fuerte liderazgo reconocido en varias mujeres lideresas como se distingue en el caso de las gerentas de la REFLA).

El concepto de empoderamiento de Durston ilustra bien la experiencia de las EFLs como proceso "selectivo y consciente" que busca igualar oportunidades entre actores. De manera específica, es un proceso de transformación de "sectores sociales excluidos en actores; y de nivelación hacia arriba de actores débiles (...) El empoderamiento ha sido definido como el proceso por el cual la autoridad y la habilidad se ganan, se desarrollan, se toman o se facilitan" (Staples, 1990 citado por Durston, 2003: 187). Esto es oportuno para comprender el proceso de empoderamiento de estos sectores excluidos que tiene como aspecto fundamental la generación de capacidades. Más aún, "las personas protagonizan su propio empoderamiento, no (por) una entidad superior que les da (el) poder" (Sen, 1998 citado por Durston, 2003: 187). En este orden de ideas, el empoderamiento se produce al interior de las organizaciones a partir de la formación de capacidades, participación y liderazgo; también hacia fuera, en el en el proceso de apropiación de espacios y oportunidades, y que logra su mayor expresión en la incidencia política. Una noción importante en este sentido es que un capital social fuerte es vital en las experiencias de economía social y solidaria (asociativo y autogestionado).

El proceso de incidencia política de la REFLA tuvo su mayor expresión en el reconocimiento de las finanzas sociales y solidarias en el nuevo texto constitucional aprobado en el referéndum de septiembre de 2008. De hecho, la RENAFIPSE lideró uno de los procesos de posicionamiento del cooperativismo en el espacio de la Asamblea Constituyente (movilización que contó con la participación de la REFLA). La incorporación de la noción de finanza popular en el texto constitucional hace parte de dichos aportes<sup>34</sup>.

Ahora bien, estas virtudes del capital social también tienen su lado contradictorio. No se niega que las EFLs enfrentan problemas internos por conflictos de intereses y de manejo de poder; situaciones que se presentan precisamente por la relevancia que van adquiriendo en el terreno de la organización social. Curiosamente, los conflictos relevantes están relacionados más con aspectos sociopolíticos que con cuestiones económicas o de manejo financiero. Por ello, los problemas, o mejor aún, los riesgos derivados del capital social en las EFLs pueden asociarse con situaciones de individualismo al interior y de relaciones de clientela hacia el ámbito externo. Bourdieu, ya llamó la atención sobre esto al exponer que los "mecanismos de delegación y representación" pueden conducir a la concentración en unos cuantos

---

<sup>34</sup> De manera específica en cuanto a las finanzas populares la nueva Constitución consagra que "el sistema financiero" nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público" (Art. 309). Y "el sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria" (Art. 311).



individuos de todo el capital social perteneciente a un grupo, (Bourdieu, 1979: 87). Riesgo que es más próximo en la medida que las organizaciones van ganando terreno. Así por ejemplo, durante el trabajo de campo se presentaron dos hechos, de intento de manipulación del proceso de elección de gerentes de las EFLs. Esto produjo consecuentemente rumores en las comunidades sobre la estabilidad de las estructuras lo que conllevó finalmente al retiro de buena parte de los ahorros. Situación que finalmente se logró conjurar gracias al trabajo conjunto de la REFLA.

En este mismo sentido, pero desde otro ámbito, las relaciones de capital social "transnacional" permiten a muchos emigrantes mantener el control sobre sus parejas (por ende el control sobre el uso de las remesas) a través de las EFLs. El hecho de llamar por teléfono desde el exterior a preguntar si la remesa fue ahorrada o si se ha prestado dinero para esto o para lo otro, permite dar continuidad a las relaciones de subordinación en origen. Es el caso en el que la mujer no logra un mayor posicionamiento, como sí sucede por ejemplo, en otros casos en el que la mujer logra mayor autonomía tanto por el propio manejo de las remesas como por su nuevo rol productivo en origen.

