

# **ECUADOR** **Debate 121**



## **Tendencias en la sociedad rural ecuatoriana**

ABRIL | 2024

**Tendencias en la  
sociedad rural ecuatoriana**

### **Comité Editorial**

Alberto Acosta, José Laso Rivadeneira, Simón Espinoza, Fredy Rivera Vélez,  
Marco Romero, Hernán Ibarra, Rafael Guerrero, Eduardo Gudynas

### **Directores**

Francisco Rhon Dávila (1992-2022)

José Sánchez Parga (1982-1991)

### **Coordinadora/Editora**

Lama Al Ibrahim

### **Asistente Editorial**

Gabriel Giannone

**ISSN: 2528-7761**

### **ECUADOR DEBATE**

Diego Martín de Utreras N28-43 y Selva Alegre

Apartado Aéreo 17-15-173B, Quito-Ecuador

Telf: 2522763 - 2523262

E-mail: revistaed@caapecuador.org

www.caapecuador.org/revista-ecuador-debate

### **SUSCRIPCIONES**

Valor anual, tres números:

Exterior: USD\$. 51.00

Ecuador: USD\$. 21.00

Ejemplar suelto exterior: USD\$. 17.00

Ejemplar suelto Ecuador: USD\$. 7.00

### **Portada y diagramación**

David Paredes

### **Impresión**

El Chasqui Ediciones

---

Ecuador Debate, es una revista especializada en ciencias sociales, fundada en 1982, que se publica de manera cuatrimestral por el Centro Andino de Acción Popular. Los artículos publicados son revisados y aprobados por los miembros del Comité Editorial. Las opiniones, comentarios y análisis son de exclusiva responsabilidad del autor y no necesariamente representan la opinión de *Ecuador Debate*.

Se autoriza la reproducción total o parcial de nuestra información, siempre y cuando se cite expresamente como fuente: © ECUADOR DEBATE. CAAP.

# | ÍNDICE

NOTA DE LOS EDITORES 5

## COYUNTURA

---

Ecuador 2024: narcotráfico y política  
¿hasta dónde son sus nexos estructurales? 7-21

Julio Echeverría

Conflictividad socio-política 23-34

Noviembre 2023 - Febrero 2024

David Anchaluisa

## TEMA CENTRAL

---

Presentación del Tema Central  
Tendencias en la sociedad rural ecuatoriana 35-39

Lorena Toro Mayorga y Pablo Ospina Peralta

Preciada comida: el rol relacional de la yuca en el sustento  
de poblaciones precarizadas en Ecuador 41-57

Cristina Vera Vega y Cristina Cielo

El rol de las ciudades pequeñas para la seguridad alimentaria 59-76

Grace Guerrero y René Larenas

Racismo institucional en la salud. Claves para pensar  
la atención en salud desde la interculturalidad 77-102

Ana María de Veintimilla

<b>Extractivismo y violencia en Esmeraldas, Ecuador</b> Pablo Aníbal Minda Batallas	103-122
<b>Factores determinantes de la gestión comunal del páramo de Quilloac en la provincia de Cañar</b> Christian Camilo Bernal Conde	123-140
<b>“Mandar obedeciendo”. El movimiento indígena de Cotopaxi en el gobierno provincial (2000-2022)</b> Pablo Ospina Peralta	141-163

## **DEBATE AGRARIO**

---

<b>Tejido social, finanzas y organización campesina en la Costa</b> Rafael Guerrero B.	165-176
---	---------

## **ANÁLISIS**

---

<b><i>Pë'këya</i>: restitución del territorio ancestral de la nación Siekopai desde la memoria histórica y biocultural</b> Catalina Campo Imbaquingo y Justino Piaguaje Lucitante	177-195
<b>¿Por qué debe cumplirse la consulta popular sobre el Yasuní-ITT? Una estrategia para superar la crisis</b> Carlos Larrea	197-219

## **RESEÑAS**

---

<b>La producción social de las violencias en Ecuador y América Latina. Histórica, estructural, plural y relacional</b> Sebastián Rodríguez y Emilia Silva	221-224
--	---------

## **Tejido social, finanzas y organización campesina en la Costa\***

Rafael Guerrero B.

