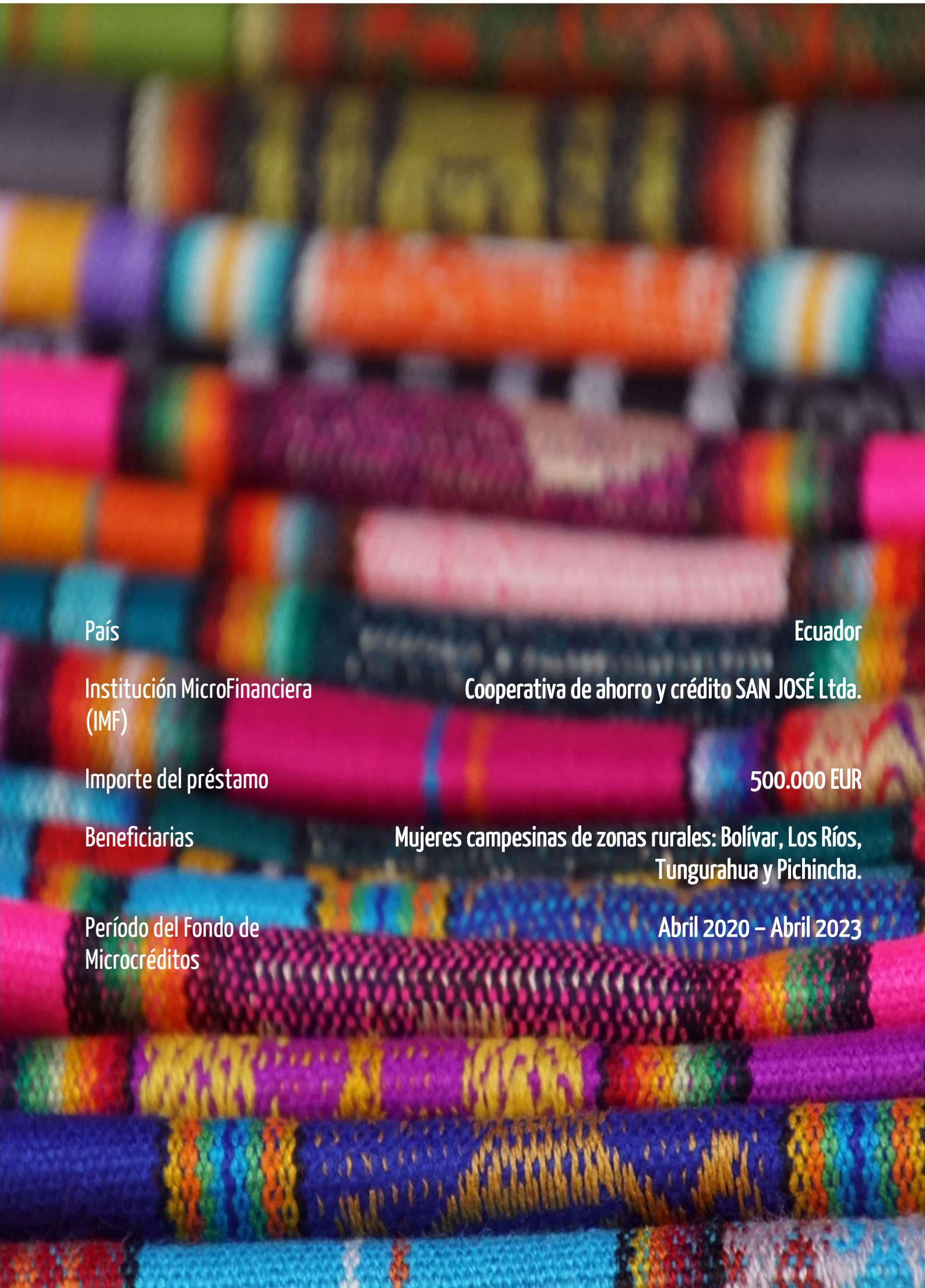
Microfides

Informe Impacto Social

Fondo de microcréditos en Ecuador

Cooperativa de ahorro y crédito San José Ltda.