La vinculación de las personas socias en calidad de propietarios; la redistribución de los dividendos entre los asociados; la reinversión de las utilidades en las localidades en proyectos comunitarios; el fomento a proyectos productivos comunitarios, de emprendimientos individuales y familiares; la realización de procesos de capacitación; la creación de espacios de participación y de toma de decisiones; el carácter social no lucrativo de las entidades; la apreciable y mayoritaria participación de las mujeres como socias y dirigentes; el estímulo a la población infantil y fomento de la cultura del ahorro; la creación de redes y el establecimiento de relaciones interinstitucionales; la participación en espacios gremiales para la presentación de propuestas conducentes a la consolidación del cooperativismo en el marco de las políticas públicas, la gestión de proyectos para el beneficio comunitario, constituyen todo un conjunto de acciones articuladas al proceso de las EFLs que robustecen el capital social y el empoderamiento social y político de los participantes y las comunidades.

El carácter popular de la experiencia no ha sido impedimento para asumir procesos innovadores, adquirir tecnología, capacitarse y crear propuestas propias. Esto ha contribuido a que ésta población rural valore su propio esfuerzo y rompa con el imaginario común de que los pobres no tienen capacidad de ahorro y mucho menos de inversión. Estos actores reconocen los beneficios en términos de calidad de vida que además contribuye al desarrollo de sus comunidades. Aquellos/as que se quedan, familias de emigrantes o no, a través de este proceso de empoderamiento participan en su entorno como sujetos activos de su propio desarrollo.

### **¿Qué tan locales son las estructuras financieras locales?**

En el primer trimestre de este año, la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Güel (parroquia rural ubicada aproximadamente a hora y media de la ciudad de Cuenca en la que se accede por una carretera no asfaltada) presentó iliquidez al punto que tuvo que recurrir a préstamos de otras EFLs de la red. Esta situación se debió al retiro de los ahorros por parte de las familias de emigrantes que se encuentran en EE.UU. Estos recursos fueron devueltos a sus remitentes originarios. Se presentó aquí un "retorno" de remesas tan común para las EFLs en ciertos periodos del año que algunas cooperativas proyectan desde temprano sus planes de contingencia. En este caso, se debió al desempleo estacional por el invierno y al debate gubernamental sobre la Ley migratoria estadounidense que creó un clima de incertidumbre e inestabilidad laboral entre la población migrante. Este suceso ejemplifica la articulación de la experiencia al entorno global.

Dicha conexión no sólo se produce entonces a partir de la canalización de las remesas. Su vínculo es más complejo y se encuentra determinado por las dinámicas que devienen de un contexto signado por la migración internacional. Así, los cambios derivados del hecho migratorio en el plano familiar, en el rol de la mujer, en el mundo

del trabajo, en los espacios comunitarios, las transformaciones en el uso del suelo, en las actividades productivas, etc., son situaciones que determinan la labor de las EFLs. Esto no podría ser de otro modo, la migración ha afectado el conjunto de factores que componen el entorno de origen en lo social, cultural, económico y político. Aquí el término afectar no se usa en su acepción negativa; los efectos de la migración pueden ser tanto positivos como negativos dada su complejidad y heterogeneidad.

Estas realidades dan cuenta de las contradicciones que se reproducen en torno a la migración, no por la migración en sí misma sino por su vínculo a las condiciones estructurales de la globalización. Los movimientos migratorio son proceso que definen claramente lo global, y constituye uno de los "principales ángulos desde donde ver y problematizar el cambio" (Appadurai, 2001: 19). Dinámicas propias del momento actual en el que juegan un papel relevante los avances tecnológicos y de la comunicación, que permiten una articulación entre mediación y migración, en el que la imaginación se constituye en móvil y provoca el "mudarse y cambiar de vida", modelos de vida mediatizados por los ofrecimientos de la sociedad de consumo o bien por los móviles del subdesarrollo (pobreza y falta de oportunidades).

