



Décimo Aniversario

Evaluación del impacto del programa de microcrédito de UCADE

LP-61



Décimo Aniversario de UCADE

Evaluación del impacto
del programa de microcrédito
de UCADE

Décimo Aniversario de UCADE

Evaluación del impacto del programa de microcrédito de UCADE

Décimo Aniversario de UCADE. Evaluación del programa de microcrédito de UCADE.
© Unión Católica de Apoyo al Desarrollo Comunitario
Primera edición, 2014

ISBN: 978-9942-20-311-3

Editor: UCADE
Autor: Dirección y Equipo Técnico de UCADE

Corrección, diseño y diagramación: La Casaca Editores

Impreso en Quito, Ecuador

Información al 30-06-2014



Agradecimiento

Estimados amigos y amigas de UCADE:

La presente publicación realizada por el décimo aniversario de vida institucional de la Unión Católica de Apoyo al Desarrollo Comunitario - UCADE, reseña lo que ha sido este proceso, que inicia con la visión de sus mentores y fundadores, de crear una organización distinta, que responda desde la Iglesia Católica del Ecuador a su compromiso y opción de trabajo por lo más pobres.

Estos diez años de labor muestran los resultados alcanzados en cumplimiento de la misión y visión de Iglesia, en el contexto de que las finanzas solidarias también constituyen un espacio de realización y de cumplimiento de su sagrada tarea y labor, pero también de vigencia de un nuevo marco jurídico que busca el reconocimiento, fomento y promoción de las organizaciones vinculadas y de las comunidades atendidas.

Esta reseña es el producto del trabajo diario, comprometido y coordinado de todos los Equipos Técnicos de las Filiales y de UCADE, pero sobre todo de la responsabilidad de sus Obispos Miembros, quienes siempre estuvieron convencidos de que a las comunidades pobres se las apoya con verdadero espíritu evangelizador, a través de la aplicación de metodologías asociativas, apostando por su fortalecimiento organizativo, que trascienda más allá de los servicios financieros y se conviertan en auténticos espacios de creación y generación de inclusión, solidaridad y de ejercicio pleno de derechos.

Es motivo de satisfacción poder compartir con ustedes este documento y recordarles que el desafío de atender a la marginación y pobreza es posible enfrentarla cuando se dispone de voluntad y vocación, mirando al prójimo como actor, con sentido humano y enfoque solidario.

A nombre de las Filiales de UCADE, queremos agradecer a todas las personas naturales y jurídicas que durante estos diez años han creído en el trabajo de la Iglesia Católica, a las comunidades campesinas, en especial a las mujeres, que nos han permitido trabajar con ellas y conjuntamente soñar en la creación, fortalecimiento y desarrollo de las organizaciones de Bancos Comunes, Grupos Solidarios y Sociedades Populares de Inversión, convencidos que solamente la solidaridad transformará al mundo.

Carlos Pauta Calle
Gerente General
UCADE

1. Introducción

El trabajo que ponemos a su consideración presenta la evolución e impacto de las acciones desarrolladas por UCADE en sus diez años de vida institucional, tomando en cuenta que la sociedad ecuatoriana, durante este período, ha experimentado también cambios significativos que marcan la vida de los ecuatorianos(as) tanto en lo económico, social y político.

El nacimiento de UCADE se da en un período en el que el concepto y práctica de las "microfinanzas" se desarrollan y se constituyen en un instrumento para la superación de la pobreza, sobre todo en el ámbito rural, convirtiéndose en uno de los ejes para el crecimiento económico, fomentando iniciativas productivas y comerciales, ligados a la generación de empleo y renta en los ámbitos rural y urbano-marginal, brindando al mismo tiempo la posibilidad de acceso a fuentes de financiamiento a la población en situación de vulnerabilidad.

En este mismo período, con el apoyo de iniciativas privadas (ONG) y del Estado a través de la implementación de proyectos y programas de desarrollo, se promueve la consolidación de entidades solidarias que aportan a la sostenibilidad de las propuestas "micro-financieras", cuyo impulso se da a partir de la crisis bancaria de 1999, configurándose en nuestro país, múltiples y heterogéneos procesos y estrategias de intervención y apoyo a los sectores (rurales y urbano marginales) desprotegidos de la sociedad, una de ellas tiene relación con acciones articuladas en función de la provisión de

servicios financieros. Sin duda, las experiencias en productos y servicios tienen una gran riqueza y diversidad, como también las poblaciones atendidas. Finalmente, a partir del año 2006, el concepto de microfinanzas (si bien no termina como práctica y como producto financiero de entidades financieras tradicionales) encontró en lo cualitativo una evolución hacia la caracterización de las finanzas populares y solidarias, y en lo cuantitativo un crecimiento sostenido tanto en los montos promedio de crédito como en la diversificación de oferta de servicios adicionales al crédito como transferencias, pagos de servicios básicos, capacitación, etc.

Han transcurrido diez años desde la creación de UCADE como institución de apoyo al desarrollo cuyo eje fundamental es la provisión de créditos y el fortalecimiento de las finanzas populares y solidarias encaminadas a favorecer procesos de inclusión financiera que aporten al mejoramiento de la economía en los territorios de su ámbito de acción, a través, no solo de la financiación de actividades productivas que creen empleo familiar y comunitario, sino de la generación y potenciación de la institucionalidad local y organizativa mediante la creación y consolidación de organizaciones vinculadas a la economía popular y solidaria como son los bancos comunales (BC), sociedades populares de inversión (SPI) y grupos solidarios (GS). En esta propuesta crediticia integral en el que se articulan un conjunto de acciones como asistencia técnica, capacitación, seguimiento, fortalecimiento de valores comunitarios en el marco del humanismo cristiano, basada en un enfoque de derechos económicos, participación social y acceso seguro y sostenible a fuentes de financiamiento eficientes y eficaces por parte de la población, sobre todo de las mujeres, dando respuesta a los problemas de la pobreza y a la necesidad de crear y fortalecer los procesos sociales comunitarios.

Destacamos en el presente documento la filosofía y práctica de UCADE en torno a las finanzas populares y solidarias y el impacto generado en las familias campesinas y urbano marginales en el que los servicios financieros y no financieros desarrollados, ligados por un lado a la financiación de emprendimientos familiares, comunitarios o microempresariales, y por otro al fortalecimiento de la base social comunitaria, han contribuido de manera sostenida a la construcción del "buen vivir".

2. Antecedentes históricos de UCADE

En el contexto ecuatoriano actual, los servicios financieros y no financieros dirigidos hacia la población más pobre de la sociedad requieren de instituciones fuertes, capaces y propositivas de manera que estos puedan desarrollarse en condiciones de eficiencia y eficacia a través de la implementación de metodologías apropiadas que mejoren su cobertura y profundidad, esto significa, la incorporación de un mayor número de socios(as) de las organizaciones populares y solidarias y el incremento de los montos de cartera. Estos propósitos, sumados a la necesidad de contribuir a la reducción de la pobreza y al mejoramiento de la calidad de vida de la población promueven el nacimiento de la "Unión Católica de Apoyo al Desarrollo Comunitario" (UCADE), que fue conformada en el año 2004 con personería jurídica de derecho privado, sin fines de lucro, con patrimonio propio y administración autónoma, siendo su Misión la de "potenciar la gestión y apalancamiento de recursos humanos, físicos y económicos de las Filiales, por medio de su fortalecimiento institucional, a fin de promover el desarrollo integral de los empobrecidos y sus comunidades y la influencia positiva en las políticas sociales y financieras".

Ligados al origen de UCADE están las Diócesis de Ambato, Latacunga, Guaranda y Santo Domingo. En el año 2008 se incorporan las Diócesis de Tulcán y Babahoyo, y a partir del año 2009 participan también en la red de Filiales las Diócesis de Machala y Riobamba.

Cada una de las Filiales responden a las necesidades concretas de cada uno de los territorios, pues, entre ellas existen fundaciones y cooperativas de ahorro y crédito, organizaciones surgidas con el apoyo y coordinación de las Diócesis de la Iglesia Católica locales como son el caso de la fundación "FUDI", las cooperativas de ahorro y crédito "P. Vicente Ponce Rubio", "El Cafetal", "Pueblo Solidario" y "Familia Solidaria". En el cuadro siguiente se aprecia los años de vinculación o incorporación de las distintas Filiales de UCADE.

Cuadro N.º 1

Año	Filiales incorporadas / Diócesis
2004	Ambato, Latacunga, Guaranda y Santo Domingo
2005	Ambato, Latacunga, Guaranda y Santo Domingo
2006	Ambato, Latacunga, Guaranda y Santo Domingo
2007	Ambato, Latacunga, Guaranda y Santo Domingo
2008	Ambato, Latacunga, Guaranda, Santo Domingo, Tulcán y Babahoyo
2009	Ambato, Latacunga, Guaranda, Santo Domingo, Tulcán, Babahoyo, Machala y Riobamba
2010	Ambato, Latacunga, Guaranda, Santo Domingo, Tulcán, Babahoyo, Machala y Riobamba
2011	Ambato, Latacunga, Guaranda, Santo Domingo, Tulcán, Babahoyo, Machala y Riobamba
2012	Ambato, Latacunga, Guaranda, Santo Domingo, Tulcán, Babahoyo, Machala y Riobamba
2013	Ambato, Latacunga, Guaranda, Santo Domingo, Tulcán, Babahoyo, Machala y Riobamba
2014	Ambato, Latacunga, Guaranda, Santo Domingo, Tulcán, Babahoyo, Machala y Riobamba

FUENTE: UCADE
ELABORACIÓN: UCADE

En estos diez años de vida de UCADE, el Ecuador experimenta cambios importantes como la aprobación de un nuevo marco jurídico en el que se reconoce la existencia de la Economía Popular y Solidaria y dentro de ella a las Finanzas Populares y Solidarias, es así que en la Constitución del Ecuador, en el artículo 311 se reconoce a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios como actores clave en el desarrollo nacional, textualmente el mencionado artículo dice: "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". Para articular lo establecido en la Constitución de la República del Ecuador, se expide la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario - LOEPS (esta ley será seguramente reformada en función de lo que establece el nuevo Código Orgánico Monetario y Financiero que está en proceso final de aprobación), la cual establece que "se entiende por Economía Popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basados en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital".

El objeto de la ley, descrito en el artículo 3, es reconocer, fomentar y fortalecer los actores de la Economía Popular y Solidaria y el Sector Financiero Popular y Solidario, en su ejercicio y relación con los demás sectores de la economía y con el Estado; así como potenciar las prácticas de la Economía Popular y Solidaria que se desarrollan en las comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades, y en sus unidades económicas productivas para alcanzar el Sumak Kawsay.

Precisamente, lo establecido en el marco jurídico ecuatoriano recoge la experiencia desarrollada por varias organizaciones e instituciones ligadas a procesos de desarrollo local, como es el caso de UCADE, que desde sus orígenes ha apoyado la creación y fortalecimiento de organizaciones financieras populares y solidarias, llegando a constituir y acompañar a 1.331 Bancos Comunales, 284 Grupos Solidarios y 148 Sociedades Populares de Inversión.

Cuadro N.º 2

N.º de organizaciones apoyadas por UCADE

Año	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Bancos Comunales	571	520	593	668	850	933	1048	1160	1244	1295	1331
Grupos Solidarios	0	0	0	0	61	153	168	191	239	258	284
SP	65	71	75	81	91	100	111	121	143	145	148

FUENTE: UCADE

ELABORACIÓN: UCADE

3. Filosofía y práctica de UCADE

UCADE surge amparada en el Evangelio y Doctrina Social de la Iglesia Católica, de ahí que su práctica esté ligada a la construcción y afianzamiento de la dignidad humana; por lo tanto, antepone al ser humano sobre las cosas y el capital, pues, la construcción de una sociedad justa y equitativa puede establecerse a partir del respeto de la dignidad humana. Asimismo, UCADE mira a las Finanzas Populares y Solidarias como instrumento que aporta a la construcción y afianzamiento del bien común que surge de la necesidad y respeto de los derechos humanos fundamentales. Por otro lado, un elemento importante de nuestra acción es la práctica de la solidaridad entendida como la condición necesaria para el logro del bien común, del compromiso con la vida, del respeto a la organización social local y a la familia, incidiendo en el crecimiento de la vida comunitaria.

En ese marco conceptual, señalado en el párrafo anterior, se desenvuelve la práctica y actuación permanente de UCADE y sus Filiales. El crecimiento económico, al que busca aportar, no resuelve por sí solo la pobreza que se expresa también en la exclusión social, marginalidad, pérdida de valores, etc. Por tanto, la intervención de UCADE es integral y tiene como ejes fundamentales la capacitación y el fortalecimiento organizacional.

3.1 Del microcrédito a las finanzas populares

La creación y fortalecimiento de las organizaciones de Finanzas Populares y Solidarias obedece a una percepción del desenvolvimiento de la economía ecuatoriana, contraria a la práctica de las instituciones financieras tradicionales que a través del ahorro extraen recursos de los sectores deprimidos de la sociedad (básicamente del sector rural) y los trasladan a los centros urbanos con mayor dinamismo productivo generando círculos de mayor pobreza y territorios sin capacidad de inversión.

UCADE combina en su quehacer diario el concepto de microcrédito que está ligado a la financiación de iniciativas productivas de pequeña escala en los sectores rurales y urbano marginales y el concepto y práctica de las Finanzas Populares y Solidarias en donde a través de los (BC, SPI y GS) promueve la creación de instituciones locales con vida propia, en donde el ahorro y crédito se convierten en los ejes que dinamizan la propuesta financiera. Esto ha contribuido de manera práctica a la superación de la pobreza y a la dinamización de territorios del ámbito de su actuación.

La diferencia entre los conceptos de microcrédito y finanzas populares radica en que el primero es un producto financiero que permite el acceso a fuentes de financiamiento, no construye institucionalidad local y tampoco permite el ejercicio de la intermediación financiera (ahorro y crédito) en los territorios de su actuación. Por otro lado, las finanzas populares y solidarias tiene una mirada y lógica integral, holística, en donde las finanzas locales se construyen con la gestión del ahorro y crédito de sus propios beneficiarios en el marco de la Economía Popular y Solidaria.

En los diez años de presencia institucional, UCADE, a la par de promover el acceso a fuentes de financiamiento

seguras, ha contribuido al fortalecimiento de sus Filiales, y a través de estas, a las organizaciones populares y solidarias mejorando de manera permanente sus niveles de competitividad como mecanismos para facilitar el acceso a servicios financieros y no financieros eficientes, eficaces y sostenibles a la población en situación de vulnerabilidad.

La estrategia desarrollada busca la consolidación organizativa en el ámbito territorial. En este sentido, las diferentes organizaciones creadas y apoyadas (Bancos Comunes, Grupos Solidarios y Sociedades Populares de Inversión) se convierten en organizaciones autogestionarias en las que, sus miembros o socios se organizan para acceder a servicios financieros, principalmente de ahorro y crédito, en el que el crédito está destinado a desarrollar iniciativas o fortalecer procesos productivos individuales, familiares o colectivos.

Un eje clave para la propuesta de finanzas populares desarrollada ha sido la capacitación vinculada al fortalecimiento comunitario y financiero, lo que ha permitido que los socios y socias de las organizaciones asuman con mayor sentido de pertenencia sus organizaciones. Esto ha generado un proceso de empoderamiento que sienta las bases para la sostenibilidad y crecimiento social y financiero en un ámbito territorial determinado.

Finalmente, sin una práctica adecuada de la intermediación financiera en el ámbito local, no podría ser posible ninguna propuesta de finanzas populares, de ahí el énfasis dado principalmente, a través, de los Bancos Comunes a la generación de una cultura del ahorro y de estrategias de captación que mejoran su capacidad crediticia y, como se afirma en el documento de evaluación de impacto realizada en el año 2013, "constituyéndose en pequeñas instituciones locales que dinamizan los procesos sociales y económicos comunitarios".

4. Resultados de la acción de UCADE y sus Filiales

4.1 Consolidación organizativa y participación femenina

En el gráfico N.º1 podemos observar el crecimiento del número de organizaciones apoyadas por UCADE en sus diez años de vida institucional, que en la actualidad suman 1.331 bancos comunales, 284 grupos solidarios y 148 sociedades populares de inversión (los Bancos Comunales representan el 75,50%, los Grupos Solidarios el 16,11% y las Sociedades Populares de Inversión el 8,39% del total de organizaciones), mismos que cuentan con 33.878 socios(as), de los cuales 24.205 son mujeres (71,45%), como se presenta en los gráficos N.º 2 y N.º 3. Al comparar el número de socias por años, se aprecia que este experimenta un crecimiento de carácter permanente, aunque en términos porcentuales este haya sido fluctuante, debido a que el enfoque de inclusión integral (género y generacional) que tiene el programa toma en cuenta el papel de la mujer y la familia como ejes de la dinámica social. Sin embargo, el énfasis puesto en la superación de la pobreza hace que la participación femenina en las organizaciones sea siempre mayoritaria.