País	Ecuador
Institución MicroFinanciera (IMF)	Cooperativa de ahorro y crédito SAN JOSÉ Ltda.
Importe del préstamo	500.000 EUR
Beneficiarias	Mujeres campesinas de zonas rurales: Bolívar, Los Ríos, Tungurahua y Pichincha.
Período del Fondo de Microcréditos	Abril 2020 – Abril 2023

1. Contexto económico y social de Ecuador

En el período de abril 2020 a abril 2023 el escenario macroeconómico ha estado marcado por la crisis global del COVID no sólo por generar una de las peores recesiones de que se tiene registro, también una crisis sanitaria y social de primera magnitud. Y Ecuador ha sido afectada de forma intensa. Desde 2020, el mundo se enfrenta a nuevos desafíos.

Adicionalmente, en el caso de Ecuador, se sumaron otros eventos como los paros indígenas en octubre 2019 y en junio de 2022, con el consecuente bloqueo de las actividades económicas. Siendo las más afectadas las actividades de comercio a pequeña escala y microempresarios que no se han logrado recuperar, en especial las mujeres microempresarias.

Desde el punto de vista político, el Gobierno de Guillermo Lasso, con 2 años en el poder, muestra serias debilidades, sin mayoría en el Asamblea Nacional y con niveles de aceptación bajos.

No obstante, hay elementos alentadores a nivel económico. De acuerdo con el Banco Central del Ecuador (BCE), existe un superávit del Gobierno Central de USD 664 millones en el primer semestre de 2022, mientras que, en el mismo periodo de 2021, reflejó un déficit de USD 1.062 millones. Esto se debe al aumento de los ingresos petroleros, que aumentaron en 50,5% debido al incremento en el precio del petróleo, mientras que los ingresos no petroleros crecieron en 17,5%, principalmente como consecuencia de la reforma tributaria.

El 19 de junio de 2020, la Asamblea Nacional aprobó la Ley de Apoyo Humanitario para combatir la crisis sanitaria derivada del COVID-19. La nueva Ley recogía temas como: Prohibir el incremento de tarifas de los servicios básicos, suspender temporalmente los desahucios, rebajar el costo del servicio eléctrico para los quintiles de mayor pobreza; prohibir la cancelación de pólizas de salud, permitir el despido por fuerza mayor ante el cierre de una compañía, obligar a las instituciones del sistema financiero nacional a ofrecer

créditos al sector productivo, entre otros. Sin embargo, en temas de salud, han sido reiterativas las quejas de la falta de accesibilidad a consultas médicas, de inadecuado servicio, la falta de disponibilidad y accesibilidad a medicamentos y altos precios de los mismos

POBREZA Y EXTREMA POBREZA[1]				
	2019	2020	2021	2022
Pobreza Nacional	25%	33%	27,7%	25,2%
Extrema Pobreza Nacional	8,9%	15,4%	10,5%	8,2%
Pobreza RURAL	41,8%	49,2%	42,4%	41%
Extrema Pobreza RURAL	18,7%	29,1%	20,3%	17,4%

El "año crítico", el 2020, en donde el nivel de pobreza llegó al 33% y extrema pobreza al 15,4%, sumados, se puede concluir que cerca del 50% de la población tuvo muy malas condiciones de vida como consecuencia de la pandemia. La situación va mejorando poco a poco con mucho esfuerzo de la gente, las instituciones y las organizaciones que trabajamos en el país.

En temas de seguridad, existe un recrudecimiento de muertes violentas por el crimen organizado vinculado al narcotráfico. Sólo en 2022, entre enero y junio, se produjeron 756 muertes violentas en la Ciudad de Guayaquil.