La globalización desde esta perspectiva vincula de diverso modo el escenario local. En el caso de las EFLs, estas surgen mayoritariamente en el contexto de la crisis del 99, resultado del ajuste estructural y de apertura al capitalismo global que para las frágiles economías latinoamericanas ha significado un aumento de las desigualdades socio-económicas ensanchadas por el desmonte del Estado de bienestar. Y posteriormente, las EFLs se articulan a la dinámica global a partir del manejo de remesas producto de la intensificación de la migración, trashumancia laboral que exige este modelo de "deslocalización productiva" (De Mattos, 2007). Las asimetrías urbanas y rurales expresadas en exclusión y fragmentación social (Harvey, 2003), no sólo se producen en la escala norte-sur, o urbano-rural, sino también a pequeña escala, en el plano local. Por ello, el contexto en el que se ubican las EFLs recrea las contradicciones de la globalización del capital entre las que se encuentra el proceso migratorio.

Es claro que la migración en el plano local ha traído consecuencias adversas. En términos de las dinámicas laborales y productivas locales, por ejemplo, se observan procesos de desestructuración de las comunidades y cambios en el funcionamiento del mundo del trabajo rural que se constata en el "despoblamiento" del capital laboral que además de desestructurar a las familias mengua el tejido social de las comunidades (Martínez, 2005). De otra parte, el proceso de "feminización" del hecho migratorio se manifiesta en situaciones socio-económicas de empoderamiento (compra de tierras, de vivienda, el rol de proveedora frente a los hijos, administración de recursos) pero a su vez presenta situaciones de desempoderamiento (en las relaciones al interior de las familias, pérdida de status social, precarización e informalidad laboral, etc. (Herrera, 2005).

En origen, el proceso migratorio carga con varias disyuntivas, las apreciaciones oscilan entre los cambios cualitativos en lo que tiene que ver con el fortalecimiento del sentido de pertenencia e identidad, o por el contrario, con la intensificación de los procesos de polarización y desestructuración. En el proceso de integración mundial y de desdibujamiento de las fronteras se sucede del mismo modo un fortalecimiento de las identidades y potencialidades locales como mecanismo social, económico y político de preservación del entorno inmediato, del ámbito de cotidianidad, de la necesidad de pertenencia, en otras palabras, como factor de desarrollo y potencial para articularse propiciamente en el escenario global (Pérez S., 2003).

La migración y el papel de las EFLs desde esta perspectiva reproducen la relación global-local. Las tensiones son múltiples, se mueven entre la precariedad-desintegración y la oportunidad-identidad. Actualmente se reconoce en la migración aportes socioculturales, económico-productivos y políticos a las dinámicas de desarrollo local. Para el caso que nos ocupa, en la migración se encuentran algunas oportunidades que sirven a un proceso de desarrollo agenciado desde los propios actores locales.

Ya en la dimensión interna de las EFLs esta relación adquiere sus formas. Se dijo atrás que uno de los elementos clave que articula el ser y el que hacer de las EFLs está en la "confianza" fundada en el fuerte control social ejercido entre vecinos. Esta lógica de "comunidad de vecindad", de relaciones fundadas en la proximidad y la pertenencia al territorio explica, por ejemplo, el hecho de que las familias y muchos emigrantes dejen los ahorros en manos de sus propios vecinos: "hay mucha gente que ha sido socia y ha migrado y sigue siendo socia de la COAC. Hoy se encuentran en EE.UU., España, Italia, igualmente nos siguen enviando dinero y el contacto es a través del teléfono para saber que nos han enviado (...) Por la confianza que ellos han tenido envían dinero a las cuentas de ahorro y quieren que la COAC crezca y nosotros podamos seguir dando créditos a nuevos socios"<sup>35</sup>.

Esto haría parte de aquella "maraña de intercambios" que Guarnizo denomina como formación social transnacional, es decir: "un ir y venir que incluye no sólo la movilidad espacial de personas sino también el habitual y constante intercambio transfronterizo de recursos y discursos, prácticas, etc." (2008: 23). Las EFLs tienen un componente de pertenencia que ha transpasado fronteras con la migración y muchas personas en el exterior se encuentran fuertemente vinculados con las organizaciones que ayudaron a crear. Seguramente, la mayor parte de los emigrantes no tienen conciencia sobre la importancia que adquieren sus recursos en origen, pero asimismo se han documentado casos en los que la relación con la EFL se construye a partir de la pertenencia al lugar y el deseo de aportar de alguna forma con el mejoramiento de la calidad de vida en origen a través de las EFLs.