### **Resumen**

El artículo aborda el problema de la organización campesina en la Costa centro de Ecuador, a partir de una experiencia particular: el desarrollo del Banco Comunal Junquillo, ubicado en el cantón Vinces de la provincia de Los Ríos. El banco ha tenido un desarrollo notable desde que se fundó, y se encuentra inserto dentro de un sistema denso de organizaciones locales que pertenecen al recinto Junquillo. Nos interesa comprender la experiencia del banco comunal, como un producto de este tejido. Su experiencia puede servir para entender cómo se pueden fortalecer las organizaciones campesinas, la movilización del ahorro campesino y la inversión en proyectos agroindustriales de pequeños agricultores.

### **Orígenes y ubicación del Banco Comunal Junquillo**

**E**l Banco Comunal Junquillo –en adelante, BCJ– se encuentra ubicado en el cantón Vinces de la provincia de Los Ríos. Fue fundado en 2006 por cincuenta y seis pequeños agricultores y agricultoras que hasta ese momento pertenecían al Seguro Social Campesino del recinto Junquillo y que ingresaron a un programa de capacitación del Ministerio de Bienestar Social para la creación de bancos comunales.

El BCJ es una organización autorregulada por su reglamento, aprobado por la asamblea general de socios en el momento de su fundación. Si bien los bancos comunales están reconocidos en la legislación relativa a finanzas populares, la Secretaría de Economía Popular y Solidaria no realiza auditorías de estas organizaciones.

El BCJ se constituyó con un capital inicial de 1.050 dólares, aportado por los fundadores. Diecisiete años después, tiene ochocientos socios y dos mil doscientos cuentas ahorristas; el patrimonio del banco asciende a la suma de 335.214 dólares.<sup>1</sup>

---

\* Este artículo se sustenta en una investigación sobre el Banco Comunal Junquillo que contó con el apoyo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo y realizada por el Centro de Investigaciones Rurales de la Escuela Superior Politécnica del Litoral (ESPOL).

<sup>1</sup> Entrevista a Abraham Naranjo, presidente del BCJ, 11 de septiembre 2023.

Hay un crecimiento muy importante del banco desde su fundación. El número de miembros también se incrementó significativamente, llegando a tres mil. Esto no ocurre comúnmente en la Costa con los bancos comunales; los cuales generalmente, están conformados por pequeños grupos de agricultores. Tampoco ocurre con las asociaciones de productores agropecuarios, que tienen en promedio entre veinticinco y treinta socios, y muchas se encuentran inactivas.

Una explicación de esta debilidad relativa de las organizaciones campesinas de la Costa reside en que los socios son pequeños productores independientes. Sin embargo, como vamos a ver, en los recintos existe un entramado de relaciones familiares, vecinales y de amistad que es el tejido sobre el cual se asentó el desarrollo del BCJ y en el cual se pueden apoyar otros proyectos de fortalecimiento de las organizaciones campesinas.

## El entramado social del Banco Comunal de Junquillo

De acuerdo con la investigación realizada, los socios tienen edades entre 50 y 59 años (26,69%); le siguen aquellos que fluctúan entre los 40 y 49 años (20,76%). Los jóvenes representan el 15,26%, entre 20 y 39 años. Es decir que la mayoría de los socios del banco son padres de familia cuyos hijos ya son jóvenes, muchos de los cuales están casados y viven en el recinto, o migraron (Guerrero 2024).

La mayoría de los socios son propietarios de pequeñas fincas, con una extensión aproximada de entre una y diez hectáreas. Los principales cultivos que realizan los productores son arroz, maíz y cacao, junto con algunos cultivos de autoconsumo y animales menores. Las fincas campesinas conservan su biodiversidad, aunque hay uso de agroquímicos en la producción.