Se evidencia también en 2022 una nueva ola migratoria. La llegada de migrantes irregulares de Ecuador a la frontera de Estados Unidos ha vuelto a dispararse. La Oficina de Aduanas y Protección Fronteriza de los Estados Unidos determina que, en los últimos meses de 2022, octubre a diciembre, 35.510 migrantes irregulares procedentes de Ecuador han sido detenidos, expulsados o deportados, lo que supera la cifra de los doce meses anteriores, en los que no llegaron a las 25.000 personas que intentaban cruzar la frontera. En 2022, 248.284 personas cruzaron la selva de Darién (frontera temida entre Colombia y Panamá) de manera irregular, y de estos, el 11 % correspondía a migrantes ecuatorianos.

2. La Cooperativa de Ahorro y Crédito San José

En la Provincia de Bolívar, como en tantas otras provincias del Ecuador, la Iglesia Católica fue la promotora del cooperativismo, como instrumento eficaz para luchar contra la pobreza. Es así como nació la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Chimbo, un 17 de febrero de 1964, promovida por del párroco del pueblo de Chimbo. El 13 de abril de 1964, se firma el acta de constitución de la Cooperativa, cuya razón social toma el nombre del patrono de la localidad "San José", se aprueban los Estatutos y se procede a la conformación de los Consejos de Administración, Vigilancia y Crédito. El 10 de diciembre de 1964 se legaliza y se registra la cooperativa, mediante el acuerdo Ministerial nº 2752. En 1986 y 2001, la

[1] *Fuente: INEC-Instit. Nac. Estadística*

Cooperativa pasa a control de la Superintendencia de Bancos y Seguros hasta el año 2011, en donde pasa a control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

En diciembre de 2022 la Cooperativa de Ahorro y Crédito cuenta con 81.103 socios y socias. La Cooperativa San José es la número 26 de un total de 43 cooperativas del Segmento 1[2], según la SEPS. Desarrolla su trabajo en 4 de las 24 provincias del Ecuador: Bolívar, Tungurahua, Pichincha y Los Ríos y se apoya en una red de 10 Agencias y 11 cajeros automáticos.

La Cooperativa San José tiene una calificación riesgo AA- (Estable)[3], que significa, de forma resumida que *"la institución es muy sólida financieramente, tiene buenos antecedentes de desempeño y no parece tener aspectos débiles que se destaquen. Su perfil general de riesgo, aunque bajo, no es tan favorable como el de las instituciones que se encuentran en la categoría más alta de calificación".*

Actualmente la Cooperativa San José, por su cobertura social y financiera es una institución grande, fuerte y sólida, regulada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), sin ánimo de lucro y con solvencia para devolver el préstamo que le facilitamos desde Microfides.

Los procesos de educación y comunicación que la Cooperativa realiza a través de sus programas de educación y participación contribuyen a transformar la vida de las personas en base a los valores Cooperativos: Ofrecen cursos de educación financiera, endeudamiento responsable, ahorro, cursos específicos de cultivos. Durante el año 2022 la cooperativa capacitó a 2.309 personas.

[2] Cooperativas con volumen de activos superiores a USD 80.000.000
[3] La calificación fue otorgada por Pacific Credit Rating a Septiembre 2022.

Y desde el año 2022, con la financiación y apoyo de la DGRV (cooperativas alemanas), están impulsando una capacitación online para todas las personas socias, clientas. Es una formación gratuita abierta a todo el mundo. De esta manera hacen más accesible y cercana la formación financiera

La Cooperativa trabaja para el desarrollo de una Inclusión Financiera para el desarrollo integral de sus socios y socias. Un sistema financiero inclusivo proporciona a las personas, comunidades y las empresas un mejor y más digno acceso a los recursos para satisfacer sus necesidades financieras, como ahorrar para la jubilación, la inversión en la educación, la capitalización de oportunidades de negocio, y hacer frente a cualquier eventualidad futura. El trabajo de San José tiene un gran potencial transformador y de acelerar los procesos de desarrollo.