## **Conclusiones.**

La trayectoria de las EFLs permite develar tres componentes importantes: el servicio financiero, la dinamización del tejido económico-productivo y el fortalecimiento de la organización comunitaria en términos de capital social. Esto gracias a un proceso de organización desde las mismas comunidades, primordialmente rurales que en principio se conciben como entidades alternativas para dar respuestas efectivas a las necesidades de cada población en asuntos financieros pero que por ubicarse en un contexto de alta migración se relacionan con este proceso a partir de la canalización directa e indirecta de remesas. Esto es posible gracias a la naturaleza de las EFLs como organizaciones de finanzas populares, que se inscriben en un campo más amplio, el de la economía social y solidaria que posibilita ir mucho más allá de la dimensión económica a partir de una propuesta de centrada en el ser humano y en las comunidades como sujetos de su propio desarrollo.

Sin perder la mirada crítica sobre el alto costo social que representa la migración para el país y los factores estructurales que la propician, se rescata el proceso de las EFLs que encuentran en las remesas una circunstancia, a modo de oportunidad, que ha servido para fortalecer procesos de organización social en origen y su labor a favor de la mejora de vida de las comunidades. El destino de las remesas cuyo destino es estrictamente individual-familiar adquiere una dimensión social gracias a la gestión sinérgica de las estructuras que las orientan hacia el desarrollo local. Sin embargo, el aspecto medular no se haya tanto en el flujo de remesas como en la existencia de organizaciones locales comprometidas con su propio desarrollo.

Un elemento a distinguir entonces, es el protagonismo de organizaciones sociales en origen, en este caso de las EFLs, no tanto de grupos de emigrantes en el extranjero y mucho menos de programas gubernamentales o de cooperación. Por ello, no involucra "remesas colectivas" sino los aportes individuales que las familias receptoras destinan para el ahorro y que por la naturaleza de las EFLs se canalizan hacia el crédito e indistintamente hacia toda la población local. Más aún, se trata de una experiencia no intencionada para el uso de remesas, las EFLs se originan para dar respuesta a las necesidades locales en cuanto a servicios financieros pero no se crean "por la

---

<sup>35</sup> Testimonio, Gerenta EFL Guachapala, Azuay.

migración o para la migración" y "sí para trabajar por aquellos que se quedan"<sup>36</sup>. De este modo, la canalización de remesas se ha dado de forma connatural a un contexto de alta migración internacional.

Esta sinergia desde las EFLs se debe a un flujo cuantioso de remesas que favorecen el rol esencial de las entidades de finanzas populares al constituirse en alternativa, en posibilidad acreditada para el acceso a servicios financieros justos; al retener el dinero circulante en la localidad evitando la fuga de capitales hacia otros sectores; al privilegiar una canalización de recursos hacia la dinamización del tejido económico-productivo coherente con las potencialidades de cada localidad y condiciones de vida de sus habitantes. Lo que si es claro, es que las EFLs aparecen como una forma alternativa que permite aprovechar desde las propias organizaciones los recursos de la migración en contraste con las instituciones financieras tradicionales afanadas en "bancarizar" el "atractivo" flujo de remesas.