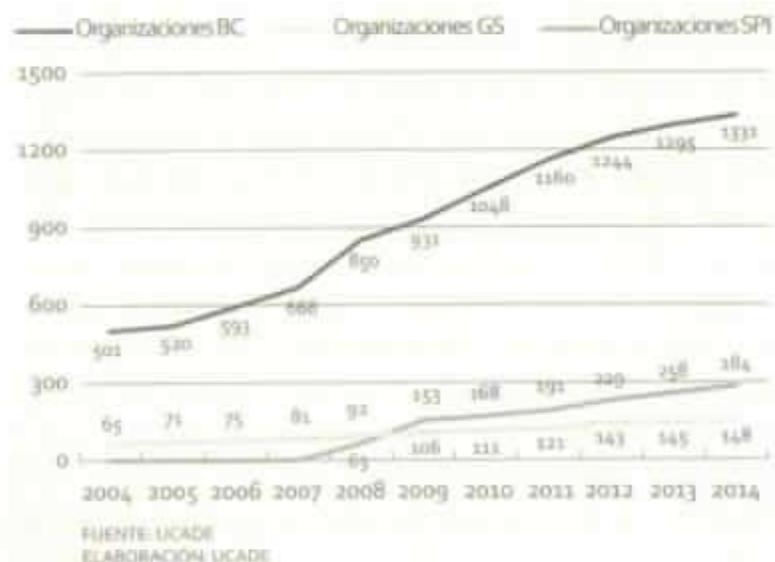
Cuadro N.º 3

Año	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004
Organizaciones	100	150	200	250	300	350	400	450	500	550	600
Socios(as)	1000	1500	2000	2500	3000	3500	4000	4500	5000	5500	6000

FUENTE: UCADE
ELABORACIÓN: UCADE

Se observa también la preferencia de socias y socios por los Bancos Comunales, esto obedece a la dinámica experimentada en la gestión de la intermediación financiera, pues a diferencia de los Grupos Solidarios y de las Sociedades Populares de Inversión, generan mayores niveles de crecimiento y sostenibilidad, y como se afirma en la evaluación de impacto publicada en el año 2013 por UCADE, promueven procesos instituyentes a nivel local.

Gráfico N.º 1



Otro dato importante son las iniciativas generadas por UCADE y sus Filiales, que han permitido combinar en su práctica el apoyo diversificado a tres tipos de organizaciones de manera permanente, generando un proceso heterogéneo y dinámico a la vez que parte de la dinámica social local.

Gráfico N.º 2

Crecimiento del número de socios de las organizaciones populares y solidarias apoyadas

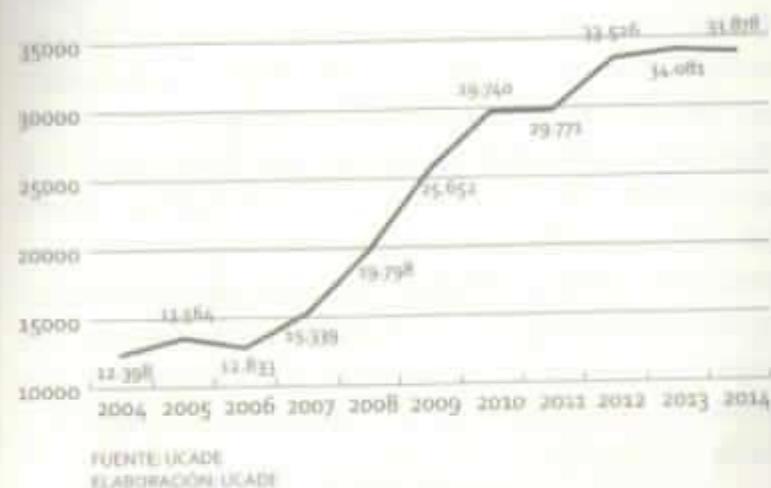
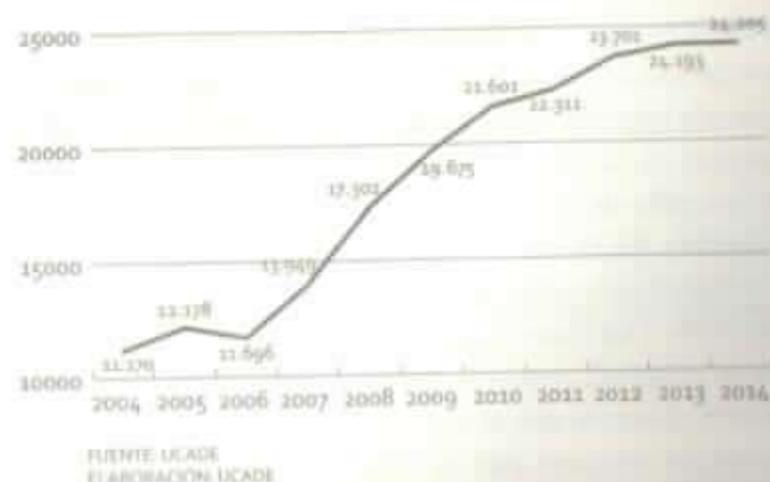


Gráfico N.º 3

Participación femenina en las organizaciones apoyadas durante los 10 años de intervención de UCADE



4.2 Dinámica de las captaciones y cultura del ahorro

Como se había señalado anteriormente, el eje de las finanzas populares es la intermediación financiera, en la que el ahorro y crédito configuran los dos servicios financieros más apreciados por la población, sobre todo en el ámbito rural y urbano marginal, tomando en cuenta que la decisión de ahorro está influenciada por dos factores clave como son la capacidad de ahorro (tiene que ver con el nivel de ingresos que posee la familia o el socio(a) en particular). En este contexto, UCADE y sus Filiales, a través de las organizaciones populares y solidarias ha contribuido a la implementación de propuestas productivas encaminadas a mejorar los ingresos familiares y consecuentemente la capacidad de ahorro de la población atendida.

Otro factor, quizás el más importante, se relaciona a la voluntad para ahorrar, siendo este un factor de carácter psicológico, no siempre fácil de desarrollarlo, y que obedece entre otras cosas a la confianza en las instituciones populares. La acción de UCADE y sus Filiales ha sido clave para la asimilación y práctica del ahorro como elemento determinante de la lucha contra la pobreza, pues a través de la capacitación y la implementación de productos de captación vinculados a los procesos organizativos y crediticios, ha logrado incidir positivamente en las familias y socios(as) de las organizaciones en el desarrollo de una práctica y cultura del ahorro que con el transcurso del tiempo se ha vuelto permanente.

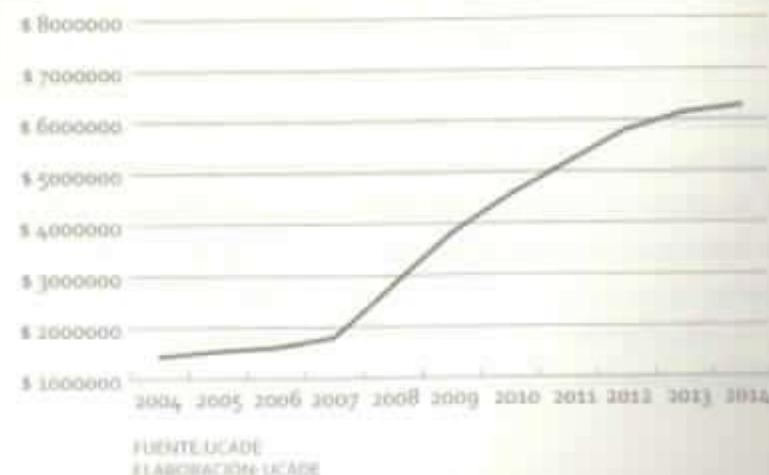
Aquí radica también una de las diferencias entre el microcrédito y las finanzas populares, pues en la primera el ahorro es marginal, siendo su fin básicamente la colocación de cartera; mientras que el enfoque de finanzas populares, una condición necesaria para su origen, desarrollo y consoli-

ción pasa por el entendimiento de la intermediación financiera como el motor que dinamiza en el territorio las finanzas locales.

La estrategia desarrollada para mejorar los niveles de captaciones tiene dos ejes fundamentales: el primero es práctico, con el desarrollo de productos concretos de captación como el ahorro obligatorio y el programado, y el segundo está relacionado a la capacitación que combina el fortalecimiento organizativo con la creación de una cultura financiera y del ahorro.

En el gráfico N.º 4 se aprecia la dinámica de las captaciones de las organizaciones apoyadas por UCADE en sus diez años de vida institucional, observándose que el promedio de crecimiento anual es del 17%.

Gráfico N.º 4
Dinámica de las captaciones de las organizaciones apoyadas



4.3 Dinámica de las colocaciones

Es importante señalar que la cartera de UCADE es gestionada a través de las Filiales y de las organizaciones populares y solidarias (BC, SPI y GS), ayanzándose su papel de organización de segundo piso.

La cartera colocada experimenta un crecimiento promedio anual importante, siendo el de 24,13% (para este cálculo no se ha tomado en cuenta el monto colocado en el año 2014, por ser un valor con corte a junio).

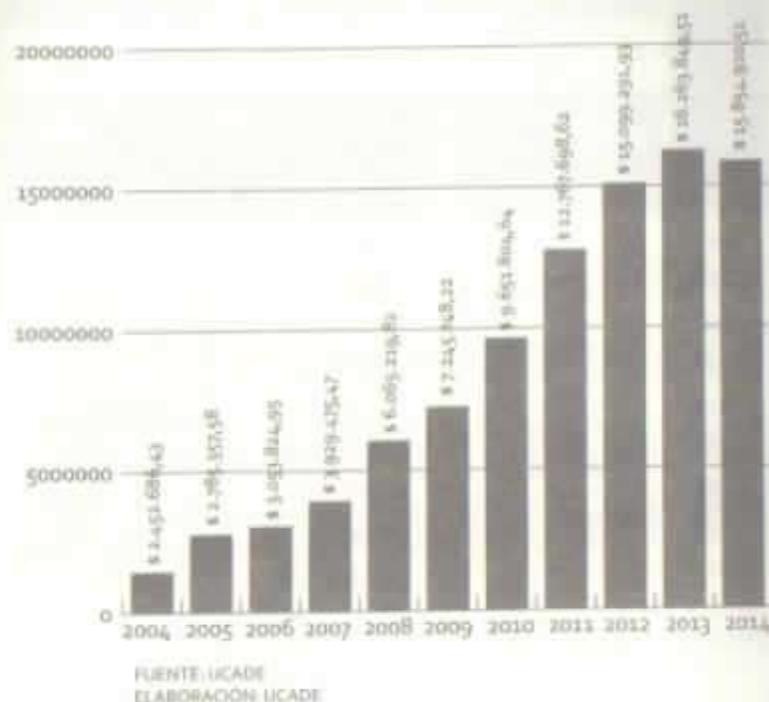
Por otro lado, la cartera vigente al 31 de diciembre de 2013 alcanza los US\$ 16.263.849,51 y la vigente a mediados del año de 2014, US\$ 15.854.910,51 colocada a través de 1.331 BC, 284 GS y 148 SPI, mismas que han concedido créditos a 33.878 socios y socias.

La relación de UCADE y sus Filiales le ha permitido que durante estos diez años de vida institucional se coloquen 233 créditos con un monto total acumulado de 23.840.079,54 dólares. A la fecha de elaboración del presente análisis se contaba con 64 créditos vigentes.

En general, las acciones desarrolladas estimulan por un lado el ahorro como acto solidario y de responsabilidad social, y, por otro, el crédito destinado básicamente al mejoramiento de la calidad de vida de la población, principalmente vinculado a procesos de inversión productiva, con lo que se pretende aportar al incremento de los ingresos familiares.

En el gráfico N.º 5 y cuadro N.º 4 se puede observar lo señalado anteriormente.

Gráfico N.º 5
Dinámica de las colocaciones



En el cuadro N.º 4 se aprecia la evolución del número de créditos y los montos entregados por año. Es este aspecto hay que recalcar, los créditos son colocados a través de las organizaciones apoyadas, cumpliendo UCADE el papel de institución de segundo piso.

Cuadro N.º 4

Año	N.º de créditos desembolsados	N.º de créditos vigentes	Monto promedio por Filial
		233	64
	N.º de créditos desembolsados	Monto total desembolsado por año	Monto total desembolsado
2005	4	155.000,00	23.840.079,54
2006	10	253.750,00	
2007	9	487.250,00	
2008	14	850.820,00	
2009	28	2.197.652,85	
2010	34	3.508.673,50	
2011	33	4.208.231,66	
2012	54	6.834.697,88	
2013	47	5.344.003,65	

FUENTE: UCADE
ELABORACIÓN: UCADE

En lo relativo al grado de profundización de los créditos de las Filiales de UCADE:

- El promedio de créditos entregados por organización (BC, GS y SPI) es de 9.225,10 dólares
- El crédito promedio canalizados a los socios(as) atendidos con crédito, llegan a los US\$ 640,08
- UCADE, continua siendo a diciembre de 2013, la primera Red con el 100% de su cartera bajo metodología asociativa.

Finalmente, la metodología de crédito asumida permite la capitalización de las organizaciones, especialmente de

los BC. UCADE juega el papel de institución de segundo piso, pues los recursos son entregados vía crédito a los BC, los cuales canalizan créditos individuales a cada uno de sus socios y socios. El crédito tiene la característica de ser de uso individual pero de responsabilidad colectiva, generándose una mayor cohesión organizativa.

5. Metodología de la evaluación del impacto

La elaboración del presente estudio contó con fuentes primarias a través de entrevistas, diálogo con los participantes, encuestas y testimonios; y con fuentes secundarias, básicamente documentación elaborada por UCADE. Las técnicas participativas utilizadas permitieron tener una mayor y mejor aproximación al objeto de estudio, en el que la confianza de los socios y socias de los Bancos Comunales y demás organizaciones con el Equipo Técnico que levantó las encuestas y demás trabajos de campo fue factor importante para el levantamiento de la información.

Un primer supuesto del que parte la investigación está relacionado a que la intervención integral de UCADE permite que los socios y socias de las organizaciones populares y solidarias cambien sus niveles de percepción y práctica en relación a los procesos organizativos, sociales y económicos; a la par, posibilita mejorar los procesos de inversión familiar y comunitaria, contribuyendo al mejoramiento de los ingresos familiares.

Suponemos también que la mirada holística del programa de UCADE permite una serie de efectos multiplicadores en la economía local y en los procesos organizativos desarrollados o acompañados; de ahí que el proceso metodológico utilizado combine los análisis cualitativos y cuantitativos.

La heterogeneidad tanto de las organizaciones apoyadas como de la población directamente atendida por estas, hace que el proceso investigativo y de análisis tenga necesi-

riamente que mirar las relaciones y complejidades del tejido social local, en el que la acción de las Filiales de UCADE y las organizaciones, no solo a través del crédito, sino del conjunto de estrategias y ejes de acción inciden en la vida familiar y comunitaria en variados ámbitos del convivir social humano.

Lo anteriormente analizado, ha conducido a que UCADE, diseñe una estrategia cuyo objetivo es el de "promover el buen vivir mediante el fortalecimiento de la institucionalidad financiera local, de manera que responda a las características de eficiencia, estabilidad y cobertura" y el tejido social existente. Para lo cual, UCADE ha considerado necesario generar procesos articulados entre sí como son: el fortalecimiento comunitario, organizacional (BC, SPI y GS), financiación del desarrollo local e incidencia en la calidad de vida de la población. Para esto, UCADE ha previsto tres acciones importantes, siendo estas: asistencia técnica (para el mejoramiento de la gestión, planeación y autocontrol); capacitación (desarrollo de capacidades, habilidades y destrezas tanto de directivos, personal y socios de las organizaciones populares y solidarias apoyadas) y la creación y/o fortalecimiento del tejido social local.

Por otro lado, el programa desarrollado por UCADE busca dotarle de sostenibilidad al "Fondo de Crédito" manejado por los Bancos Comunes y demás organizaciones, como mecanismo para fortalecer la institucionalidad local y la vinculación de estas con las iniciativas de desarrollo local que impulsen la creación de valor agregado a la producción rural.

Los conceptos antes mencionados han sido estructurados por UCADE en la cotidianidad de sus actividades, de ahí la combinación de múltiples factores como capacitación, fortalecimiento organizativo, asistencia técnica, formación en valores, etc. que en conjunto van a contribuir de manera más efectiva a la lucha contra la pobreza.

El presente estudio evalúa el impacto en la vida de los socios(as), tanto en lo social como en lo económico, sin descuidar los aspectos políticos o de participación comunitaria.

Para el levantamiento de las encuestas se estructuró una muestra de carácter aleatoria partiendo del hecho de que UCADE acompaña a 33.878 socios(as), de los cuales el 71% son mujeres. Se buscó que la población esté o tenga un alto grado de representatividad que nos permita inferir adecuadamente los resultados encontrados con un margen de error del 3,4% y un nivel de confianza del 95%, esto es 816 encuestas; sin embargo, con el propósito de disminuir los sesgos que podrían ocurrir al recoger la información, el número de encuestas fueron de 910.

Adicionalmente, se utilizaron estudios descriptivos, exploratorios y explicativos, de tal manera que permitieron recoger la riqueza de la experiencia campesina en la gestión de las finanzas populares, en un proceso de deducción e inducción.