En el recinto la unidad doméstica se caracteriza por ser una familia ampliada. Está compuesta no solamente por los padres y los hijos menores, sino que incluye a otros parientes y personas que viven en la misma casa. El 18% de los jefes de familia entrevistados declararon que sus padres vivían con ellos en sus casas. El 2% de los mismos declaró que tenían hermanos menores de 18 años viviendo con ellos y el 6% dijo que vivían con ellos hermanos mayores de 18 años. El 39% de los jefes de familia entrevistados mencionaron que tenían hijos mayores solteros que vivían con ellos en la misma casa. El 9% de los entrevistados señalaron además que sus hijos mayores, casados viven con ellos. En la familia también suelen vivir sobrinos menores. Se trata de un tipo de familia ampliada, relativamente grande.

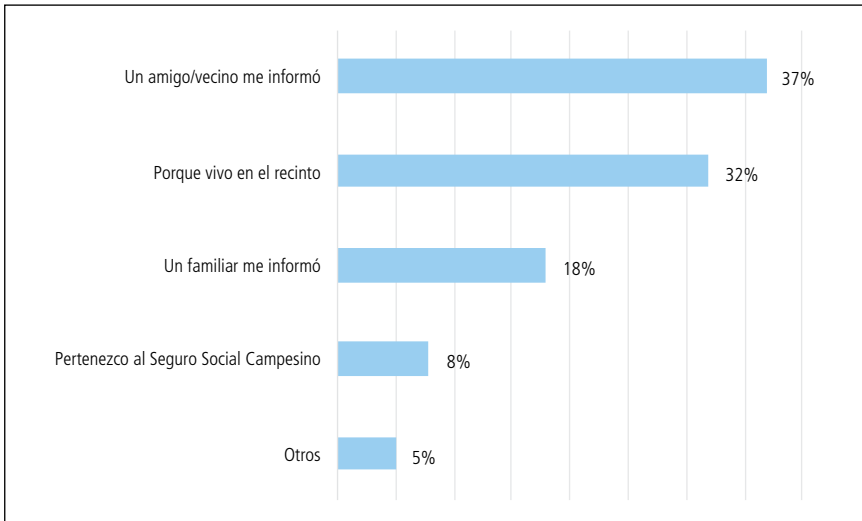
La supervivencia de esta depende, en parte, de los intercambios de favores que se producen entre sus miembros. La economía de cada individuo, así como de las

parejas que forman la familia ampliada, depende en parte de esos intercambios no monetarios, como cuidado de los hijos, cambiamanos entre hermanos, préstamos de pequeñas sumas de dinero, intercambios de favores a distancia con familiares que viven en Guayaquil, etc. La familia funciona en base a un principio de reciprocidad que, en cierta forma, también regula los intercambios mercantiles y financieros. Adler de Lomnitz (2001), ha demostrado –para familias marginales urbanas e incluso para las de clase media urbana– que los intercambios dentro de las familias ampliadas, son tanto más importantes cuanto más pobres son éstas.

Por lo tanto, el recinto puede ser entendido como un espacio en el cual los vínculos sociales son relaciones de dependencia personal. Junquillo no es un mercado anónimo como el mercado de una ciudad grande, sino que las relaciones de mercado todavía son relaciones de dependencia personal y los habitantes del recinto mantienen entre sí muchos vínculos no mercantiles, como los familiares, vecinales y de amistad. Las unidades familiares están ubicadas cerca las unas de las otras, lo que facilita la ayuda mutua. Como se dice comúnmente, todo el mundo se conoce. La universalidad abstracta del dinero no ha convertido todavía a cada individuo en un consumidor anónimo.

Este tejido de relaciones familiares, vecinales y de amistad es el que vincula a los individuos al banco y por medio del cual se hacen socios del mismo.

Gráfico 1. ¿Cómo conoció el BCI?



Fuente: Guerrero (2024).



Los familiares, vecinos y amigos conectan al individuo con el banco, de acuerdo con el gráfico 1. En este también aparece el Seguro Social Campesino de Junquillo. Esta es una institución importante en el recinto. En su origen, los socios fundadores del banco eran parte del Seguro Social Campesino. El 65% de los socios encuestados tienen familiares en el banco y el 61% de los mismos tienen familiares en el recinto. El 44% de los encuestados señalaron que confían en el banco porque conocen a los dirigentes y/o tienen familiares que se lo han recomendado.