La Cooperativa digital: Es el mayor proyecto que están impulsando desde la pandemia. Ya disponen de App, de billetera móvil, crédito digital, enfocado principalmente en socios más jóvenes.

Gracias a la financiación de Microfides varios trabajadores de la cooperativa han sido formados en Finanzas digitales del prestigioso “Boulder Institute of Microfinance”.

BOULDER Institute of Microfinance
ONLINE

El programa “TRANSFORMACIÓN DIGITAL DE LAS INSTITUIONES MICROFINANCIERAS“ les está ayudando en distintos aspectos como: La digitalización en los servicios microfinancieros como respuesta al mercado y COVID; la organización centrada en el cliente; ciberseguridad; la confianza de los clientes; organizar el proceso de transformación digital; etc.

En 2021 Microfides financió la formación de diez jefes de agencia ofrecido por la RED FINANCIERA DE DESARROLLO, formación de 90h, priorizando las mujeres, para mejorar la gestión de cada agencia en un año de especial dificultad.

La cooperativa San José trabaja en las zonas rurales donde otras entidades no quieren estar, dando servicio a las personas más vulnerables. Desde sus inicios mantiene una importante implicación en el desarrollo local y se mantiene firme en sus objetivos sociales a la vez que tiene un crecimiento económico sostenido y un desempeño financiero excelente.

- La morosidad a diciembre de 2022 era de 6,94% (PAR 30). A pesar del repunte de la morosidad se trata de valores controlados y reflejan una gestión de calidad. Están tomando medidas muy adecuadas para mejorar la calidad de la cartera con métodos de seguimiento y acompañamiento de los socios que tienen más dificultades.

- Respecto a los servicios financieros que ofrecen, hay dos grandes categorías: el ahorro y el crédito:

El portafolio de productos de depósitos tiene una amplia oferta:

- ***Ahorro Vista***: Es la cuenta más común permite realizar depósitos y retiros en efectivo y/o cheques y transferencias, a través de los canales físicos y electrónicos.
- ***Cuenta Sueñitos***: Dirigida a niños y adolescentes para generar cultura de ahorro, tiene actualmente 7.596 cuentas con saldo de USD 2.195.697 a diciembre 2022.
- ***Cuenta Básica:*** Es una opción que determina la normativa para realizar depósitos, retiros o transferencias que no superen un SBU (Salario Base Unificado: 450/mes) por día y cuatro SBU por mes.
- ***Cuenta Recaudación:*** Es una cuenta que permite depositar fondos correspondientes a ingresos públicos a través de instituciones financieras corresponsales del BCE.
- ***Cuenta de integración de capital:*** Es una opción dirigida a organizaciones comunitarias, asociaciones o cooperativas para depositar el capital social inicial.
- ***Planes de ahorro:*** Que permite un ahorro regular, se ha dividido en Multiahorros, Multiahorros Productor, Multiahorros Jubilación, Multiahorros Mis Décimos. Actualmente con 11.028 cuentas y un saldo de USD 2.876.000
- ***DPF (Depósitos a plazo fijo)*** es la inversión a un plazo y tasa definido dependiendo del monto y, se oferta para socios y no socios.

Analizando el portafolio de productos de crédito, la cooperativa tiene una amplia oferta que se concentra en tres grandes líneas: vivienda, microcrédito y consumo. Pero la oferta es enorme en función de los plazos, de los montos y de otros parámetros que se analizan. San José adapta sus plazos a la realidad y

necesidades de sus socios, incluso en cantidades muy modestas. Esta adaptación es de gran ayuda a sus socios. Por ejemplo: una mujer con un microcrédito de 1.000€ para su actividad, lo puede devolver en 2 años.