6. Resultados de la evaluación de impacto

Para UCADE, la provisión de servicios financieros eficientes y eficaces para la población en situación de vulnerabilidad pasa por el entendimiento del papel que juegan dichos servicios en términos de su contribución a la reducción de la pobreza y la consecución de los objetivos de producción familiar y/o comunitaria. El acceso a los servicios financieros formales ha sido muy limitado y cuando lo hacen, los montos son, en la mayoría de los casos, menores a los solicitados. Por lo tanto existe un factor de profundización de la discriminación social, más aún en el caso de las mujeres, en la que su condición socioeconómica afecta su acceso a servicios financieros sumándose factores culturales y sociales vinculados con las relaciones de género y a las actividades económicas. La contribución de UCADE es precisamente disminuir el riesgo en el que se encuentran los habitantes de los sectores rurales y urbano marginales a través del desarrollo de propuestas de inclusión financiera, que mejoran, al mismo tiempo, el nivel de vida comunitaria.

Con el propósito de contar con un acercamiento claro a la lógica de funcionamiento de los (BC, SPI y GS), la evaluación partió estableciendo las características de la población atendida por UCADE y sus organizaciones solidarias.

En este aspecto, en los cuadros siguientes (5, 6, 7, 8 y 9) se resalta la misión y visión institucional de UCADE que realiza su trabajo con los más pobres, favoreciendo procesos de inclusión económica y social en función de aportar a la

disminución de la pobreza. A continuación se presenta la situación encontrada.

6.1 Caracterización de los socios(as) de las organizaciones apoyadas por UCADE

6.1.1 Participación femenina en las organizaciones

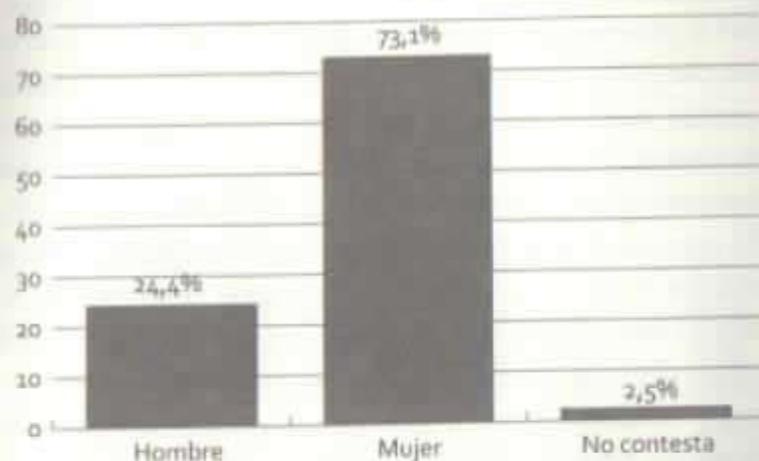
UCADE, con el propósito de contribuir a la generación de procesos incluyentes y democráticos en el ámbito local, ha desarrollado estrategias que han permitido la participación mayoritaria de las mujeres en las organizaciones apoyadas. En este marco, la encuesta realizada aleatoriamente en las organizaciones participantes muestra que del total de encuestados(as), el 73,1% corresponde a mujeres; mientras que el 24,4% a hombres como se observa en el cuadro y gráfico siguientes.

Cuadro N.º 5

Sexo de los socios(as) encuestados(as)			
Sexo	Frecuencia	Participación	Porcentaje acumulado
Hombre	222	24,4%	25%
Mujer	665	73,1%	100%
No contesta	23	2,5%	
Total	910	100%	

FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN: UCADE

Gráfico N.º 6
Sexo de los socios(as) encuestados(as)



FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN: UCADE

Adicionalmente, la participación femenina obedece también a factores como la necesidad práctica de acceder a los beneficios financieros y no financieros de calidad y a la necesidad estratégica de contribuir al fortalecimiento comunitario local (como se observará más adelante).

Finalmente, la participación femenina permite además el acceso de las mujeres a beneficios no financieros como la capacitación, el acceso a puestos de dirección, a la toma de decisiones en función de las necesidades prácticas y estratégicas de las familias.

6.1.2 Edad de los encuestados

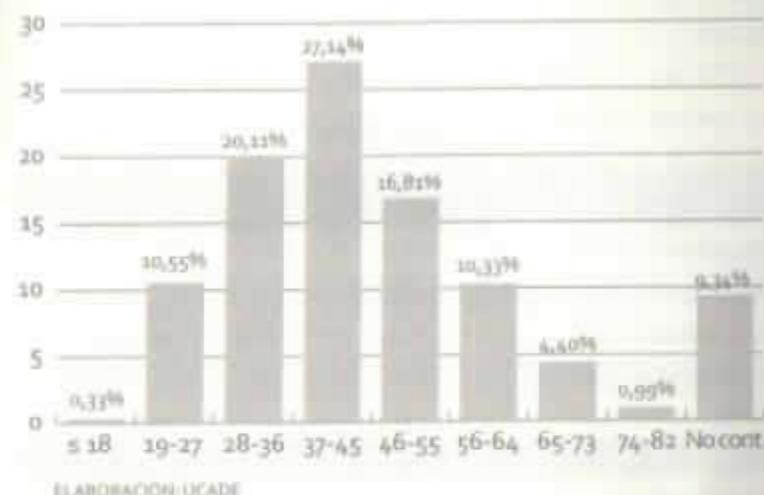
Contrariamente a la mayoría de programas de desarrollo y crediticios, que generalmente disminuyen su aporte o más aún restringen la participación y el acceso de la población

adulto mayor a sus beneficios por considerarlos de alto riesgo, UCADE ha priorizado como elemento central de la acción crediticia la reducción de la pobreza y la inclusión financiera (equidad de géneros y generacional) en sus programas. Esto se observa con claridad en el cuadro siguiente, en los que como es obvio, se constata también que la población joven y en edad productiva es mayoritaria. Los resultados obtenidos en la encuesta son los siguientes: la mayoría de socios(as) están en edades comprendidas entre los 19 y 64 años con un porcentaje que bordea el 85%; mientras que la población comprendida en el rango de edad de 65 a 82 años alcanza el 5,39%. Esto muestra la coherencia del programa que no descuida los procesos de inclusión social (género y generacional) y que al mismo tiempo promueve la creación de empleo y renta en el ámbito familiar y comunitario.

Cuadro N.º 6

Edad de los socios(as) encuestados(as)				
Edad	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
≤ 18	3	0,33%	0,4	0,4
19 - 27	96	10,55%	11,6	12,0
28 - 36	183	20,11%	22,2	34,2
37 - 45	247	27,14%	29,9	64,1
46 - 55	153	16,81%	18,5	82,7
56 - 64	94	10,33%	11,4	94,1
65 - 73	40	4,40%	4,8	98,9
74 - 82	9	0,99%	11,2	100,0
No contesta	85	9,34%		
Total	910	100,00%		

FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN: UCADE

Gráfico N.º 7
Edad de los socios(as) encuestados(as)

Lo anterior significa que los socios y socias de las organizaciones están mayoritariamente en los rangos considerados como de plenitud productiva. Como se afirmó anteriormente, esto indica también que el grueso de la población se ubica en estos rangos de edad. En general, UCADE canaliza sus esfuerzos a la promoción de procesos organizacionales y productivos incluyentes.

6.1.3 Nivel de instrucción de los encuestados(as)

Un indicador de la pobreza es sin duda el nivel de instrucción de los encuestados(as). Como se observa en el cuadro N.º 7 el nivel de instrucción de los socios(as) de las organizaciones vinculadas al trabajo de UCADE, tienen ma-

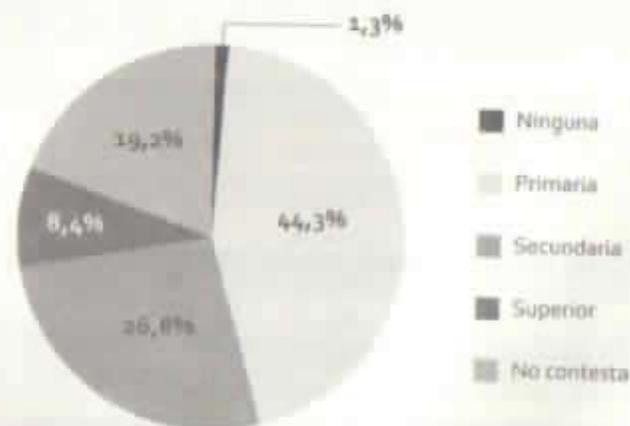
yoritariamente instrucción primaria con el 44,3%, mientras que el 27,8% tiene formación secundaria, el 8,4% formación superior; y el 1,3% no tiene formación o instrucción formal alguna.

Cuadro N.º 7

Nivel de educación	Frecuencia	Porcentaje
Ninguna	10	1,3%
Primaria	348	44,3%
Secundaria	211	26,8%
Superior	66	8,4%
No contesta	151	19,2%
Total	786	100,0%

FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN: UCADE

Gráfico N.º 8
Nivel de instrucción de los encuestados



ELABORACIÓN: UCADE

Lo anterior afirma la preferencia y el enfoque de trabajo de UCADE (señalado ya anteriormente), que privilegia el apoyo a los sectores más pobres de la población del ámbito de su acción.

A partir de esta constatación, UCADE y sus Filiales han desarrollado procesos de capacitación social y técnica que contribuyen a la formación de los socios y socias de las organizaciones apoyadas, cuyo impacto se observa en el fortalecimiento y potenciación de las organizaciones locales que han visto mejorar sus niveles de propuesta y su incidencia en el desarrollo de iniciativas financieras y no financieras en el ámbito local; su autoestima individual, familiar y comunitaria; así como en la ampliación y profundización de la práctica de valores profundos del humanismo cristiano, entre otros aspectos.

6.1.4 Residencia habitual de los socios y socias de las organizaciones

El resultado que arroja la encuesta en relación a este aspecto muestra que mayoritariamente los socios y socias de los Bancos Comunales y demás organizaciones provienen del sector rural con el 79% (ver cuadro N.º 8); y, apenas el 21% restante proviene del sector urbano (en este caso correspondiente a zonas urbano marginales). Como es obvio suponer, esto se relaciona con las actividades económicas principales que realizan o desarrollan los socios y socias de las organizaciones, que como se verá más adelante, se ubican básicamente en actividades agropecuarias. Asimismo, el enfoque de trabajo de UCADE privilegia las zonas con menores posibilidades de acceso a fuentes de financiamiento sostenibles y seguras.

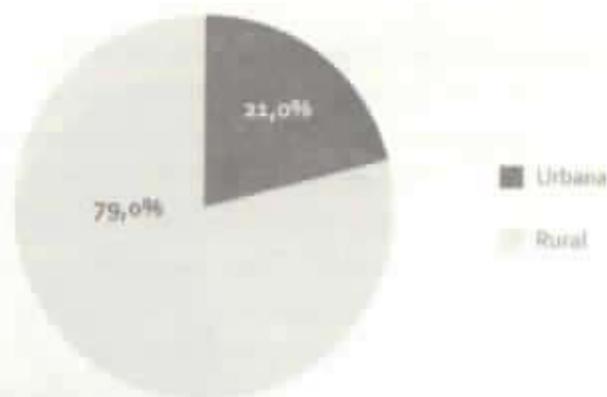
El riesgo asociado a la actividad crediticia es disminuido con procesos de empoderamiento y capacitación que privilegian al ser humano sobre el capital, en una lógica de lucha y combate a la pobreza, partiendo de la premisa de que el riesgo afecta a las personas y no al capital.

Cuadro N.º 8

Lugar de residencia	Frecuencia	Porcentaje
Rural	569	79,0%
Urbana	151	21,0%
Total	720	100,0%

FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN: UCADE

Gráfico N.º 9
Residencia de los encuestados(as)



ELABORACIÓN: UCADE

6.1.5 Actividades productivas de los encuestados(as)

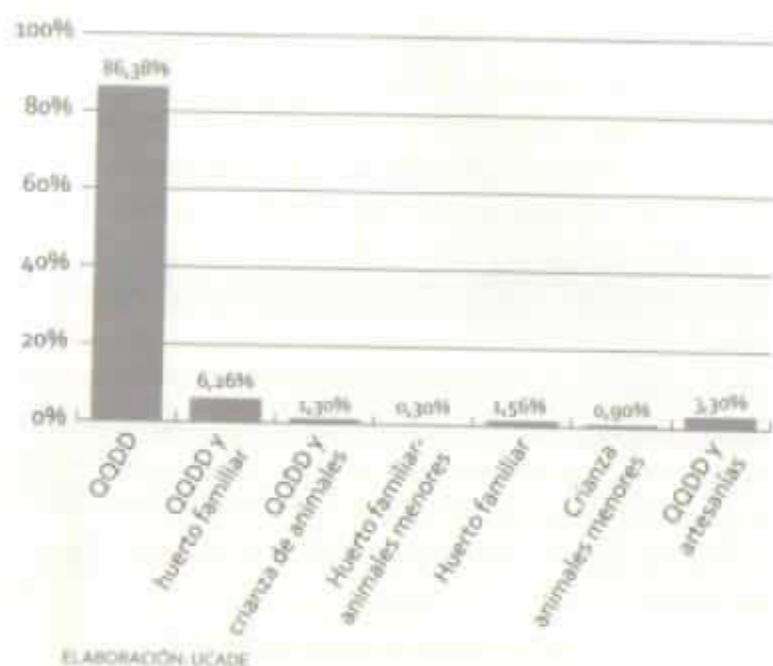
El concepto de actividades productivas hace referencia a las tareas que cada uno de los miembros de una familia realiza en el hogar como aporte a la producción de las condiciones materiales y espirituales de vida de la familia. En este sentido, las personas encuestadas señalan mayoritariamente (86,38%) que realizan actividades tipificadas como domésticas; mientras que el 6,26 % afirma que combinan actividades reproductivas con la crianza de animales menores y manejo de huertos familiares. Solamente el 0,9% manifiesta que realizan actividades relacionadas con la crianza de animales menores, manejo de huertos familiares; y, únicamente el 3,3% manifiesta que combina actividades productivas con la elaboración de artesanías. Este se aprecia con claridad en el cuadro y gráfico siguientes.

Cuadro N.º 9

Actividad	Frecuencia	Porcentaje
QDD	552	86,38%
QDD y huerto familiar	40	6,26%
QDD y crianza animales menores	8	1,30%
Huerto familiar-animales menores	2	0,30%
Huerto familiar	10	1,56%
Crianza animales menores	6	0,90%
QDD y artesanías	21	3,30%
Total	639	100,0%

FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN: UCADE

Gráfico N.º 10



Lo anteriormente señalado muestra un tema ampliamente conocido en nuestra sociedad como es el caso de la doble jornada de trabajo femenina, pues las mujeres realizan actividades fuera y dentro del hogar. Se puede observar que combinan las actividades relacionadas al cuidado de la casa con aquellas que tienen que ver con la contribución a los ingresos familiares y a la seguridad alimentaria. Este aspecto ha sido tomado en cuenta en los procesos de fortalecimiento social y organizativo en el ámbito comunitario buscando aportar a la disminución de la carga de trabajo femenina y a la valoración de las actividades desempeñadas por las mujeres al interior de las organizaciones y de sus familias.

6.1.6 Actividad económica principal de los encuestados(as)

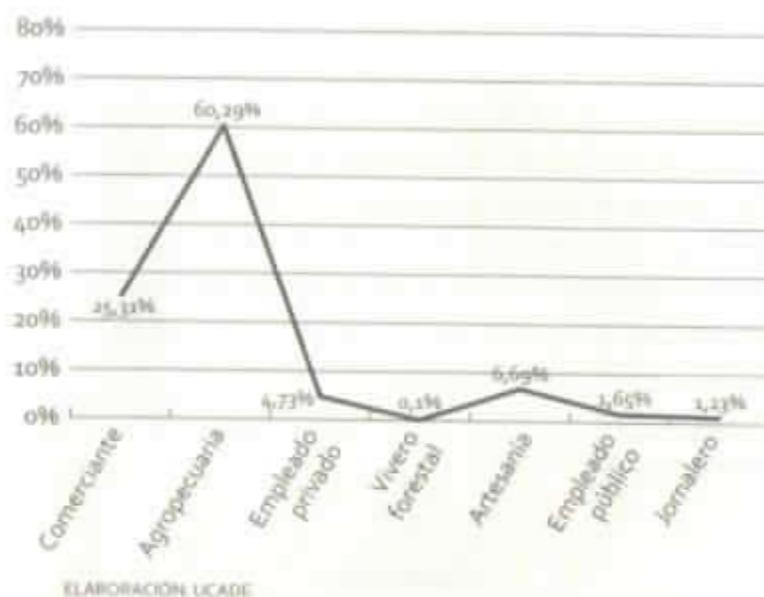
Lo obtenido como resultado de la encuesta en este aspecto, confirma lo relacionado con la residencia y el enfoque de trabajo de UCADE, pues, mayoritariamente (60,29%) de los encuestados(as) afirman realizar actividades agropecuarias como fuente principal de ingresos, si a esto sumamos el hecho de que las artesanías, el manejo de viveros forestales y el jornaleo también son realizadas en el ámbito rural, se concluye fácilmente que los socios y socias de las organizaciones (BC, SPI y GS) son campesinos(as) pobres. Por otro lado, el 25,31% se dedica al comercio como fuente de ingresos principales (ver cuadro N.º 10).