Una primera conclusión que se puede extraer es que la familia ampliada y las relaciones de vecindad y amistad constituyen el entramado y el presupuesto a partir del cual se desarrolló el BCJ. Hablando en términos teóricos, el BCJ debe ser concebido como una asociación a la cual ingresa libre y voluntariamente cada socio del mismo. En este sentido, el BCJ está constituido por medio de relaciones contractuales. Pero si lo vemos desde el punto de vista de la institución de la familia ampliada, la vecindad y las relaciones de amistad dentro del recinto, el BCJ se apoya en relaciones *comunitarias*. Esta articulación de la comunidad doméstica con instituciones de carácter asociativo o contractual, parece muy importante para comprender la formación del BCJ y de otras organizaciones sociales.

## Los fondos mortuorios y otras organizaciones locales

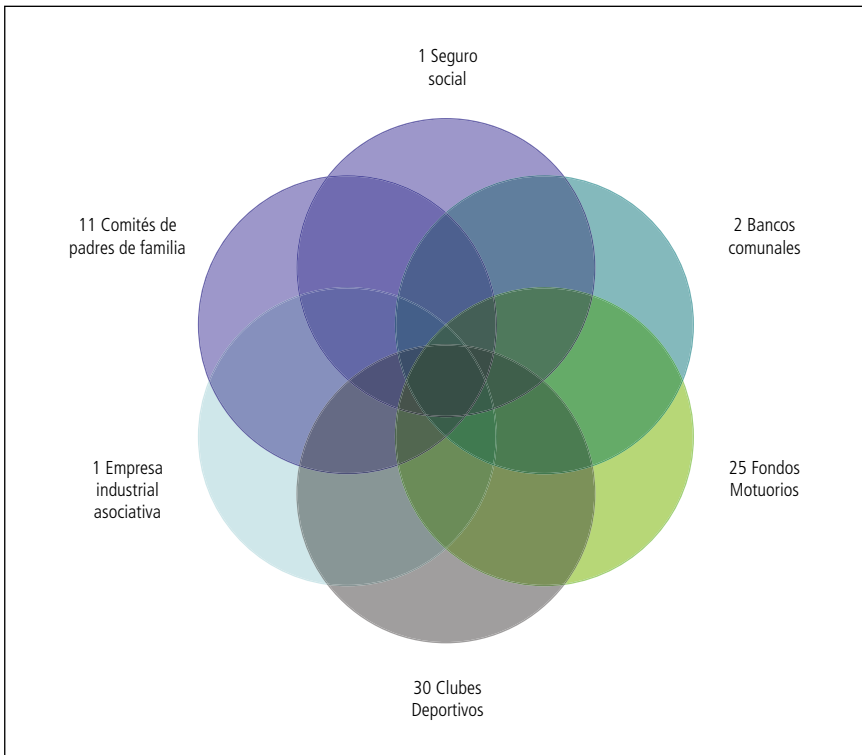
El BCJ no es la única institución creada por los campesinos en el recinto. También existen once fondos mortuorios. Son instituciones creadas por iniciativa de los campesinos, sin intervención del Estado o de alguna ONG. Y están formadas sobre la base del mismo sistema de relaciones familiares, vecinales y de amistad de los miembros del BCJ. La finalidad del fondo mortuario es sufragar los gastos funerarios de los familiares de los socios cuando fallecen. Para esto, los socios ahorran en el fondo una cuota mensual, similar a la que aportan al BCJ, de cinco dólares. Las dos instituciones se fundan en el ahorro campesino. Y el fondo mortuario funciona bajo el mismo principio del banco: los ahorros de los socios que no tienen fallecimientos en la familia son entregados a aquellos cuyos familiares han fallecido en ese momento; como ocurre con los ahorros de los socios del banco que no solicitan crédito, cuyos ahorros son prestados a otros socios que sí lo hacen.