Además, están empezando a impulsar los créditos verdes. El término «línea de crédito verde» se refiere a la oferta de productos financieros, que están específicamente diseñados para inversiones que contribuyen positivamente a la protección del medio ambiente y el clima Con ayuda de la DGRV (Confederación Alemana de Cooperativas)

ANITA, LA HIJA DE ROSITA

Anita es hija de Rosita, quien, junto a su marido, han trabajado muchos años en el lavado, descascarillado y secado de maíz, en una humilde instalación propia. Anita, decidió seguir el negocio de su familia para modernizando la instalación y aumentando el volumen. Es socia de la Cooperativa San José desde los 12 años, con la cuenta sueñitos, puesto que sus padres le abrieron la cuenta cuando era niña y le fueron ingresando unos ahorros periódicamente. Anita recibió formación financiera de parte de la cooperativa, pidió primero un microcrédito de 1.000 USD para producir pan y venderlo, fue devolviendo su crédito y luego pidió uno mayor para aumentar su producción, gestionaba bien, tenía el aval de sus padres y pidió un crédito mayor para comprar un taxi, 30.000€, con su trabajo pagó el crédito, después vendió el taxi y compró un camión, con el que trabajó durante 3 años. Con la pandemia, como no podía moverse libremente con el camión, vendió el camión y empezó la ampliación del negocio familiar, pidió un crédito grande, de 70.000€ para construir el lavadero y secadero que se ve en la foto, dispone de 14 años para devolver el crédito, pero calcula que en 5 años ya lo habrá retornado. Tiene contratados a tres trabajadores. Lamentablemente Anita enviudó durante la pandemia, tiene dos hijos pequeños.

Anita desprende una enorme energía positiva, su historia muestra cómo el trabajo de la Cooperativa San José posibilita la evolución y crecimiento de las mujeres y sus familias.

Desde el lado de servicios, actualmente mantiene convenios con la Red de Servicios Facilito, Pago Ágil, Financoop, COONECTA, Money Gram, Western Union con las que se brinda servicios como: cobro de servicios básicos, pago de multas Agencia de Tránsito, pago de impuestos prediales, cobro del Bono de Desarrollo Humano, pensiones alimenticias, pago de remesas, entre otros.

INDICADORES FINANCIEROS DE LA COAC SAN JOSÉ				
	2019	2020	2021	2022
Total Activos*[4]	173,4	194,5	216,3	239,7
Total Ahorro del público*	138,3	159,2	178,4	196,3
Patrimonio*	26,3	27,8	31,2	33,3
Total cartera*	112,8	120,7	129,3	155,9
Morosidad (PAR 30)	3,64%	6,62%	12,89%	6,94%
Rentabilidad sobre Activo	1,09%	0,12%	0,42%	0,28%
Rentabilidad sobre Patrimonio	7,17%	0,83%	2,93%	2,04%

3. Situación de la Mujer en Ecuador

La FAO estima que son las mujeres las que producen entre el 60% y el 80% de los alimentos para el consumo familiar y son responsables la mitad de la producción mundial de alimentos. Para los agricultores del sur, la lucha por la igualdad de derechos de las mujeres, equivale a luchar por el acceso a los recursos, a la financiación, a la tierra, al mercado, a la educación...

Para entender la situación de la mujer en Ecuador tenemos los siguientes datos oficiales, extraídos del Instituto Nacional de Estadística:

- Casi el 20% de las mujeres ecuatorianas tienen un "subempleo", es decir, perciben un salario menor al salario mínimo o trabajan menos de la jornada legal.
- El 16,3% tienen un empleo no remunerado.
- El 65% de las mujeres ecuatorianas han sufrido algún tipo de violencia (física, psicológica, sexual, económica o patrimonial) en alguno de los distintos ámbitos de su vida.
- Los hombres continúan siendo los principales propietarios de la vivienda familiar y la presencia de las mujeres en la economía de la empresa es mayoritariamente en microempresas (sólo el 17% de los gerentes o propietarios de grandes empresas son mujeres).
- La tasa de analfabetismo femenino es del 7,51% a nivel nacional manteniendo la brecha de casi 2 puntos respecto a la tasa masculina. Esta tasa de analfabetismo femenino se duplica en el área rural, superando una tasa del 14%.
- Respecto al acceso a la salud, el 60% de las mujeres ecuatorianas no tienen acceso a los seguros de salud social o privados. La tasa de mortalidad materna ha crecido desde el 2008 hasta alcanzar un nivel de 105 por 100.000.
- La Encuesta Nacional de Violencia de Género contra las Mujeres publicada en 2012 destaca que el 60% de las mujeres han sufrido algún tipo de violencia y una de cada cuatro ha vivido violencia de género. Esta cifra supera el 70% en algunas zonas rurales.
- El 67% de las mujeres adultas no disponen de una cuenta corriente en una entidad financiera.