Cuadro N.º 10
Actividad económica de los encuestados(as)

Actividad económica	Respuestas		Porcentaje de casos
	Número	Porcentaje	
Comerciante	246	25,31%	30,7%
Agropecuaria	586	60,29%	10,2%
Empleado privado	46	4,73%	5,7%
Vivero forestal	1	0,10%	0,1%
Artesanía	65	6,69%	8,1%
Empleado público	16	1,65%	2,0%
Jornalero	12	1,23%	1,5%
Total	972	100,00%	121,3%

FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN: UCADE

Gráfico N.º 11



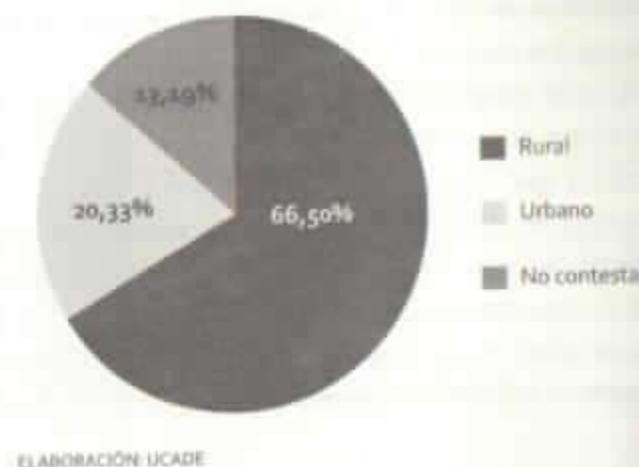
Lo anteriormente señalado se confirma plenamente al observar (ver cuadro N.º12) que el 66,5% de los encuestados(as) afirman que la ubicación de su trabajo está en el sector rural y solamente el 20,33% manifiesta que es urbana.

Cuadro N.º 11
Ubicación geográfica del trabajo

Concepto	Frecuencia	Porcentaje
Rural	605	66,50%
Urbana	185	20,33%
No contesta	120	13,19%
Total	910	100,0%

FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN UCADE

Gráfico N.º 12



6.2 Impactos sociales y organizativos de la acción de UCADE

El desarrollo integral comunitario no puede ser posible sin la existencia de organizaciones populares, solidarias, propositivas y comprometidas constituyéndose en ejes que dinamizan los procesos de desarrollo local y el buen vivir. En este contexto, UCADE ha definido como estrategia contribuir a la construcción de un conjunto de organizaciones que combinen la necesidad estratégica de su propio fortalecimiento y la necesidad práctica de facilitar el acceso a fuentes de financiamiento de los habitantes de las zonas más deprimidas del país, especialmente de las mujeres.

UCADE y sus Filiales han apoyado la creación de BC, SPI y GS en unos casos como mecanismos de canalización de recursos financieros y en otros como instituciones de finanzas

populares y solidarias locales como son las cooperativas de ahorro y crédito y los Bancos Comunales (estos últimos que experimentan un nivel de crecimiento que les permite ser sostenibles por sí mismos).

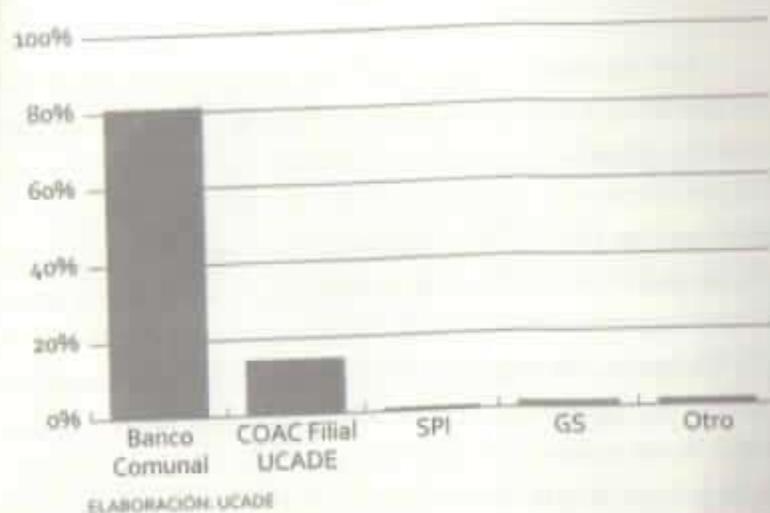
Con el propósito de conocer la preferencia de los socios y socias por el tipo de organizaciones existentes, se les preguntó a qué organización apoyada por UCADE u otras pertenecen. Se obtuvieron los siguientes resultados: el 81,1% manifiesta pertenecer o ser socio(a) de un Banco Comunal; el 14,6% de una cooperativa Filial de UCADE; el 0,9% participa o es miembro de una Sociedad Popular de Inversión; y solamente el 1,7% afirma pertenecer a un Grupo Solidario.

Cuadro N.º 12

Organizaciones a las que pertenecen		
Organizaciones	Respuestas	
	Número	Porcentaje
Banco Comunal	749	81,1%
COAC Filial UCADE	135	14,6%
SPI	8	0,9%
GS	16	1,7%
Otro	16	1,7%
Total	924	100,0%

FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN: UCADE

Gráfico N.º 13



Las diferencias entre los procesos instituyentes (cooperativas y Bancos Comunales) con aquellas organizaciones de carácter básicamente de "modalidad crediticia", viene dada por las condiciones que cada una de ellas presta a la construcción y consolidación de ciudadanía participativa, observándose que la preferencia marcada de los pobladores(as) rurales y urbano marginales es el de pertenecer y participar en procesos de más largo plazo. De ahí que, como se anotó anteriormente, mayoritariamente se inclinan por participar más en los bancos comunales y cooperativas de ahorro y crédito. En este punto es importante señalar también que muchos socios que participan en los Grupos Solidarios, Sociedades Populares de Inversión, e incluso en los Bancos Comunales, tengan también relación directa con las Filiales de UCADE como es el caso de las cooperativas de ahorro y crédito.

6.2.1 Motivos para la participación en las organizaciones creadas

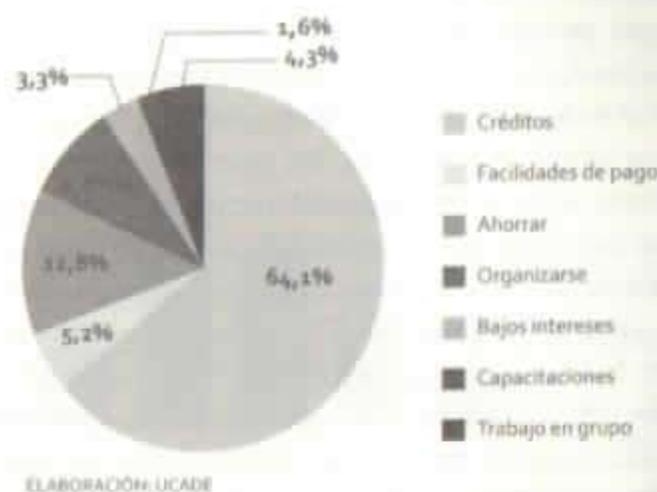
Los encuestados(as) al ser consultados sobre los motivos por los que decidieron aportar a la creación de las organizaciones populares y solidarias apoyadas por UCADE y sus Filiales afirman lo siguiente (cuadro N.º 13): El 64,1% manifiesta que fue por la posibilidad de acceder a créditos; el 12,8% afirma que el motivo es el de contar con organizaciones locales que les permitan ahorrar. El 8,6% asevera que ingresaron o contribuyeron a la creación de BC, SPI y GS por la necesidad expresa de organizarse, a esto debemos sumar las respuestas dadas cuyos motivos son el acceso a la capacitación y el trabajo en equipo, lo que da un total de 14,5%. Solamente el 3,3% afirma que ingresó a la organización por los bajos intereses.

Cuadro N.º 13

Motivación para el ingreso a las organizaciones		
Motivo del ingreso	Respuestas	
	Números	Porcentaje
Créditos	694	64,1%
Facilidades de pago	56	5,2%
Ahorrar	139	12,8%
Organizarse	93	8,6%
Bajos intereses	36	3,3%
Por capacitaciones	17	1,6%
Trabajo de grupo	47	4,3%
Total	1082	100,0%

FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN: UCADE

Gráfico N.º 14



Una constatación obtenida de los diálogos con los socios(as) de las organizaciones creadas es que si bien la mayoría ingresan con el fin de contar con un instrumento que les permita acceder a fuentes de financiamiento adecuadas a sus necesidades productivas y familiares, el proceso integral vivido les ha permitido dotarles a las organizaciones creadas de una visión holística del desarrollo, haciendo que la visión de desarrollo local tome en cuenta los procesos sociales (fortalecimiento organizativo) y productivos (transformación de la matriz productiva en el ámbito rural de bajos recursos) en el que el crédito es solo uno de los componentes importantes. Sin duda, esta visión integral genera mayor fortaleza organizativa y se convierte en fuente de sostenibilidad organizacional.

6.2.2 Tiempo de permanencia de socios(as) en la organización

El tiempo de permanencia de un socio(a) en una organización determinada, mide de alguna manera la pertinencia

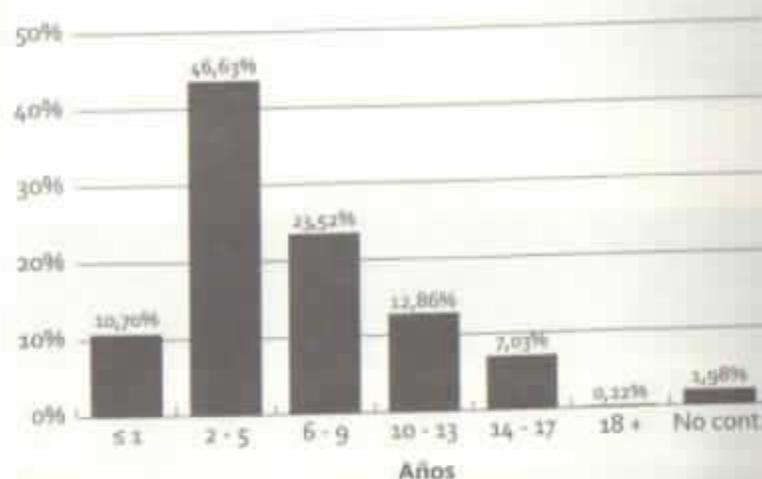
cia de dicha organización y su capacidad de respuesta a las necesidades de sus miembros convirtiéndose en elemento clave que permite inferir el nivel o grado de sostenibilidad institucional; así como permite deducir el comportamiento y fidelidad de los socios(as) con su organización. Por otro lado, como se afirmó anteriormente, los procesos instituyentes se construyen sobre la base de procedimientos internos adecuados que consolidan la gobernabilidad. Todo lo anterior se visualiza a través de las respuestas dadas por los encuestados(as) en las que se observa que el 43,63% participa entre dos y cinco años en la organización; el 23,52% entre seis y nueve años; y apenas el 10,77% afirma estar menos de un año. Los demás encuestados(as) que afirman estar más diez años, son aquellos socios de las organizaciones creadas antes de la intervención de UCADE por sus Filiales. En el cuadro N.º 14 se observan los resultados antes señalados.

Cuadro N.º 14

Tiempo de permanencia en la organización		
Años	Número	Porcentaje
≤ 1	98	10,77%
2 - 5	397	43,63%
6 - 9	214	23,52%
10 - 13	117	12,86%
14 - 17	64	7,03%
18 +	2	0,22%
No contesta	18	1,98%
Total	1082	100,0%

FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN: UCADE

Gráfico N.º 15



ELABORACIÓN: UCADE

Finalmente, la acción desplegada por UCADE y sus Filiales ha contribuido a la creación de una conciencia organizativa de carácter estratégica vinculada a la satisfacción de las necesidades concretas (existenciales), en la que un elemento importante es el ahorro y crédito como ejes dinamizadores de la economía familiar y comunitaria.

6.2.3 Empoderamiento organizativo

Un factor clave para la sostenibilidad institucional y sobre todo (en el marco de las finanzas populares que nos ocupa) la posibilidad de que las comunidades y población participante en estas iniciativas cuente con servicios financieros y no financieros de manera permanente y de calidad, está dada por el nivel de participación que estas tienen en sus propias organizaciones.

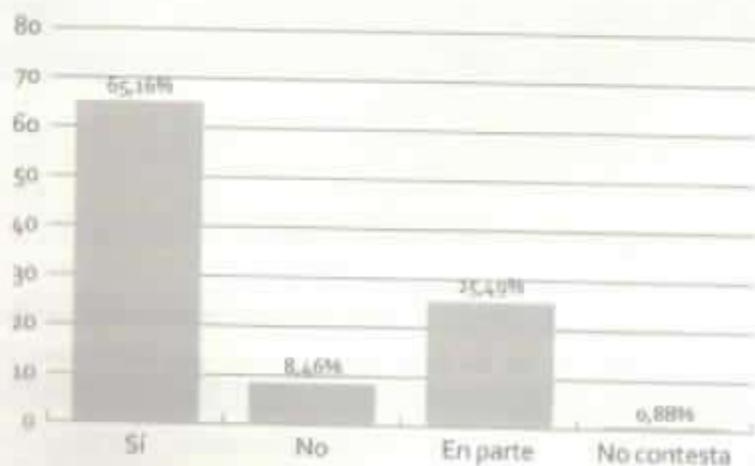
para lo cual es necesario entender u observar el nivel de conocimientos que tienen acerca del funcionamiento de sus organizaciones, para ello se hicieron cuatro preguntas cuyos resultados exponemos en los cuadros siguientes (15, 16, 17 y 18):

Cuadro N.º 15

Conocimientos de objetivos		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Sí	593	65,16%
No	77	8,46%
En parte	232	25,49%
No contesta	8	0,88%
Total	910	100,0%

FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN: UCADE

Gráfico N.º 16



ELABORACIÓN: UCADE

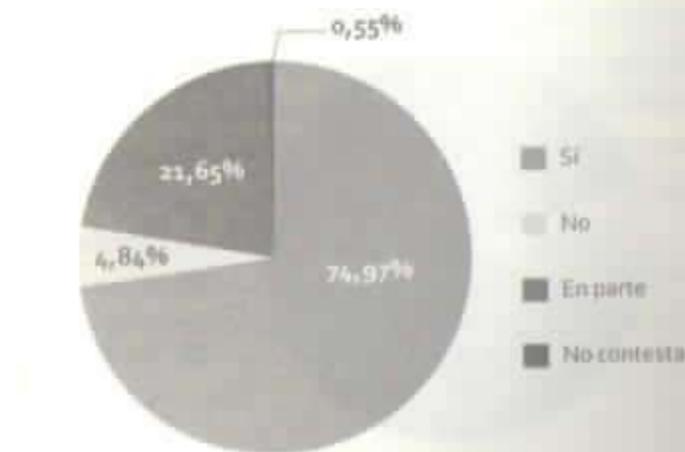
En el cuadro anterior (N.º 15) observamos que mayoritariamente (65,16%) los encuestados(as) afirman conocer los objetivos de sus organizaciones, un 25,49% indica que conoce en parte dichos objetivos y solamente el 8,46% manifiesta no conocer los objetivos de las organizaciones apoyadas por UCADE.

Cuadro N.º 16

Conoce acerca de los servicios que brindan las organizaciones (BC/SPI/GS)		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Sí	664	72,97%
No	44	4,84%
En parte	197	21,65%
No contesta	5	0,55%
Total	910	100,0%

FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN: UCADE

Gráfico N.º 17



ELABORACIÓN: UCADE

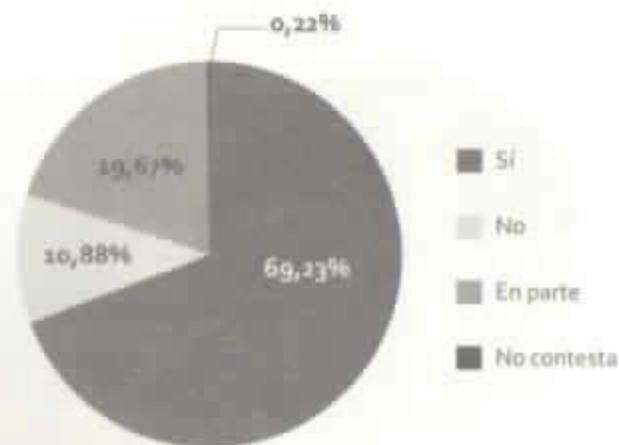
Al ser consultados sobre si conocen o no los servicios que brindan sus organizaciones, también mayoritariamente (72,97%) indican que sí, el 21,65% responde que conoce en parte y solamente el 4,84% manifiesta afirma no conocer los servicios que brindan sus organizaciones (Esto se observa con claridad en el cuadro N.º 16).