Es importante destacar la regularidad de estas organizaciones: el Fondo Mortuario Junquillo Sur tiene veinte años. También existe uno en la ciudad de Vinces, que tiene trescientos socios; fue impulsado por algunos de los dirigentes de los otros fondos. Algunos de estos fondos mantienen relaciones con el BCJ. Du-

rante la pandemia, hubo Fondos Mortuorios que tuvieron problemas de liquidez debido a la alta tasa de mortalidad. El BCJ les otorgó crédito, sabiendo que los socios del mismo aportan regularmente la cuota mensual de cinco dólares y que, en consecuencia, el Fondo podía pagar el crédito.<sup>2</sup>

Esta relación del BCJ con los fondos mortuorios es más profunda, porque muchos socios de los fondos también lo son del BCJ. Esto significa que entre ellos existe una relación *intrínseca*. Esto no ocurre solamente entre el BCJ y algunos de estos fondos, sino entre muchas organizaciones ubicadas en el mismo recinto Junquillo, como se puede ver en el siguiente gráfico.

Gráfico 2. Diagrama del Tejido Organizativo de Junquillo



Fuente: Guerrero (2024).

<sup>2</sup> Entrevista a Héctor Barona, dirigente del Fondo Mortuario Macul y concejal del Municipio de Vinces, 9 de enero 2024.

El diagrama registra las organizaciones asentadas en el recinto: 1 seguro social campesino, 2 bancos comunales, 25 fondos mortuorios, 30 clubes deportivos, 1 empresa industrial y 11 comités de padres de familia. Todas aparecen ligadas entre sí porque los miembros de cada uno de los tipos de organización mencionados, pertenecen a varios tipos de las mismas.

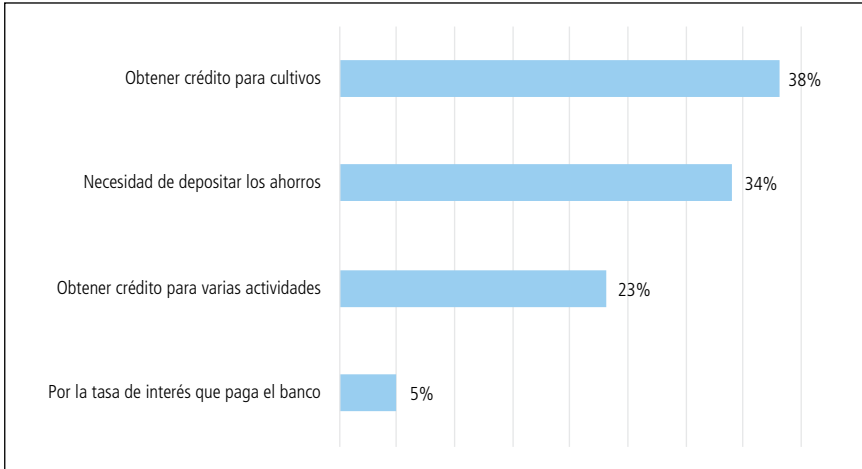
Es claro que la confianza es un concepto muy importante en las organizaciones financieras. Las conversaciones mantenidas con la población revelan que el banco se apoya en la familia ampliada, la vecindad, la amistad y la red de organizaciones sociales del recinto, que son verdaderos depósitos de confianza. La encuesta realizada determinó que los principales motivos por los cuales los socios y cuenta ahorristas confían en el BCJ es porque conocen a los dirigentes (39%) y además porque el banco les otorgó un crédito cuando lo han solicitado (31%). Adicionalmente se puede anotar que la confianza depositada en el banco se debe a la transparencia y entrega de la información por parte de la directiva, en especial sobre la marcha del banco y el servicio de crédito. Aquí ya estamos pasando a otra dimensión de la confianza; ya no se trata solamente de una confianza personal, sino de una institucional, que está relacionada con el funcionamiento del banco como organización financiera democrática y con los servicios que presta a los socios.