[4] **Datos en millones de dólares*

4. Beneficiarias del Fondo de MICROFIDES en San José

La población destinataria del préstamo de MICROFIDES es la siguiente: 100% mujeres, de zonas rurales, que se encuentran en situación más vulnerable. El monto mínimo de microcrédito que entregan sigue siendo muy pequeño, de 100 USD por persona, lo cual nos indica que siguen atendiendo a la población más vulnerable y se mantienen en su misión social. Más de la mitad de las personas socias de la cooperativa son mujeres.

Durante los tres años de vida de este fondo, hemos entregado al menos 895 microcréditos a mujeres campesinas. El impacto de los microcréditos se extiende más allá de la persona que lo recibe pues llega a mejorar la vida de las familias. Calculando 4 miembros por familia, podemos decir que nuestro fondo en la Cooperativa San José ha mejorado la vida de unas 3.580 personas.

El microcrédito medio ha sido de 1.677 euros por mujer. El máximo ha sido de 5.000 dólares y el crédito más pequeño han sido de 150 dólares para iniciar negocios de venta de cereal. La mayoría de los microcréditos han tenido una duración de un año, pero en cada caso se adaptan los plazos a las posibilidades de la socia y a la naturaleza del crédito y en algunos casos alcanzan una duración máxima de 3 años. Esta flexibilidad es de gran ayuda para las mujeres.

Entrando en el perfil de las mujeres que han recibido microcrédito de nuestro fondo, podemos decir lo siguiente:

- Son mujeres de la región andina de Bolívar, los Ríos, Tungurahua y Pichincha. La principal actividad económica de la zona es la agricultura, la cría de animales y la pesca y la artesanía.

- Muchas de estas mujeres son cabeza de familia y con los ingresos que genera el negocio tienen que mantener a hijos, hijas y frecuentemente a otros miembros de la familia.
- Los microcréditos obtenidos se han destinado a diversas actividades económicas:
  - Siembra de patata, frijol, legumbres, tomate, maíz, arroz, cacao.
  - Cría de pollos, cuyes, cerdos y vacas.
  - Productos fitosanitarios.
  - Venta de calzado y ropa
  - Cultivo y venta de frutas tropicales y subtropicales, legumbres y hortalizas
  - Elaboración y venta de quesos, colaciones, chocolates, etc.
  - Restaurantes, cevicherías, picanterías, cafeterías.

5. Impacto social del fondo de microcréditos

La falta de ingresos o falta de autonomía económica es un indicador importante en las desigualdades de género. En la región Andina, las mujeres constituyen aproximadamente el 51% de la población total y solo acceden al 38% de los ingresos monetarios que se generan y se perciben, correspondiendo el otro 62% a los hombres.

Uno de los aspectos fundamentales para combatir la pobreza es dotar a los sectores pobres de activos (como una máquina de coser, un galpón, unas vacas o cuyes…) que les permitan generar ingresos de

manera estable y continuada. Este es un elemento clave para combatir la pobreza ya que el activo es valorable en el mercado y por tanto fuente de generación de rentas y, además, porque la compra de ese activo permite un reconocimiento social y un motivo de mayor confianza y seguridad.

Además del impacto positivo del microcrédito, otro pilar fundamental para la lucha contra la pobreza son el ahorro y la educación. En definitiva, el trabajo de Microfides contribuye a una mayor **inclusión social y financiera de las mujeres**.