Cuadro N.º 17

Conoce la estructura interna de la organización		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Sí	630	69,23%
No	99	10,88%
En parte	179	19,67%
No contesta	2	0,22%
Total	910	100,0%

FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN: UCADE

Gráfico N.º 18



ELABORACIÓN: UCADE

Por otro lado, en la pregunta sobre si conoce el funcionamiento interno de la organización (su estructura), el 69,23% de los encuestados dijo que sí; el 19,67% afirma que conoce un poco (en parte); y, únicamente el 10,88% responde negativamente (cuadro N.º 17).

6.2.4 Percepción de socios y socias sobre la sostenibilidad organizativa

Si bien lo analizado anteriormente confirma la pertinencia del proceso organizativo y del grado de empoderamiento de la población, la percepción de los socios y socias sobre la sostenibilidad de las organizaciones populares y solidarias es altamente significativa. La respuesta dada acerca de la sostenibilidad (pregunta directa realizada en torno a la percepción que tienen los socios de las organizaciones populares sobre su continuidad sin el apoyo de UCADE) concuerda plenamente con el hecho de que sus organizaciones, independientemente del acompañamiento futuro (apoyo e intervención de UCADE y sus Filiales) que pueda realizarse, continuarían desarrollando actividades de manera normal. En este marco, el 57,91% de los encuestados(as) responde afirmativamente, mientras que el 40,99% todavía cree que sin el apoyo de las Filiales y UCADE la permanencia de las organizaciones estaría en riesgo (ver cuadro N.º 18).

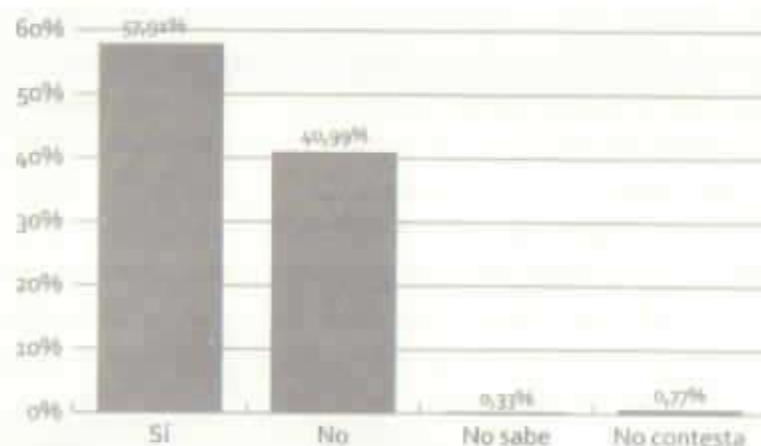
La sostenibilidad de las entidades financieras locales se debe a la confianza derivada de una sana y transparente gestión financiera.

Cuadro N.º 18

A la salida de UCADE el BC/SPI/GS continuarían		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Sí	527	57,91%
No	373	40,99%
No sabe	3	0,33%
No contesta	7	0,77%
Total	910	100,0%

FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN: UCADE

Gráfico N.º 19



ELABORACIÓN: UCADE

Por otro lado, los encuestados(as) que afirman que las organizaciones a las que pertenecen continuarían acompañando y fortaleciendo los procesos comunitarios (57,91%); manifiestan que esto es posible debido principalmente a la capacidad de los socios(as) con el 47,6% y a la solvencia social e institucional creadas (47,07%).

Cuadro N.º 19

Razones para la sostenibilidad		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Solvente	227	43,07%
Hay capacitación	248	47,6%
No contesta	52	9,87%
Total	527	100,0%

FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN: UCADE

Gráfico N.º 20



ELABORACIÓN: UCADE

En general, la sostenibilidad organizativa se fundamenta en varias condiciones que parten de las necesidades prácticas y estratégicas de la comunidad, siendo las primeras aquellas que se refieren a las posibilidades de acceder a recursos seguros y oportunos. En este caso, el crédito y demás servicios financieros y no financieros otorgados por las instituciones de

apoyo; mientras que las estratégicas tienen que ver más con el fortalecimiento comunitario y social cuya base se asienta en el compromiso de la gente, en la práctica de valores profundos del humanismo cristiano, en el liderazgo, en la creación de capacidades internas, etc. Dentro de los objetivos sociales de la intervención de UCADE y sus Filiales están la participación, la movilidad social, la identidad cultural y el fortalecimiento institucional local, pues si bien, como se vio en el cuadro N.º 12, el ingreso de los socios y socias a las organizaciones se sustentan en los intereses individuales y familiares que serían básicamente económicos, la acción de UCADE y sus Filiales ha permitido que a través de los procesos de capacitación y asistencia técnica, se construya una mirada holística (integral) en la que lo económico es solo uno de los ejes del buen vivir, dándose así importancia al fortalecimiento de la sociedad civil organizada.

En el contexto antes analizado, se puede concluir que se ha logrado incorporar conceptos como interés común (intereses colectivos sobre los individuales); autogestión (a través del fortalecimiento de las capacidades locales; equidad (acceso a servicios financieros y a los bienes y servicios que genera la sociedad en igualdad de condiciones); eficiencia y eficacia (servicios financieros enfocados a la demanda local y a sus necesidades de generación de empleo y renta).

6.2.5 Impacto en la situación de equidad de géneros

Aunque la participación femenina es mayoritaria en las organizaciones creadas y/o apoyadas, UCADE y sus Filiales vieron necesario realizar procesos de capacitación que permitan la valoración de la participación femenina en la vida fa-

miliar y comunitaria, lográndose que las decisiones colectivas sean tratadas de manera participativa, es decir, los procesos de capacitación han permitido que al interior de la familia y la comunidad se valore la participación de la mujer en la toma de decisiones.

Para conocer el impacto de la acción de UCADE en las condiciones de equidad de géneros de los socios(as) que participan en las organizaciones de finanzas populares y solidarias apoyadas (BC, SPI y GS), se realizaron preguntas encaminadas a conocer acerca de quién o quiénes deciden sobre la necesidad de endeudamiento (acceso a servicios financieros) y acerca de la decisión sobre el destino del crédito (uso y control).

Es interesante observar que el enfoque de equidad de géneros desarrollado da prioridad a la familia como eje de la acción social y comunitaria. Bajo esta premisa, en el cuadro N.º 20 se aprecia que el 47,4% de los encuestados(as) responde que la decisión de endeudamiento se toma en pareja. Esto significa que hay un importante nivel de coparticipación en la toma de decisiones al interior de la familia; mientras que el 44,6% manifiesta que la decisión la toma el propio socio(a) que accede al financiamiento, lo que es también importante, pues para el caso de las mujeres esto significa decidir sobre sus propios recursos (no quiere decir de ninguna manera egoísmo) autovalorando su propia capacidad de decisión. Únicamente, el 4,5% manifiesta que la decisión la asume el cónyuge, aquí es importante señalar que todavía es necesario desarrollar procesos de sensibilización y capacitación sobre la necesidad de la equidad de géneros como eje de desarrollo.

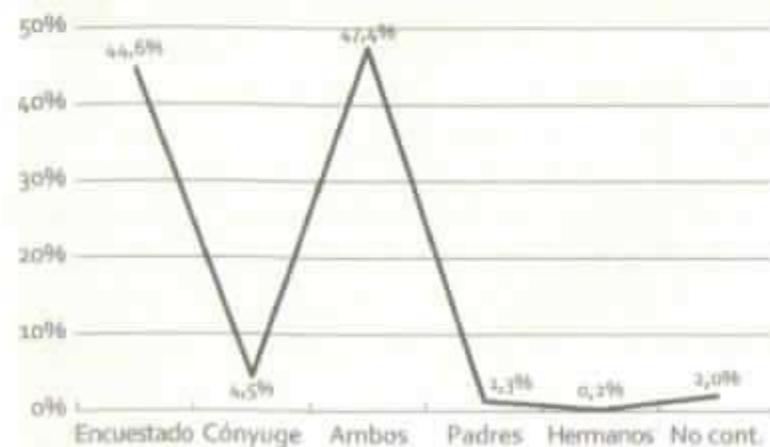
Cuadro N.º 20

Decisión sobre el endeudamiento		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Encuestado(a)	406	44,6%
Cónyuge	41	4,5%
Ambos	431	47,4%
Padres	12	1,3%
Hermanos	2	0,2%
No contesta	18	2,0%
Total	910	100,0%

FUENTE: Encuesta

ELABORACIÓN: UCADE

Gráfico N.º 21



ELABORACIÓN: UCADE

Otro elemento importante que permite medir la situación de equidad entre géneros es aquel relacionado al control sobre los recursos. Para el caso que nos ocupa, a la pregunta sobre quién decide sobre el destino del crédito al interior de la familia, el 48,35% afirma que es la pareja la que decide sobre el destino del crédito; mientras que el 43,74% señala que es la propia persona que accede al crédito la que decide sobre su destino. Solamente el 5,28% manifiesta que es el cónyuge u otros familiares los que deciden sobre el destino del crédito, como se aprecia el cuadro N.º 21.

Los resultados obtenidos en estas dos últimas preguntas confirman lo aseverado, pues son altamente coincidentes. Nos muestra también que el papel desempeñado por UCADE permite la valoración de la participación equitativa al interior de la familia y la comunidad y el empoderamiento femenino de sus propias organizaciones, desarrollándose procesos autogestionarios que conducen o refuerzan la sostenibilidad institucional y organizativa.

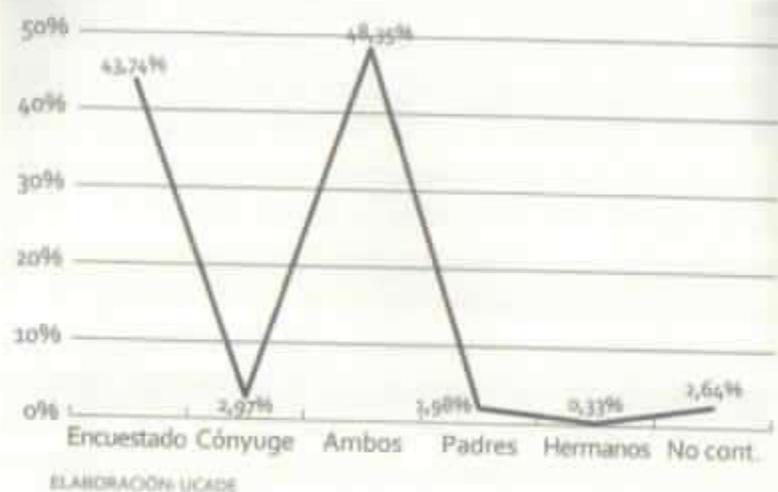
Cuadro N.º 21

Decisión sobre el destino del crédito		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Encuestado(a)	398	43,74%
Cónyuge	27	2,97%
Ambos	440	48,35%
Padres	18	1,98%
Hermanos	3	0,33%
No contesta	24	2,64%
Total	910	100,0%

FUENTE: Encuesta

ELABORACIÓN: UCADE

Gráfico N.º 22



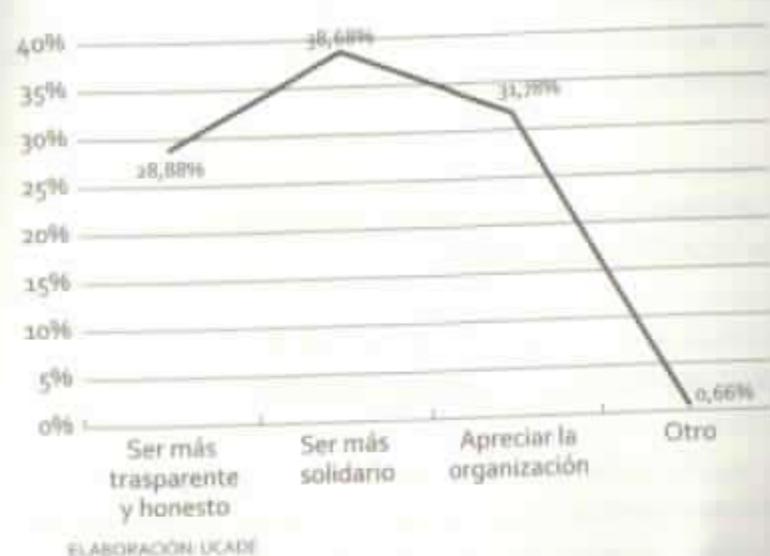
6.2.6 Impacto general del programa en la percepción y práctica de valores humanos

Cuadro N.º 22

Impacto en el desarrollo humano		
Conceptos	Respuestas	
	Número	Porcentaje
Ser más transparente y honesto	528	28,88%
Ser más solidario	707	38,68%
Apreciar la organización	581	31,78%
Otro	12	0,66%
Total	1828	100,0%

FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN: UCADE

Gráfico N.º 23



Ningún proceso de desarrollo equitativo y sostenible puede ser posible sin la práctica de valores como la honestidad, la solidaridad, etc. En este contexto, el papel jugado y la contribución hecha por UCADE y las organizaciones populares y solidarias apoyadas, con relación al desarrollo humano y los procesos organizativos generados, es valorado positivamente por los encuestados(as) (Ver cuadro N.º 22). Así el 38,7% de los encuestados afirmó ser más solidario; el 31,8% manifestó apreciar mejor o valorar los procesos organizativos; y el 28,9% indicó que valoran la transparencia y honestidad.

Finalmente, en cuanto al impacto en los procesos sociales y organizativos, se concluye que el papel jugado por UCADE durante estos diez años de vida institucional, ha permitido profundizar y ampliar en las comunidades de su

ámbito de acción la dimensión social expresada en valores y principios basados en el humanismo cristiano, en la valoración de los procesos organizativos como ejes dinamizadores de procesos de desarrollo local, etc.

6.3 Impactos económicos de la acción de UCADE y sus Filiales

6.3.1 El acceso a servicios financieros de la población apoyada por UCADE

UCADE surge como una alternativa de financiamiento para el desarrollo local y de superación de la pobreza rural y urbano marginal. La población más pobre ha sido históricamente excluida no solo al acceso a servicios financieros adecuados, seguros y permanentes, sino también de los beneficios que genera la sociedad en su conjunto. Esta situación de exclusión del sistema financiero tradicional ha permanecido casi invariable (con cambios muy pequeños) durante los diez años de acción de UCADE, en la que los esfuerzos por contribuir al acceso a servicios financieros se ha desarrollado desde las organizaciones de la economía popular y solidaria con resultados halagadores en unos casos y en otros con ciertas dificultades.

La evaluación de impacto que elabora UCADE muestra también esta situación de exclusión financiera en la que se desenvuelven los miembros o socios(as) de las organizaciones populares y solidarias (BC, SPI y GS) apoyadas por UCADE. Los datos que arroja la encuesta realizada muestra que el 18,3% de los encuestados afirma que posee también cuentas en un banco tradicional (ver cuadro N.º 23); mientras que el

53,2% manifiestan que sus cuentas las manejan únicamente en los Bancos Comunales; el 17,3%, Cooperativas de Ahorro y Crédito no Filiales de UCADE; el 8,6%, Cooperativas (COAC) Filiales de UCADE (esto es que el 25,9% posee cuentas en Cooperativas de Ahorro y Crédito)

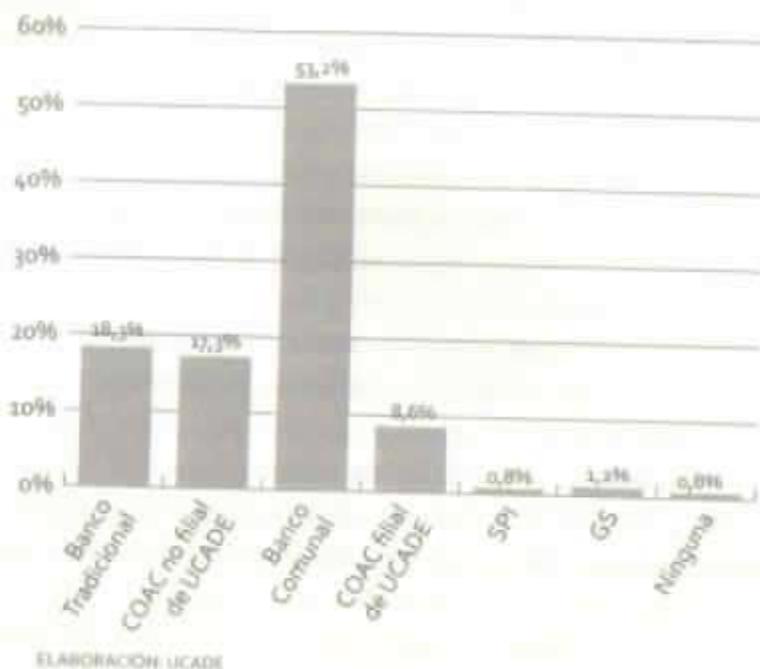
Por otro lado, es importante señalar que al comparar las respuestas dadas a esta pregunta con aquella que averigua si pertenece o no a alguna organización (cuadro N.º 12), se puede observar, desde el punto de vista financiero, que si bien los socios(as) mantienen cuentas en sus organizaciones populares y solidarias (una condición para ser socio(a) es que posean cuentas en sus organizaciones financieras populares), también mantienen cuentas en otras instituciones como se muestra en el cuadro N.º 23. Esto significa que los encuestados(as) mantienen cuentas en más de una organización, de ahí que

Cuadro N.º 23

Categorías	Instituciones en las que mantienen cuentas	
	Número	Porcentaje
Banco tradicional	237	18,3%
COAC no filial de UCADE	224	17,3%
Banco Comunal	690	53,2%
COAC filial de UCADE	111	8,6%
SPI	11	0,8%
GS	15	1,2%
Ninguna	10	0,8%
Total	1308	100,0%

FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN: UCADE

Gráfico N.º 24



el número de respuestas asciendan a 1.298, siendo el número de encuestados igual a 910). Las condiciones de acceso a servicios financieros de la banca tradicional es baja (aunque con los esfuerzos realizados por instituciones del Estado como el Banco Central se haya logrado incrementar un poco este porcentaje. En la evaluación del año 2012, el porcentaje de bancarización de los socios(as) era del 20,54%) y continúan siendo excluyentes.