### **Bibliografía.**

- APPADURAI, Arjun (2001) *La modernidad desbordada: dimensiones culturales de la globalización*. Buenos Aires: Fondo de Cultura Económica FCE,.
- Banco Central del Ecuador (BCE) (2006) *Las remesas de los trabajadores*. Web: <<http://www.bce.fin.ec>>, [Consulta: 28/Ago/2007].
- , (2008) *Cartilla de remesas de trabajadores*: Web: <<http://www.bce.fin.ec>>, [Consulta: 28/Ago/2007].
- Banco Interamericano de Desarrollo - Fondo Multilateral de Inversiones (BID-FOMIN) (2005) "Las remesas como instrumento de desarrollo", Washington, Web: <[www.iadb.org](http://www.iadb.org)> [consulta: 15/Ago/2008].
- CANALES, Alejandro (2004), "El papel económico y productivo de las remesas: una visión crítica", en: *Migración, remesas y desarrollo en México*, México D.F.: Instituto Nacional de Migración.
- , e Israel MONTIEL (2004b) "Remesas e inversión productiva en comunidades de alta migración a Estados Unidos: el caso de Teocaltiche, Jalisco", en: *Revista Migraciones Internacionales*, vol. 2, núm. 3, ene-jun, Tijuana, Baja California: El Colegio de la Frontera Norte, pp. 142-172.
- , (2005) "El papel de las remesas en la configuración de las relaciones familiares transnacionales", en: *Papeles de Población*, núm. 44, abr.-jun., Universidad Autónoma del Estado de México, pp. 149-171.
- , (2007) "Remesas, desarrollo y pobreza: una visión crítica desde América Latina", en: YEPES, Isabel y Gioconda HERRERA (2007) *Nuevas migraciones latinoamericanas a Europa: balances y desafíos*, FLACSO, OBREAL, UCL, UB, Quito, pp. 363-389.
- CEPAL (2003) *Capital social y reducción de la pobreza en América Latina y el Caribe: en busca de un nuevo paradigma*, Naciones Unidas - CEPAL - Universidad del Estado de Michigan, Santiago de Chile.
- Constitución de la República del Ecuador 2008*.
- CORAGGIO, José Luís (comp.) (2007b) *La economía social desde la periferia: contribuciones latinoamericanas*. Universidad Nacional General Sarmiento UNGS, Buenos Aires: Editorial Altamira.
- CORTÉS MAISONAVE, Almudena (2005) La experiencia del codesarrollo Ecuador-España: una aproximación inicial, en: En: HERRERA, Gioconda et al (2005) *La migración ecuatoriana: transnacionalismo, redes e identidades*. Quito: FLACSO-Ecuador.
- , (2006) Migración y codesarrollo: una propuesta innovadora, en: *Cartillas Sobre Migración*, No. 16, Quito: Plan Migración, Comunicación y Desarrollo.

---

<sup>36</sup> Entrevista a Patricio Aucay, ex Gerente de REFLA, Cuenca, marzo de 2008.