- la inclusión financiera de la base de la pirámide es fundamental, porque si aprende a ser eficiente en todos sus procesos hace que la economía tome una fuerza distinta, eso permite al final tener un crecimiento que se va a ver luego reflejado en nuevos empleos, demanda, producción, necesidad de más empleo, entonces se entra al círculo virtuoso del crecimiento económico
- A través de la educación financiera los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar.
- A través de la inclusión financiera formal, se ha podido combatir a los usureros, quienes se aprovechan de la necesidad que viven las personas.
- La inclusión financiera posibilita el acceso a un empleo o al autoempleo que genera ingresos en los hogares. apoyar el desarrollo de la población vulnerable, mejorar su resiliencia y su seguridad alimentaria.
- Incrementen su participación en el mercado de trabajo remunerado y aumenten sus oportunidades de trabajo decente.
- Contribuyan al desarrollo integral y a la mejora de la capacitación profesional.
- Aumenten su participación y la creación de asociaciones y el tejido social.

Hay un claro impacto social del fondo de Microfides que no podemos medir de forma cuantitativa pero es de gran importancia cualitativa: La mujer que recibe un microcrédito, inicia su actividad, obtiene ingresos y empieza a ahorrar, consigue una autonomía económica que le permite ir mucho más allá de su situación personal. Es capaz de tomar sus propias decisiones, cuenta con el apoyo de la cooperativa y con el apoyo de otras mujeres con las que se asocia, gana valor ante su marido y sus hijos, crece mucho en autoestima y como persona. Promover el desarrollo económico de las mujeres impulsa el pleno ejercicio de la autonomía, el desarrollo de sus capacidades, el acceso a la protección social y la participación social más allá del hogar.

Microfides es un instrumento eficaz y seguro para canalizar el Ahorro de muchas personas y entidades de España hacia instituciones de Microfinanzas que, a su vez, son herramientas de lucha contra la pobreza. Financiar a la Cooperativa San José nos permite ayudar a muchas mujeres excluidas a acceder a un desarrollo más firme y duradero.

El acceso al sistema financiero y en concreto el acceso al microcrédito, permite por un lado tener la capacidad de ahorrar y así adquirir activos, invertir y afrontar mejor las dificultades futuras. Y por otro lado permite poner en marcha actividades que sean generadoras de renta, cosa obligada no sólo para devolver el microcrédito sino también para superar la pobreza.

Cada euro invertido en este fondo de Microfides se ha convertido en 3€ en microcréditos a mujeres campesinas.

Los proyectos de mujeres tienen un efecto multiplicador en el territorio ya que revierten sus beneficios directamente en sus familias y su comunidad en general. Las mujeres invierten en la mejora de sus

viviendas y de la salud de sus familias y la propia, alimentación, educación, etc. Además, han demostrado que son un deudor responsable y confiable: la capacidad de retorno del capital prestado es altísima y esta es motor del crecimiento y el desarrollo de los servicios de microfinanzas.

Cuando las mujeres y las niñas obtienen ingresos, reinvierten el 90 % de los mismos en sus familias, en comparación con sólo del 30 al 40% para un hombre.

Otro de los impactos positivos es el del aumento del poder de decisión de la mujer en el hogar, de la participación de la mujer en la familia y la comunidad, de la autonomía y tiene un impacto directo en la autoestima y desarrollo personal.

Además, en el caso de San José, y de las cooperativas con las que trabaja Microfides, las personas beneficiarias son socias de la cooperativa y, por lo tanto, dueñas con derecho de decisión.

Todo ello contribuye a una reducción de la vulnerabilidad de las mujeres y a una mejora de sus condiciones de vida.

El desarrollo social inclusivo y la mejora de las condiciones de vida de las mujeres y sus comunidades son un requisito necesario para asegurar la prosperidad económica de las sociedades

Para conocer mejor a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José se puede consultar su página web: https://www.coopsanjose.fin.ec/