## **Demanda de servicios e incorporación de nuevos de miembros**

El BCJ tiene actualmente 3.000 miembros, de los cuales 800 son socios y 2.200 son cuenta ahorristas. El BCJ es una organización grande. La mayoría de las asociaciones de productores en Los Ríos y Guayas tienen en promedio entre 25 y 30 socios, a excepción de las juntas de regantes de los sistemas comunitarios, que tienen más socios que las asociaciones. Es decir, el banco tiene una alta capacidad para incorporar nuevos miembros. En el gráfico 3 se pueden ver las razones de los socios para afiliarse al banco.

Las dos razones principales para afiliarse son el ahorro y el crédito. La incorporación de nuevos socios es el resultado de la atención a la demanda de servicios financieros. Es importante aclarar que los socios ingresan al banco fundamentalmente para obtener crédito, no para hacer inversiones en ahorros y obtener ingresos significativos por este concepto.

Gráfico 3. ¿Por qué decidió ser socio del BCJ?



Fuente: Guerrero (2024).

## La movilización del ahorro campesino

Como ya hemos visto, el BCJ tuvo un crecimiento sostenido desde sus orígenes. Partiendo de un fondo de \$ 1.054, en el año 2022 tiene un activo de \$ 1.331.164; la cartera es de \$ 1.069.064 y el ahorro es \$ 527.160.<sup>3</sup> La cartera de crédito del banco siempre ha estado fondeada con los ahorros.

Por lo señalado se puede inferir que el desarrollo del BCJ se debe exclusivamente a la captación del ahorro de los socios y cuenta ahorristas del mismo. De acuerdo con las entrevistas realizadas a los directivos, el banco no ha recibido inversiones por parte de ONG's u organizaciones públicas que hayan inyectado o invertido capital. De manera que este creció solo a base del ahorro de los socios y cuenta ahorristas.

Si además tenemos en cuenta -como ya se lo ha señalado en párrafos anteriores- que el BCJ está formado principalmente por socios que son pequeños agricultores, se puede colegir que su consolidación se debe a la captación del ahorro de los campesinos.

Las preguntas que podemos hacernos sobre esto son las siguientes: 1) Ya que se trata en su mayoría de campesinos pobres, ¿cómo pudo crecer el banco en base al ahorro de estos?; 2) ¿Qué políticas siguió el banco para movilizar el ahorro campesino?

<sup>3</sup> La información fue proporcionada por los directivos del BCJ.

Una de las respuestas a la primera interrogante es que el ahorro movilizado por el banco no proviene de las remesas de los migrantes del recinto Junquillo y aledaños. Esto obedecería al hecho de que es relativamente débil el flujo de dinero desde el extranjero hacia los cantones en los cuales está asentado el banco, por lo que podríamos concluir que lo que explica el ahorro de los campesinos en el BCJ no es el aporte de dinero desde el extranjero. Esto puede observarse en la siguiente tabla.

Tabla 1. Remesas por cantón y habitante, 2022

Cantón	Habitantes por Cantón	Remesas en dólares USA	Remesas por habitante
Vinces	71.739	2.917,00	0,0407
Baba	39.681	122,90	0,0031
Nabón	15.892	14.658,80	0,9224
Paute	25.494	31.736,30	1,2449
Santa Isabel	18.393	22.612,30	1,2294
Gualaceo	42.709	69.490,90	1,6271

Fuente: Banco Central del Ecuador (2022).