- DE MATTOS, Carlos (1997) *Dinámica económica globalizada y transformación metropolitana: hacia un planeta de archipiélagos urbanos*. Ponencia presentada en el "6° Encuentro de Geógrafos de A. Latina", Buenos Aires, 17 al 21 de marzo de 1997, Web: <<http://www.faudi.unc.edu.ar>>, [Consulta: 20/Ago/2007].
- Diario Hoy, On Line (2004) "Las remesas se gastan en alimentación y educación", versión digital del 14 de marzo de 2004, Web: <<http://www.hoy.com.ec>>, [Consulta: 10/Mar/2007].
- DIAS COELHO, Franklin (2004) "Finanzas Solidarias", en: CATTANI, Antonio D. (comp.) (2004) *La otra economía*, Fundación OSDE - Universidad Nacional General Sarmiento UNGS, Buenos Aires: Editorial Altamira, pp. 261-276.
- DURSTON, John (2003) "Capital social: parte del problema, parte de la solución, su papel en la persistencia y en la superación de la pobreza en América Latina y el Caribe", en: ATRIA, Raúl; Marcelo SILES, et al. (comp.) (2003) *Capital social y reducción de la pobreza en América Latina y el Caribe: en busca de un nuevo paradigma*, Naciones Unidas – CEPAL - Universidad del Estado de Michigan, Santiago de Chile, Capítulo V, pp. 147-202.
- DURSTON, John (2006) "Concertación local y clientelismo rural en el norte chico de Chile (los campesinos, el PRODECOP y los CDL)", en: *Revista Debate Agrario*, No. 40 – 41, Lima: Centro Peruano de Estudios Sociales CEPES, pp. 349-379.
- FEDERICO SABATÉ, Alberto; Ruth MUÑOZ y Sabina OZOMECK (comp.) (2005) *Finanzas y economía social: modalidades en el manejo de los recursos solidarios*, OSDE-Universidad Nacional General Sarmiento UNGS, Editorial Altamira, Buenos Aires.
- FLAMARIQUE, Rubén (2007) *Estructuras Financieras Locales para generación de auto desarrollo: apuntes metodológicos*. Proyecto de Sistematización en Sucumbios, Grupo Social FEPP - Agora Nord Sud - Un Sol Mon, Quito: Imprefepp.
- Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio (GSFEPP) *Informe Anual Grupo Social FEPP*, varios años, Quito: Imprefepp.
- GUARNIZO, Luis Eduardo (2008) *Londres latina: la presencia colombiana en la capital británica*. Universidad Autónoma de Zacatecas, México D.F.: Editorial Porrúa.
- HARVEY, David (2003) *Espacios de Esperanza*. Akal Ediciones: Madrid.
- HERRERA, Gioconda (2005) "Mujeres ecuatorianas en las cadenas globales del cuidado", en: HERRERA, Gioconda et. al. (2005) *La migración ecuatoriana: transnacionalismo, redes e identidades*, Quito: FLACSO, pp. 281-304.
- , (coord.) (2006) *Ecuador: las cifras de la migración internacional*, Quito: FLACSO-UNFPA.
- , (coord.) (2008) *Ecuador: la migración internacional en cifras*, Quito: FLACSO-UNFPA.
- , et. al. (2007) *Nuevas migraciones latinoamericanas a Europa: balances y desafíos*, FLACSO – OBREAL – UCL - UB, Quito, pp. 309-336.
- Instituto Nacional de Estadística y Censo del Ecuador INEC (2002) *VI Censo Nacional de Población y V de Vivienda*. Resultados Definitivos, Resumen Nacional, Quito.
- Ley de Cooperativas, Ley No. 2001-52, R.O. 400 del 29 de Agosto del 2001.
- Ley Orgánica de las Juntas Parroquiales Rurales, Ley No. 2000-29.
- MARTÍNEZ, Luciano (2003) "Capital social y desarrollo rural", en: *Revista Iconos*, No. 16, Quito: FLACSO, pp. 73-83.
- , (2004) "La emigración internacional en Quito, Guayaquil y Cuenca", Quito: FLACSO, pp. 2-12.
- , (2005) "Migración internacional y mercado de trabajo rural en Ecuador", en: HERRERA, Gioconda et al. (2005) *La migración ecuatoriana: transnacionalismo, redes e identidades*. Quito: FLACSO, pp. 147-168.
- MAYA DIAZ, Milton (2000) "Las pequeñas cooperativas rurales: surge un nuevo actor económico", en: *Revista Ecuador Debate*, No. 50, Quito: CAPP, pp. 269-290.