Una interpretación adicional es aquella que tiene que ver con la preferencia de los socios y socias hacia las organizaciones de la economía popular y solidaria. Esta preferencia está dada por la necesidad de fortalecer sus propias

organizaciones y por la incidencia positiva de los procesos de capacitación realizados por UCADE y sus Filiales. Un dato que llama la atención a simple vista es que los socios de las organizaciones populares apoyadas por UCADE, aparentemente, prefieren más a las COAC no Filiales que a las Filiales. Esto se debe a que en las zonas donde están ubicados los BC, SPI y GS existen cooperativas que no son filiales de UCADE, y muchos de los socios(as) se han visto obligados (por la necesidad de contar con mayores servicios financieros y no financieros) a pertenecer a dichas cooperativas, aunque ciertamente, son también entidades del sistema financiero popular y solidario.

6.3.2 Servicios a los que acceden en la banca tradicional

Quienes logran acceder a los servicios de la banca tradicional utilizan básicamente los servicios de ahorro. Esto lo afirma el 40,7% de las respuestas obtenidas; el 36,2% de las respuestas manifiestan acceder a servicios crediticios. El acceso al crédito se realiza a través de productos como el microcrédito, cuya finalidad es la de permitir a la banca tradicional entrar o relacionarse con la Economía Popular y Solidaria con el propósito de captar recursos que luego son canalizados hacia las grandes ciudades del país o zonas con mayores ventajas económicas y financieras. Otros clientes de la banca (socios-as de las organizaciones populares y solidarias) responden (6,7%) que el servicio al que acceden es el de seguros. Finalmente, otros servicios prestados por la banca, cuya importancia está dada en la medida que facilita, sobre todo, transacciones comerciales de algunos socios(as)

de las organizaciones apoyadas por UCADE. Los servicios señalados por los encuestados(as) son el de cuenta corriente (2,9%), póliza (3,4%), tarjetas de crédito (2,5%), tarjetas de débito (4,3%).

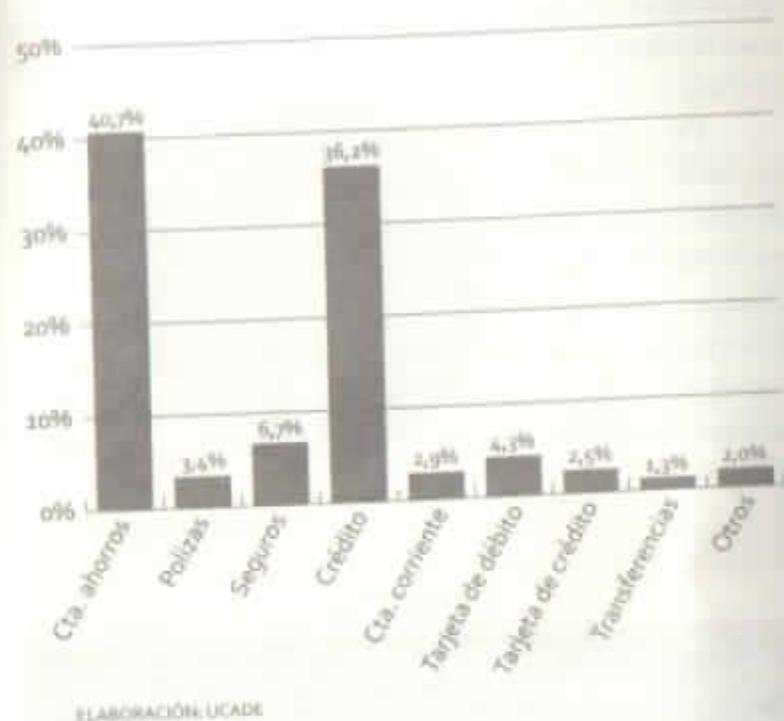
Lo manifestado puede observarse con claridad en el cuadro y gráfico siguientes:

Cuadro N.º 24

Acceso a servicios en la banca tradicional		
Categorías	Respuestas	
	Número	Porcentaje
Cta. de ahorros	182	40,7%
Pólizas	35	3,4%
Seguros	30	6,7%
Crédito	162	36,2%
Cta. corriente	33	2,9%
Tarjeta de débito	19	4,3%
Tarjeta de crédito	11	2,5%
Transferencias	6	1,3%
Otro	9	2,0%
Total	447	100,0%

FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN: UCADE

Gráfico N.º 25



6.3.3 Servicios a los que acceden en las cooperativas de ahorro y crédito no filiales de UCADE

El análisis del acceso a servicios financieros y no financieros en las cooperativas de ahorro y crédito no filiales de UCADE, indicó que una misma persona cuenta con o accede a más de un servicio cooperativo. En este contexto, se observa que la situación en cuanto al acceso a servicios en cooperativas de ahorro y crédito no filiales de UCADE no varía significativamente en relación a las prioridades establecidas para su relación con la banca tradicional. La

diferencia radica en que en las cooperativas, independientemente de su relación o no con UCADE, permiten el acceso a sus servicios financieros y no financieros, únicamente a los socios(as).

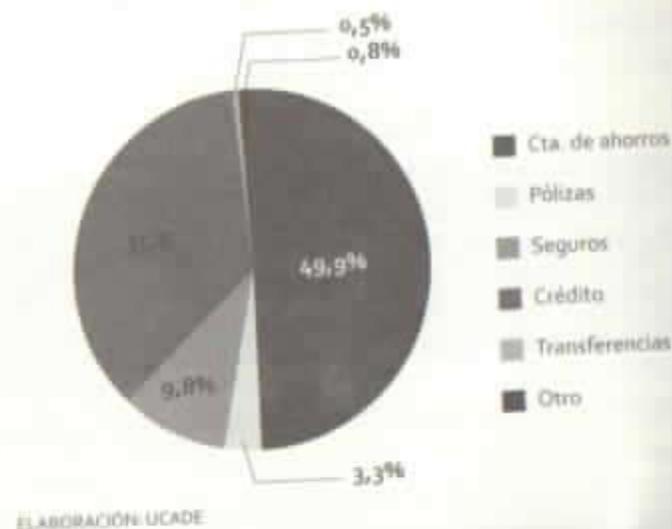
En relación a las respuestas obtenidas, como se aprecia en el cuadro N.º 25, el 49,9% de las respuestas obtenidas afirman que quienes tienen relación con las cooperativas no Filiales de UCADE cuentan con el servicio de ahorro; mientras que el 35,8% de las respuestas afirman acceder a los servicios crediticios ofrecidos por las cooperativas de ahorro y crédito. Otros servicios a los que acceden (aunque mínimamente) son a seguros, 9,8%; a transferencias, 5% y pólizas, 3,3%.

Cuadro N.º 25

Servicios a los que acceden en COAC no Filiales		
Concepto	Respuestas	
	Número	Porcentaje
Cta. de ahorros	184	49,9%
Pólizas	12	3,3%
Seguros	36	9,8%
Crédito	132	35,8%
Transferencias	2	0,5%
Otro	3	0,8%
Total	369	100,0%

FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN: UCADE

Gráfico N.º 26



6.3.4 Servicios a los que acceden en las cooperativas de ahorro y crédito Filiales de UCADE

Con relación a los servicios a los que acceden los socios(as) de las organizaciones apoyadas por UCADE en las cooperativas Filiales, mantienen el mismo comportamiento de aquellos relacionados con las cooperativas no filiales. Como se observa en el cuadro N.º 26, el porcentaje más alto se refiere al servicio del ahorro con el 40%, seguido por el acceso al crédito con 39,4% de las respuestas obtenidas a la pregunta. Un elemento a destacarse es el observando con relación a los seguros que alcanza el 20,3% de las respuestas dadas por los encuestados(as). La preferencia por el ahorro y el acceso al crédito se debe a que estos son productos de mayor significación para la población porque aportan y favorecen procesos de generación de empleo, renta y acumulación local, lo que garantiza la consecución de mejores condiciones de vida de la población.

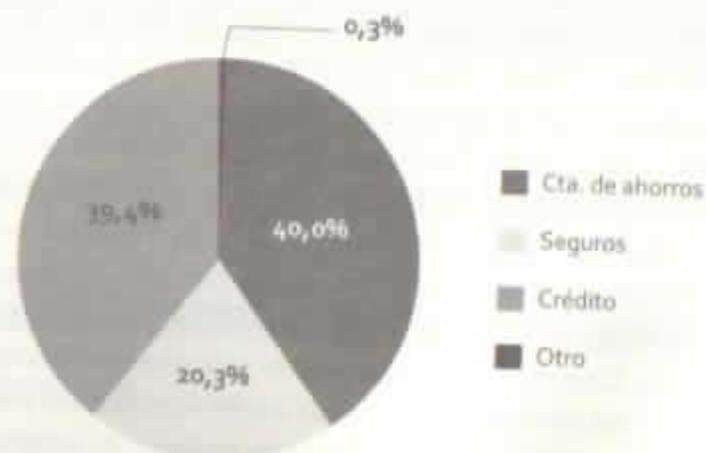
Finalmente, la lógica de funcionamiento de las finanzas populares se basa en procesos de intermediación financiera (ahorro y crédito), siendo estos los servicios más difundidos en el ámbito local.

Cuadro N.º 26

Servicios a los que acceden en COAC Filiales de UCADE		
Concepto	Respuestas	
	Número	Porcentaje
Cta. de ahorros	124	40,0%
Seguros	63	20,3%
Crédito	122	39,4%
Otro	1	0,3%
Total	310	100,0%

FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN: UCADE

Gráfico N.º 27



ELABORACIÓN: UCADE

6.3.5 Servicios a los que acceden en los Bancos Comunales apoyados por UCADE

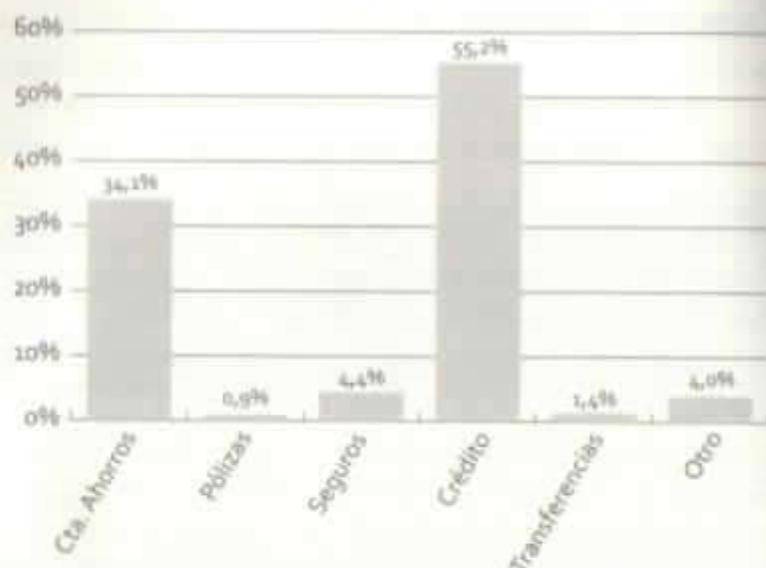
Las respuestas dadas a la pregunta acerca de los servicios a los que acceden a través de los Bancos Comunales ascienden a 1071, de las cuales, a diferencia de las cooperativas de ahorro y crédito y de la banca tradicional, el 55,2% manifiesta acceder principalmente al crédito; mientras que el 34,1% de las respuestas dadas afirman que acceden al servicio de ahorro. Cabe señalar, al igual que en los casos analizados anteriormente; los socios y socias de los Bancos Comunales acceden al mismo tiempo a varios servicios financieros y no financieros, de ahí que el número de respuestas sea mayor al número de encuestados(as) (910).

Cuadro N.º 27

Acceso a servicios en Bancos Comunales		
Concepto	Respuestas	
	Número	Porcentaje
Cta. de ahorros	365	34,1%
Pólizas	10	0,9%
Seguros	47	4,4%
Crédito	591	55,2%
Transferencias	15	1,4%
Otro	43	4,0%
Total	1071	100,0%

FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN: UCADE

Gráfico N.º 28



ELABORACIÓN: UCADE

En el cuadro N.º 28, se aprecia también que existen otros servicios utilizados por socios de los Bancos Comunales como son seguros y transferencias, estos últimos ligados o en convenio con cooperativas de ahorro y crédito locales.

6.3.6 Acceso al crédito de los socios y socias de las organizaciones apoyadas por UCADE y sus Filiales

6.3.6.1 Acceso y destino del crédito obtenido en la banca tradicional

A la consulta de si han recibido créditos (antes o durante la intervención de UCADE) de un banco tradicional, en el cuadro N.º 28 observamos que el 70,1% manifiesta que no, mientras que

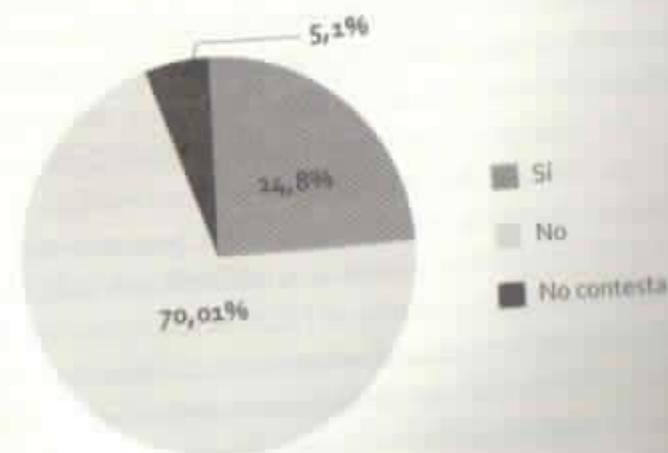
el 24,8% afirma haber recibido crédito de un banco tradicional. Esto nos muestra el nivel de exclusión de la población más pobre vinculada a las organizaciones como los BC, SPI y GS, situación que no ha variado a pesar de los esfuerzos realizados por organismos estatales que han planteado como objetivo el tema de la inclusión financiera. Un dato importante es que en la banca tradicional acceden a servicios de ahorro y otros no financieros más que al financiamiento de sus actividades productivas.

Cuadro N.º 28

Ha recibido crédito de un banco tradicional		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Sí	226	24,8%
No	638	70,1%
No contesta	46	5,1%
Total	910	100,0%

FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN: UCADE

Gráfico N.º 29



ELABORACIÓN: UCADE

Cuadro N.º 29

Razones por las que no recibió crédito de un banco tradicional		
Motivos	Frecuencia	Porcentaje
Nunca solicitó	499	78,2%
Le negaron	18	2,8%
Trámites burocráticos	81	12,7%
Otro	13	2,0%
No contesta	27	4,2%
Total	638	100,0%

FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN: UCADE

Un tema trascendental es el hecho de que quienes no recibieron créditos de un banco tradicional, no lo hicieron debido principalmente a que no lo solicitaron (78,2%); el 12,7% fue por el exceso de trámites burocráticos; y el 2,8% porque les negaron.

En general, de acuerdo a la lógica del capital, las familias pobres (campesinas y urbano-marginales) siempre van a ser consideradas de alto riesgo por las instituciones tradicionales donde el capital está sobre las necesidades individuales y colectivas de las personas.

En relación al destino del crédito, el 31,86% de socios y socias que han accedido a créditos en la banca tradicional afirma haberlo destinado a la producción agropecuaria, solamente el 5,31% a seguridad alimentaria, mientras que el 18,58% al comercio, el 8,41% a vivienda, el 7,52% al consumo y el 4,87% a la adquisición de terreno; finalmente, el 1,77% se destina a la producción artesanal. Asimismo, los encuestados(as) señalan que de los créditos recibidos de la banca tradicional destinan para educación y salud únicamente el 1,77%.