- Naciones Unidas (2006) Migración y desarrollo, Informe del Secretario General, Discurso del Secretario General ante la Asamblea General, Nueva York, (documento electrónico).
- NAGARAJAN, Geetha y Richard MEYER (2005) "Finanzas rurales: avances recientes y lecciones emergentes, debates y oportunidades". Ohio: The Ohio State University.
- NUÑEZ, Orlando (2007) "La economía popular, asociativa y autogestionaria", en: CORAGGIO, José Luís (comp.) (2007) *La economía social desde la periferia: contribuciones latinoamericanas*. Universidad Nacional General Sarmiento UNGS, Buenos Aires: Editorial Altamira, pp. 111-144.
- OROZCO, Manuel (2005) *Remesas e intermediación de IMF: temas y lecciones*. San José C/R: FLACSO-Secretaría General.
- PEIXOTO DE ALBUQUERQUE, Paulo (2004) Autogestión, en: CATTANI, Antonio D. (comp.) (2004) *La otra economía*, Fundación OSDE - Universidad Nacional General Sarmiento UNGS, Buenos Aires: Editorial Altamira, pp. 39-46.
- PÉREZ SAÍNZ, Juan Pablo y Katharine ANDRADE-EEKHOFF (2003) *Communities in globalization: the invisible mayan anual*. Rowman and Littlefield, Oxford.
- PORTES, Alejandro (1999) "Capital Social: sus orígenes y aplicaciones en la sociología moderna", En: CARPIO, Jorge y NOVACOVSKY, Irene (comp.) (1999) *De Igual a Igual: el desafío del Estado ante los nuevos problemas sociales*, Buenos Aires: Fondo de Cultura Económica de Argentina, pp. 243-266.
- RAZETO, Luís (2007) "La economía de solidaridad: concepto, realidad y proyecto", en: CORAGGIO, José Luís (comp.) (2007) *La economía social desde la periferia: contribuciones latinoamericanas*. Universidad Nacional General Sarmiento, Buenos Aires: Editorial Altamira, pp. 317-338.
- Red Financiera Rural (RFR) (2006) *Resumen y conclusiones*, IV Foro Ecuatoriano de Microfinanzas, 7 y 8 de junio de 2006, Cuenca: RFR.
- Red internacional de Migración y Desarrollo (2005) "Declaración de Cuernavaca", en: *Revista Migración y Desarrollo*, núm. 4, primer semestre de 2005, pp. 1-7.
- REFLA (2003) *Plan Estratégico*, Cuenca, Ecuador (manuscrito).
- RIBADENEIRA, Santiago (2006) "Utilización de las remesas de los migrantes", en: Proyecto SALTO (2006) *Ecuador: moviendo fronteras en microfinanzas*. Foro Interamericano de la Microempresa, Quito: USAID-Ecuador, pp. 175-187.
- RIOS, Cesar (2007) "Género, microfinanzas, remesas y desarrollo local". Documento de base utilizado en el II Foro Virtual de Remesas y Desarrollo 2007. Web: <<http://www.conferencias.remesasydesarrollo.-org/index.php?id=33>>, [Consulta: 30/Ago/2007].
- , (2007) "Microfinanzas, remesas y desarrollo local", Web: <<http://www.procasur.org/subsitio/ford/index.html>>, [Consulta 04/Sep/ 2007].
- SALGADO, Wilma (2000) "La crisis económica y el gran salto al vacío", en: *Ecuador Debate*, No. 49, Coyuntura, CAAP, abril de 2000, Quito, pp. 7-23.
- SØRENSEN, Ninna Nyberg (2004) *La dimensión de desarrollo de las remesas de los migrantes, hacia a una tipología generizada*. Web: <<http://www.un-instraw.org>>, [Consulta: 05/Ago/2007].
- TONELLO, José (2001) *El crédito rural visto y practicado por el FEPP*, Ponencia presentada en el Taller Crédito para pequeños y medianos productores, archivos del FEPP, Paute (Ecuador), (documento electrónico).
- , (2006) "El aporte de las finanzas populares al mejoramiento de la calidad de vida de los sectores marginados", en: *Memoria IV Encuentro Ecuador-Italia: finanzas populares y desarrollo local*, GSFEP, Quito: Imprefepp, pp. 19-23.
- , y Mario CADENA (2004) *Las redes de Estructuras Financieras Locales que impulsa el Grupo Social FEPP (GSFEP) por medio de Codesarrollo*, archivos del FEPP, Quito, (documento electrónico).
- TORRADO, Susana (1981) "Sobre los conceptos de estrategias familiares de vida y proceso de reproducción de la fuerza de trabajo: notas teórica-metodológicas". En: *Demografía y Economía*, vol. XV, núm. 2.

- UN-INSTRAW (2006) *Potencial de las remesas para el desarrollo desde una perspectiva de género: metodología de investigación cualitativa*. Instituto Internacional de Investigaciones y Capacitación de las Naciones Unidas para la Promoción de la Mujer - Secretaría RR.EE de México, México D.F., (documento electrónico).
- Universidad Nacional de General Sarmiento UNGS (2007) *Finanzas para la economía social: dinero, finanzas y la otra economía ¿Qué estrategias alternativas existen?*, Cartillas de Economía Social, No. 1, Buenos Aires: Maestría en Economía Social Instituto del Conurbano.
- YEPES, Isabel y Gioconda HERRERA (2007) *Nuevas migraciones latinoamericanas a Europa: balances y desafíos*, FLACSO, OBREAL, UCL, UB, Quito.
- ZOOMERS, Annelies (2007) "Migración y desarrollo: una mirada desde la geografía social", en: YEPES, Isabel y Gioconda HERRERA (2007) *Nuevas migraciones latinoamericanas a Europa: balances y desafíos*. FLACSO, OBREAL, UCL, UB, Quito, pp. 337-361.