Cuadro N.º 30

Destino del crédito recibido de un banco tradicional		
Destino	Frecuencia	Porcentaje
Producción agropecuaria	72	31,86%
Seguridad alimentaria	12	5,31%
Comercio	42	18,58%
Producción artesanal	4	1,77%
Adquisición de terreno	11	4,87%
Consumo	37	7,52%
Vivienda	19	8,41%
Salud	1	0,44%
Educación	3	1,33%
No contesta	45	19,91%
Total	226	100,0%

FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN: UCADE

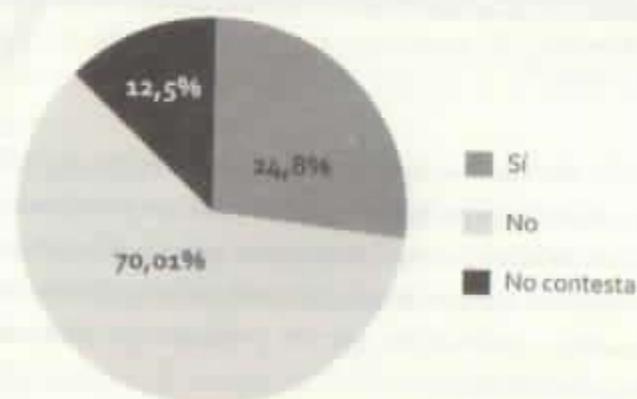
Un elemento importante del análisis es que la población de los sectores populares (rurales y urbano-marginales), debido a su cultura y a sus necesidades prácticas (existenciales) está dispuesta siempre a solicitar créditos principalmente para destinarlos a actividades que les permiten su sobrevivencia, antes que al consumo.

6.3.6.2 Acceso a crédito en cooperativas financieras no filiales de UCADE

Se les consultó también a los encuestados si han recibido créditos de alguna cooperativa no filial de UCADE (antes o durante su relación con UCADE), obteniéndose como resultado que el 60,3% afirma no haber recibido jamás un

crédito de una cooperativa financiera no Filial de UCADE. Únicamente, el 27,1% manifiesta haber accedido a un crédito de dichas cooperativas, y no contesta el 5,1% como se puede apreciar en el cuadro N.º 31. Cabe señalar que muchas de las personas encuestadas y que contestan afirmativamente a la pregunta han recibido créditos tanto de las cooperativas no Filiales de UCADE como de la banca tradicional, esto significa que los sujetos de crédito de la banca lo son también en las cooperativas, más aún si, como afirman los que no tuvieron posibilidades de acceder a préstamos, los trámites de las cooperativas son también burocráticos al igual que la banca tradicional.

Gráfico N.º 30



ELABORACIÓN: UCADE

En el cuadro N.º 32 se observan los motivos por los cuales los encuestados(as) aseguran no haber recibido créditos de cooperativas de ahorro y crédito no filiales de UCADE; siendo el motivo principal nunca haber solicitado (79,60%); el 9,84% no contesta; el 6,38% manifiesta que por los trá-

Cuadro N.º 31

Ha recibido crédito de una COAC no Filial de UCADE		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	247	27,1%
No	549	60,3%
No contesta	114	12,5%
Total	910	100,0%

FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN: UCADE

mites burocráticos; y el 3,28% afirma que le han negado. Un elemento ligado a las respuestas obtenidas es que muchas cooperativas han asumido los procesos y las metodologías crediticias de la banca tradicional, burocratizando el acceso a servicios financieros (banca tradicional, burocratizando el acceso a servicios financieros (banca tradicional, burocratizando el acceso a servicios financieros (banca tradicional) alejándose por lo tanto de la lógica de funcionamiento de la economía popular y solidaria.

Cuadro N.º 32

Razones por las que no accedió al crédito en COAC no Filial de UCADE		
Motivos	Frecuencia	Porcentaje
Nunca solicitó	437	79,6%
Le negaron	18	3,28%
Trámites burocráticos	35	6,38%
Otro	5	0,91%
No contesta	54	9,84%
Total	549	100,0%

FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN: UCADE

Cuadro N.º 33

Destino del crédito recibido de una COAC no Filial de UCADE		
Destino	Frecuencia	Porcentaje
Producción agropecuaria	67	27,13%
Seguridad alimentaria	7	2,83%
Comercio	28	11,34%
Producción artesanal	2	0,81%
Consumo	27	10,93%
Vivienda	28	11,34%
Salud	3	1,21%
Compra terreno	22	8,91%
Mercancía	9	3,64%
Educación y otros	5	2,02%
No contesta	49	19,84%
Total	247	100,0%

FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN: UCADE

El destino del crédito en la economía campesina y urbano marginal está ligado a la satisfacción de sus necesidades de inversión, así lo demuestran las encuestas realizadas. Como se observa en el cuadro N.º 33, el 27,13% de socios y socias que han accedido a dichos créditos manifiestan que su destino ha sido la producción agropecuaria; el 11,34%, a la comercialización (de la producción agropecuaria y artesanías básicamente); en igual porcentaje (11,34%), al mejoramiento y/o adquisición de vivienda; el 10,93%, al consumo; y, el 2,83% a la seguridad alimentaria familiar.

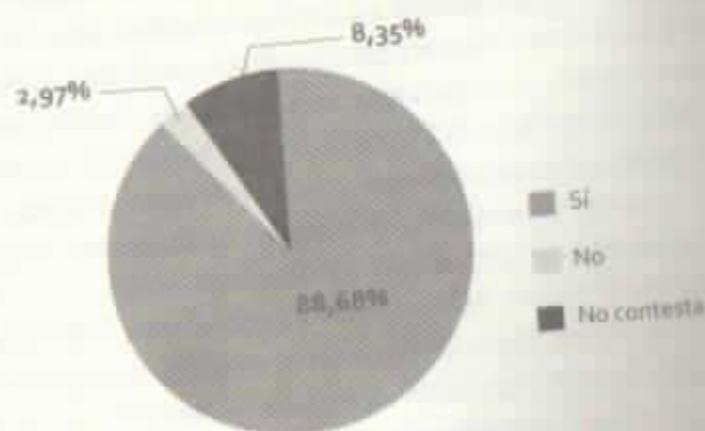
6.3.6.3 Acceso a crédito en las organizaciones apoyadas por UCADE y sus Filiales

Cuadro N.º 34

Ha recibido crédito de las organizaciones apoyadas por UCADE		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Sí	807	88,68%
No	27	2,97%
No contesta	76	8,35%
Total	910	100,0%

FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN: UCADE

Gráfico N.º 31



ELABORACIÓN: UCADE

Un objetivo fundamental de UCADE y sus Filiales es permitir el acceso a fuentes de financiamiento a la población históricamente excluida de servicios financieros, entre ellos al crédito, como herramienta que contribuye a la superación de la pobreza y a la generación de empleo local en el marco de la economía popular y solidaria. En este contexto, los esfuerzos realizados muestran que uno de los impactos positivos de la intervención es precisamente el haber logrado que del total de la población atendida, el 88,68% haya sido sujeto de crédito, como se aprecia en el cuadro N.º 34. Solamente el 2,97% afirma no haber recibido créditos de las organizaciones (COAC Filiales, BC, SPI, GS) apoyadas por UCADE, y el 8,35% no contesta a la pregunta, presumiéndose que este 11,32% total (que responden que no o no contestan) no lo han hecho todavía debido principalmente a que son nuevos en sus organizaciones o que no han necesitado todavía el apoyo crediticio de la Filial de UCADE. Esto permite concluir que efectivamente, UCADE y sus Filiales aportan significativamente a la democratización del crédito en cuanto a su acceso se refiere, contribuyendo también al ejercicio de los derechos (de hombres y mujeres) económicos de la población en situación de vulnerabilidad.

Para las organizaciones creadas y apoyadas por UCADE y sus Filiales (BC, SPI, GS), la concesión de un crédito se constituye en un elemento práctico de la solidaridad y del compromiso en donde la capacidad y voluntad de pago de la familia campesina no están dados por la cantidad de recursos que poseen, sino por su capacidad y convicción de que de manera organizada se puede salir de la pobreza generando equidad en los procesos productivos o emprendimientos familiares, es decir, por la calidad de la inversión a realizarse con el crédito recibido y la práctica de valores como la honestidad, la transparencia, el compromiso, la solidaridad, entre

otros. Estos conceptos, como se afirma en otros documentos de UCADE, son analizados y difundidos al interior de las organizaciones apoyadas en los procesos de capacitación que se realizan de manera sistemática. Sin duda, la cercanía entre dirigentes, socios(as) y promotores coadyuvan favorablemente a la concesión del crédito.

UCADE y sus Filiales han visto necesario el desarrollo de productos financieros orientados a la generación de emprendimientos productivos rurales, para lo cual busca de manera permanente el fortalecimiento de las organizaciones locales de manera que puedan promover la oferta de servicios financieros al sector rural y urbano marginal de manera eficiente, sostenible y adecuada a las necesidades de la economía popular y solidaria.

Las organizaciones apoyadas se convierten en entidades financieras populares y solidarias, creadas para romper el esquema de las micro finanzas y transformarlas en instrumentos e instituciones locales en las que la participación de sus socios(as) en la toma de decisiones, la confianza y el conocimiento mutuo definen una estructura de intermediación financiera (de ahorristas y prestatarios) cuyas garantías solidarias se convierten en una fortaleza local.

Por otro lado, un tema ampliamente analizado por los prestatarios(as) y sus instituciones u organizaciones está en relación a los montos de crédito y su capacidad para garantizar procesos de inversión adecuados o suficientes. Este tema fue consultado a los encuestados(as), observándose que la mayoría (70,33%) afirma que los montos definidos en sus organizaciones son los adecuados. Sin embargo, un 22,20% responde a la pregunta negativamente. Pero sin duda, más allá de esta discusión, está el hecho de la posibilidad de contar con entidades financieras populares y solidarias sostenibles, de manera que garanticen los servicios

financieros en el tiempo y de manera segura, aspecto analizado en el tema referido a la sostenibilidad organizativa.

Cuadro N.º 35

El monto recibido de la Filial de UCADE fue suficiente		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Sí	640	70,33%
No	202	22,20%
No contesta	68	7,47%
Total	910	100,0%

FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN: UCADE

6.3.7 Destino del crédito recibido de UCADE y sus Filiales

Cuadro N.º 36

Destino del crédito recibido de UCADE y sus Filiales		
Destino	Frecuencia	Porcentaje
Producción agropecuaria	363	42,2%
Seguridad alimentaria	125	14,5%
Comercio	143	16,6%
Producción artesanal	10	1,2%
Consumo	42	4,9%
Salud	6	0,7%
Compré terreno	27	3,1%
Mercancía	70	8,1%
Educación y otros	16	1,9%
Vivienda y arreglo de vivienda	59	6,9%
Total	864	100,0%

FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN: UCADE

Gráfico N.º 32



ELABORACIÓN: UCADE

Es importante señalar que el destino del crédito se convierte en una variable que permite constatar que la lógica de la reproducción de la economía campesina se basa en la diversificación de sus fuentes de ingresos como se observa y observó en los cuadros referidos al destino al crédito recibido por los socios(as) de las organizaciones populares y solidarias. En relación al crédito recibido de UCADE y sus Filiales (a través de las organizaciones populares y solidarias) (cuadro N.º 36) se aprecia que se destina mayoritariamente (42,2%) a la producción agropecuaria; el 14,5%, a la seguridad alimentaria; el 16,6% de los créditos recibidos se destinan a la comercialización, sobre todo de artesanías, mientras que al comercio en general se destina el 8,1% y a la producción artesanal, el 1,2%. Otros rubros o conceptos señalados son salud, vivienda, educación. Finalmente, el crédito destinado al consumo alcanza solamente el 4,9%.

Cuadro N.º 37
Actividad económica de los encuestados(as)

Destino del crédito	Banco tradicional	Cooperativa no filial de UCADE	UCADE y sus Filiales
Producción agropecuaria	31,85%	27,13%	42,2%
Seguridad alimentaria	5,31%	2,83%	14,5%
Consumo	7,52%	10,93%	4,9%
Comercialización		11,34%	16,6%
Comercio en general	18,58%		8,1%
Producción artesanal	1,77%	0,81%	1,2%
Vivienda	8,41%	11,34%	6,9%
Salud y educación	1,77%	3,23%	2,6%

FUENTE: Encuesta
 ELABORACIÓN: UCADE

Al observar el destino del crédito de las tres fuentes de financiamiento analizadas, se concluye que efectivamente, este depende en gran medida de la concepción y práctica de la institución u organización de la que proviene el financiamiento. Esto significa que los productos financieros, sobre todo de la banca tradicional y de algunas cooperativas, están pensadas más en la disminución del riesgo crediticio que en la demanda, aunque el efecto en relación al tema riesgo puede ser contrario, es decir a menor vínculo entre el crédito y las necesidades familiares y comunitarias mayor riesgo de cartera. Lo anteriormente señalado se observa en el cuadro N.º 37, en el que se aprecia que el destino hacia la producción agropecuaria (se trata mayoritariamente de familias rurales) es mayor en aquellos concedidos por UCADE y sus Filiales, al igual que aquel destinado a la seguridad alimentaria; todo ello como resultado de dos elementos clave como son los productos financieros diseñados en función

de la demanda local y los procesos de capacitación que incentivan la producción local como fuentes para la generación de empleo y renta familiar y comunitaria.

6.3.8 Impactos en las condiciones generales de vida de los socios y socias de las organizaciones apoyadas por UCADE y sus Filiales

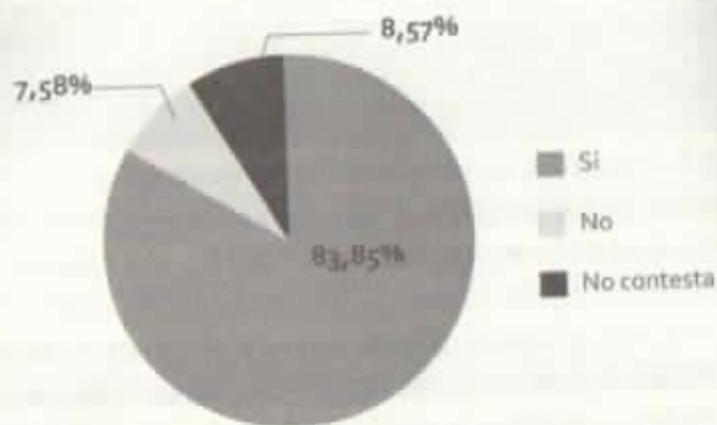
Como se observó anteriormente, la propuesta crediticia de UCADE a través de sus Filiales y organizaciones apoyadas, busca rentabilizar la economía de las familias y comunidades participantes en el programa, contribuyendo a la superación de la pobreza. Un crédito gestionado adecuadamente (colocación y recuperación) permite por un lado optimizar la inversión y desarrollar procesos productivos diversificados como se pudo constatar, favoreciendo así al mejoramiento de la situación económica de los socios(as) como aseguran los encuestados(as). Así, en el cuadro N.º 38 observamos que el 83,85% manifiesta que su situación económica ha mejorado como resultado de los créditos recibidos.

Cuadro N.º 38

¿El crédito le sirvió para mejorar situación económica?		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Sí	763	83,85%
No	69	7,58%
No contesta	78	8,57%
Total	910	100,0%

FUENTE: Encuesta
 ELABORACIÓN: UCADE

Gráfico N.º 33



ELABORACIÓN: UCADE

La confirmación de que la situación económica y social de los socios(as) ha mejorado se observa en los cuadros siguientes: el primero indica el incremento de los ingresos familiares promedio (según los 662 encuestados que responden a la pregunta) que van de 271,81 a 372,36 dólares. Estas son estimaciones realizadas por los propios encuestados(as) y no difieren de datos obtenidos en anteriores evaluaciones. Por tanto, siendo el incremento porcentual fue del 37%.

Cuadro N.º 39

Ingreso promedio			
Antes de la intervención		Después de la intervención	
N.º válido según lista	Media	N.º válido según lista	Media
662	271,81	662	372,36
662		662	

FUENTE: Encuesta UCADE
ELABORACIÓN: UCADE

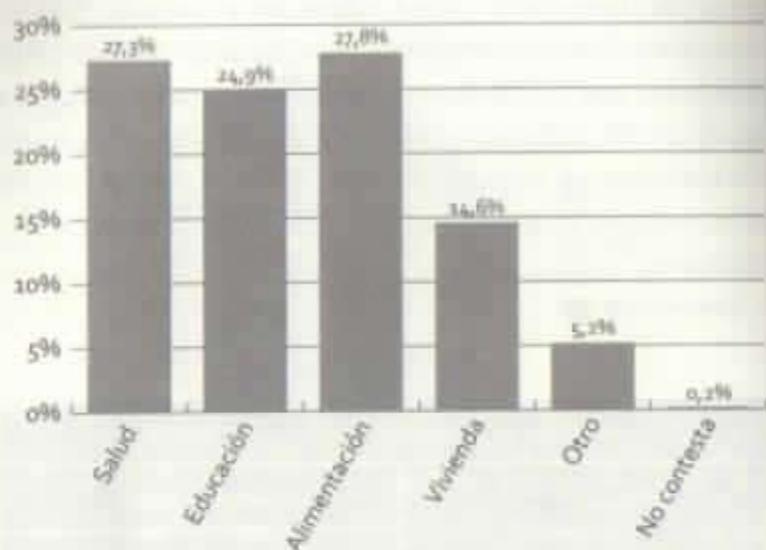
Otros aspectos señalados por los encuestados(as) son los temas de alimentación, salud, educación y vivienda. Esto se observa en el cuadro N.º 40 que muestra, de un total de 1.916 respuestas, que 27,8% corresponde a alimentación; 27,3%, a salud; 24,9%, a educación, etc. Esto nos permite concluir que efectivamente, el impacto generado en los temas básicos del buen vivir por los programas de UCADE son altamente significativos

Cuadro N.º 40

Categoría	Aspectos en los que mejoró la calidad de vida	
	Respuestas	
	Número	Porcentaje
Salud	523	27,3%
Educación	478	24,9%
Alimentación	533	27,8%
Vivienda	279	14,6%
Otro	100	5,2%
No contesta	3	0,2%
Total	1916	100,0%

FUENTE: Encuesta UCADE
ELABORACIÓN: UCADE

Gráfico N.º 34



FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN: UCADE

6.3.9 Impacto en la cultura del ahorro

Los procesos económicos y sociales acompañados por UCADE han permitido de manera paulatina pero sostenible (en sus diez años de vida institucional) profundizar el concepto y la práctica del ahorro en las comunidades y familias socias de las organizaciones populares y solidarias, entendiendo que el ahorro es la parte de los ingresos no gastados que permite garantizar inversiones futuras en los diversos ámbitos de la vida familiar y comunitaria contribuyendo al mejoramiento de la calidad de vida.

El logro más importante ha sido sin duda el hecho de que muchas familias hayan entendido la necesidad de una práctica del ahorro de manera disciplinada y permanente a

través de sus organizaciones como los Bancos Comunales principalmente, ligado al consumo responsable y solidario (adquisiciones realizadas a organizaciones de la economía popular y solidaria).

Cuadro N.º 41

Promedio de ahorro mensual	
Respuestas	Promedio
714	65,76

FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN: UCADE

En la encuesta realizada a los socios(as) de las organizaciones (BC, SPI, GS), al ser consultados sobre el monto promedio mensual que estarían en capacidad de ahorrar, 714 respuestas arrojan como resultado un promedio mensual (estimación realizada por los encuestados-as socios UCADE) de 65,76 dólares, ligeramente superior a lo encontrado en una evaluación anterior en la que afirmaban que su capacidad de ahorro promedio mensual era de 61,07 dólares. Esto se debe, entre otros factores, a la capacitación, asistencia técnica y al mejoramiento de los ingresos familiares de los participantes en el programa.

Paralelamente, es importante señalar que las familias socias de las organizaciones populares y solidarias apoyadas, prefieren los servicios de ahorros de sus organizaciones como se aprecia en el cuadro N.º 42, en el que el 57,1% manifiesta que mantiene sus ahorros en los Bancos Comunales a los que pertenecen; el 22,6% en las cooperativas de ahorro y crédito (dentro de ellas las Filiales de UCADE); y el 11,6% en la banca tradicional.

Cuadro N.º 42

Instituciones en la que mantienen ahorros		
Institución	Respuestas	
	Número	Porcentaje
Banco	123	11,6%
Cooperativa	239	22,6%
Banco Comunal	603	57,8%
Grupo Solidario	14	1,3%
Sociedad Popular de Inversión	2	0,2%
Otro	62	5,9%
No contesta	13	1,2%
Total	1026	100,0%

FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN: UCADE

Gráfico N.º 35



ELABORACIÓN: UCADE

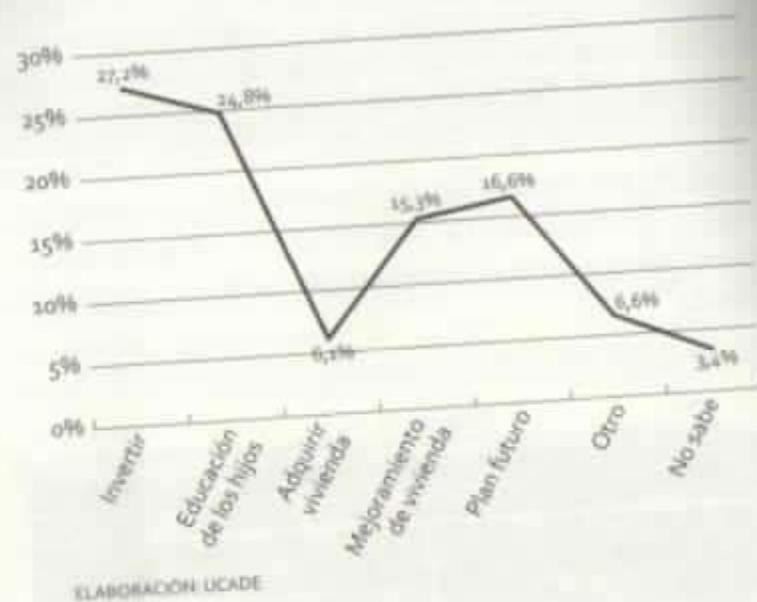
Finalmente, si bien la finalidad del ahorro es diversa, es importante señalar que las respuestas dadas por los socios de las organizaciones apoyadas por UCADE se concentran en temas relacionados a la superación de la pobreza como la inversión (27,2%), la educación de los hijos (24,8%), seguidos de aquellos que manifiestan que el ahorro sirve para emprender en un plan futuro (16,6%). Un porcentaje importante de respuestas (21,4%) se ubican en la consideración de que el ahorro permite también adquirir o mejorar la vivienda.

Cuadro N.º 43

Finalidad del ahorro		
Conceptos	Respuestas	
	Número	Porcentaje
Invertir	340	27,2%
Educación de los hijos	310	24,8%
Adquirir vivienda	76	6,1%
Mejoramiento de vivienda	191	15,3%
Plan futuro	207	16,6%
Otro	82	6,6%
No sabe	42	3,4%
Total	1240	100,0%

FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN: UCADE

Gráfico N.º 36



6.3.10 Valoración del aporte del programa en la vida de los asociados(as)

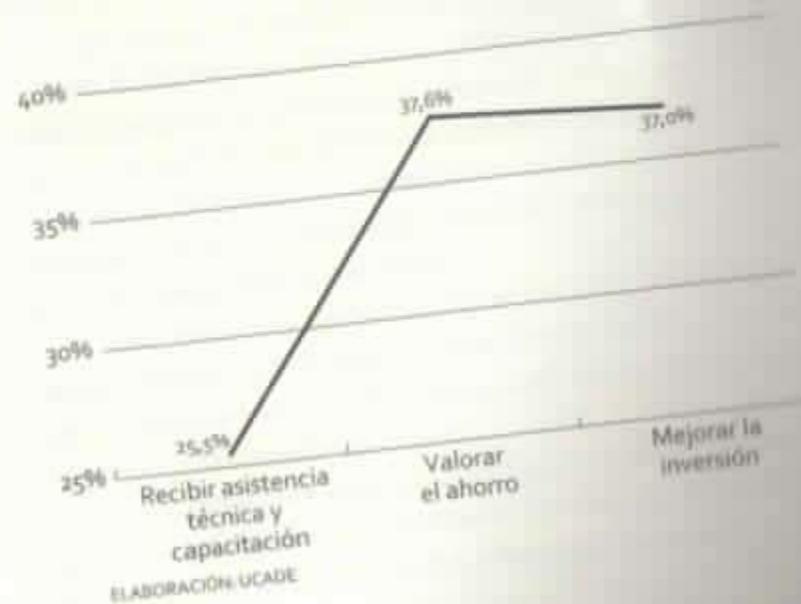
En el cuadro N.º 44, podemos observar la percepción de socios y socias de las organizaciones populares y solidarias sobre el aporte realizado por UCADE y sus Filiales durante estos diez años de vida institucional. De un total de 1.723 respuestas (preguntas de opción múltiple), 37,6% muestra la valoración que dan los encuestados(as) a la práctica y cultura del ahorro. Por tanto, se confirma lo aseverado anteriormente sobre la generación de una cultura del ahorro). Asimismo, el 37% de respuestas afirman que la utilidad práctica del programa es el hecho de aportar al mejoramiento de la inversión. Adicionalmente, un porcentaje importante de respuestas (25,5%) afirma que un aporte importante es la asistencia técnica y capacitación recibidas.

Cuadro N.º 44

Conceptos	Utilidad económica	
	Número	Porcentaje
Recibir asistencia técnica y capacitación	439	25,5%
Valorar el ahorro	647	37,6%
Mejorar la inversión	637	37,0%
Total	1.723	100,0%

FUENTE: Encuesta
ELABORACIÓN: UCADE

Gráfico N.º 37



7. Conclusiones

Una enorme fortaleza del programa desarrollado por UCADE, es el reconocimiento de la heterogeneidad de la sociedad ecuatoriana, lo que ha servido para el diseño de estrategias diferenciadas de intervención, en función de la realidad social y económica de los territorios apoyados. Al mismo tiempo, se ha promovido las interrelaciones entre los distintos procesos sociales como mecanismo de fortalecimiento comunitario y social.

La práctica de valores y principios por parte de socios y socias de los Bancos Comunales y demás organizaciones ha sido el fundamento para el fortalecimiento social y financiero de las comunidades del ámbito de acción de las Diócesis y las organizaciones apoyadas. Los valores más importantes son la transparencia, la honestidad, la solidaridad, el sentido de pertenencia comunitaria, entre otros.

Las propuestas crediticias de los BC, SPI y GS parten del conocimiento de la realidad local, lo que permite garantizar la eficiencia y sobre todo la eficacia de las respuestas institucionales a las demandas locales.

Los resultados obtenidos en los diez años de vida y aporte de UCADE ha permitido la inclusión social y financiera de las personas vinculadas a las organizaciones y sobre todo de las mujeres.

Los impactos generados sin bien en algunos casos son coyunturales, mayoritariamente están relacionados a la estructura de las relaciones que se dan en los territorios del ámbito

de acción de UCADE, esto permite también inferir el proceso de construcción de sostenibilidad en el que se encuentran las organizaciones.

Aunque en muchos casos es complicado o sesgado limitar el incremento de ingresos familiares a la acción crediticia (pues existen también otras variables importantes), las respuestas de los encuestados(as) nos permiten aseverar que la propuesta integral de UCADE ha contribuido al mejoramiento de dichos ingresos familiares.

En otros estudios se ha utilizado un índice que intenta medir la dependencia comunitaria o familiar a los subsidios. En nuestro caso, la sostenibilidad financiera y social de las organizaciones ha sido analizada desde la perspectiva técnica y social, observándose que a mayor empoderamiento mayor serán las posibilidades de sostenibilidad organizativa. Por otro lado, es importante señalar que la sostenibilidad (entendida como la capacidad de reproducción en el largo plazo de una propuesta o proyecto) obedece también a otros factores como la capacitación, el fortalecimiento comunitario, etc.

Desarrollar las microfinanzas no es igual que desarrollar las finanzas populares, pues la lógica del capital hace que las microfinanzas sean un fin en sí mismo, mientras que las finanzas populares son el medio para la inclusión social y el desarrollo.

De acuerdo a lo constatado a través de las encuestas y los diálogos y testimonios de los socios(as) de las organizaciones populares y solidarias, las finanzas populares por tener el carácter de integralidad ha contribuido, conjuntamente con otros procesos, a fortalecer el talento humano local (potenciar el capital social existente), mejorar los niveles de cohesión social y la generación de la cultura financiera (gestión adecuada del ahorro, crédito e inversión).

La creación y fortalecimiento de los BC, GS, SPI y GS se convierten en instrumentos válidos y eficaces para el desarrollo rural local y urbano marginal a través de la concesión y desarrollo de propuestas de intermediación financiera eficientes.

El cambio de la matriz productiva en el ámbito rural será posible en la medida en que las comunidades cuenten con posibilidades de acceso a servicios financieros eficientes y de manera permanente, de ahí la necesidad de continuar el proceso de fortalecimiento de las finanzas populares y solidarias, que para el caso concreto que nos ocupa se refiere a los BC, SPI y GS.

Un efecto importante observado es el hecho de que durante estos diez años de vida institucional de UCADE, sus Filiales y las organizaciones locales han contribuido a mejorar la autoestima familiar y comunitaria (sobre todo de las mujeres participantes).

Las organizaciones locales creadas y apoyadas por UCADE y sus Filiales se han convertido en espacios de concertación y diálogo comunitario lográndose una mayor participación y movilidad social en el territorio de su actuación. Los Bancos Comunes han contribuido a la inclusión financiera de los socios y socias participantes.

Finalmente, además de su contribución al mejoramiento de los ingresos familiares, los cambios experimentados como el resultado de la presencia de las organizaciones creadas y apoyadas por UCADE tienen que ver con los hábitos de ahorro desarrollados, con la capacidad de asociación y la incorporación de la mujer a las economías locales.

8. Nuestros desafíos

Potenciar las sinergias establecidas en el ámbito territorial local articulando los esfuerzos que realizan ONG, instituciones del Estado central y local y las propias comunidades con el propósito de optimizar recursos y obtener mejores y mayores resultados.

Crear y fortalecer espacios de diálogos y concertación de manera que permitan el intercambio de experiencias, habilidades, conocimientos y destrezas en torno a las finanzas populares y solidarias.

Profundizar las estrategias de captación mejorando el ahorro local a través de los Bancos Comunes.

Potenciar la oportunidad que brinda, para los BC, GS y SPI, la Resolución reciente del Manual de buenas prácticas comerciales para Supermercados y Proveedores.

Índice

Agradecimiento	7
1. Introducción	9
2. Antecedentes históricos de UCADE	13
3. Filosofía y práctica de UCADE	17
3.1 De microcrédito a las finanzas populares	18
4. Resultados de la acción de UCADE y sus Filiales	21
4.1 Consolidación organizativa y participación femenina	21
4.2 Dinámica de las captaciones y cultura del ahorro	24
4.3 Dinámica de las colocaciones	26
5. Metodología de la evaluación del impacto	31
6. Resultados de la evaluación de impacto	35
6.1 Caracterización de los socios(as) de las organizaciones apoyadas por UCADE	36
6.1.1 Participación femenina en las organizaciones	36
6.1.2 Edad de los encuestados	37
6.1.3 Nivel de instrucción de los encuestados	39
6.1.4 Residencia habitual de los socios y socias de las organizaciones	41
6.1.5 Actividades productivas de los encuestados(as)	43
6.1.6 Actividad económica principal de los encuestados(as)	45
6.2 Impactos sociales y organizativos de la acción de UCADE	47
6.2.1 Motivos para la participación en las organizaciones	50
6.2.2 Tiempo de permanencia de socios(as) en la organización	51
6.2.3 Empoderamiento organizativo	51

6.2.4 Percepción de socios y socias sobre la sostenibilidad organizativa	57
6.2.5 Impacto en la situación de equidad de género	60
6.2.6 Impacto general del programa en la percepción y práctica de valores humanos	64
6.3. Impactos económicos de la acción de UCADE y sus Filiales	66
6.3.1 El acceso a servicios financieros de la población apoyada por UCADE	66
6.3.2 Servicios a los que acceden en la banca tradicional	69
6.3.3 Servicios a los que acceden en las cooperativas de ahorro y crédito no filiales de UCADE	71
6.3.4 Servicios a los que acceden en las cooperativas de ahorro y crédito Filiales de UCADE	73
6.3.5 Servicios a los que acceden en los Bancos Comunes apoyados por UCADE	75
6.3.6 Acceso al crédito de los socios y socias de las organizaciones apoyadas por UCADE y sus Filiales ..	76
6.3.6.1 Acceso y destino del crédito obtenido en la banca tradicional	76
6.3.6.2 Acceso a crédito en cooperativas financieras no filiales de UCADE	79
6.3.6.3 Acceso a crédito en las organizaciones apoyadas por UCADE y sus Filiales	83
6.3.7 Destino del crédito recibido de UCADE y sus filiales	86
6.3.8 Impactos en las condiciones generales de vida de los socios y socias de las organizaciones apoyadas por UCADE y sus Filiales	89
6.3.9 Impacto en la cultura de ahorro	

6.3.10 Valoración del aporte del programa en la vida de los asociados(as)	96
7. Conclusiones	99
8. Nuestros desafíos	103

La presente publicación realizada por el Décimo Aniversario de vida institucional de la Unión Católica de Apoyo al Desarrollo Comunitario - UCADE, reseña con algún detalle, lo que ha sido este proceso, que inicia con la visión de sus mentores y fundadores, de crear una organización distinta, diferente, que responda desde la Iglesia Católica del Ecuador a su compromiso y de opción de trabajo por lo más pobres.

Estos diez años de trabajo muestran los resultados alcanzados en cumplimiento de la misión y visión de Iglesia, en el contexto de que las finanzas solidarias también constituyen un espacio de realización y de cumplimiento de su sagrada tarea y labor, pero también de vigencia de un nuevo marco jurídico que busca el reconocimiento, fomento y promoción de las organizaciones vinculadas y de las comunidades atendidas.

«La adoración del becerro de oro ha hallado una nueva e insensible imagen en el culto del dinero y la dictadura de una economía que no tiene rostro y carece de todo verdadero objetivo humano»

PAPA FRANCISCO

ISBN: 978-9942-20-311-3



9 789942 203113