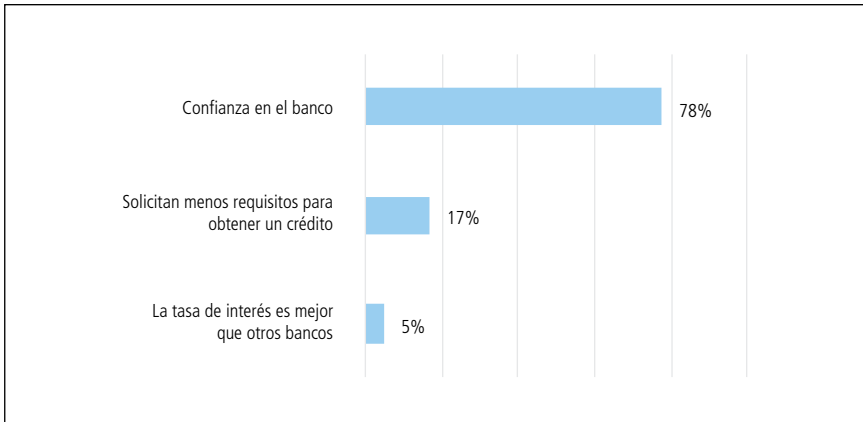
Como se puede notar, los dos cantones costeños, Vinces y Baba, tienen poblaciones superiores a los cantones azuayos, pero las remesas que recibieron durante el año 2022 son significativamente inferiores a las que ingresaron en los cantones azuayos. Aunque se necesita un análisis detenido del flujo de remesas en las provincias de la Costa –y en particular en su área rural–, aparentemente, este no es muy significativo en la economía de los campesinos de Junquillo, en los cantones Vinces y Baba.

Otra explicación del ahorro en el banco sería la tasa de interés pasiva. La tasa pasiva del BCJ fue 12% anual hasta 2022. Esta siempre fue significativamente más alta que la de los bancos Pichincha y Guayaquil, que tienen agencias en la ciudad de Vinces. De manera que el BCJ podía competir con ventaja con ellos. Durante los dos últimos años el BCJ ha reducido el porcentaje de la tasa de interés, misma que actualmente se encuentra en el 9% anual, sin embargo, sigue siendo mucho más competitiva puesto que las instituciones financieras en promedio están pagando en ahorros a la vista menos del 1% anual.

Si analizamos en los porcentajes pagados hasta hace dos años atrás, se podría inferir que la alta tasa pasiva fue lo que permitió movilizar el ahorro de los cam-

pesinos. Pero todo indica que esto no fue así. Los socios y cuenta ahorristas del banco son *pequeños* ahorristas que invierten lo que *por norma del banco* deben ahorrar, que son cinco dólares mensuales, aparte del certificado inicial con el cual se hacen socios. Este ahorro mensual les genera un interés de \$ 2,54 sobre sesenta dólares ahorrados de modo progresivo a lo largo del año. El interés generado es muy poco significativo en el presupuesto mensual o anual de una familia campesina como para considerarlo como el motivo por el cual los campesinos ahorran en el banco. Hay que tener en cuenta que la finalidad de la economía de los socios es la supervivencia de la unidad familiar, no el lucro. Cuando los campesinos ahorran en el BCJ, no están haciendo una inversión financiera con fines de lucro. Esto se puede observar en el siguiente gráfico.

Gráfico 4. ¿Por qué ahorra en el BCJ?



Fuente: Guerrero (2024).

Como se puede observar, la tasa de interés es el motivo menos importante por el cual ingresan los socios al banco, apenas el 4% de las respuestas. Si bien hemos mencionado que la tasa de interés es significativa en relación a otras instituciones financieras que se encuentran cercanas al recinto Junquillo, los datos revelan que no es el motivo principal por el cual los socios y los cuenta ahorristas deciden depositar su dinero en el banco, por lo tanto se puede concluir que la decisión de formar parte de la institución no está atravesada por el interés que podrían ganar con sus ahorros.

Los que pueden hacer este cálculo son ahorristas que colocan montos mayores. De acuerdo con la información que nos fue suministrada en las entrevistas

que realizamos a directivos del BCJ, la tasa de interés pagada por el banco atrajo inversiones de pequeños ahorristas locales que retiraron su dinero de otras organizaciones financieras y lo pasaron al BCJ porque la tasa de interés pagada en este último es mucho más alta. Pero esto no ocurrió con el socio promedio, que es un campesino.

Como lo muestra el gráfico 4, el 78% de los encuestados señalan que la motivación principal para ahorrar en el BCJ es la confianza que tienen la institución, un importante porcentaje que da cuenta de la solidez en la que se basa el crecimiento y permanencia del banco. Otro factor, no menos importante tiene que ver con los requerimientos solicitados para adquirir un crédito a diferencia de otras instituciones financieras.

En conclusión, se puede decir que los miembros del banco no ahorran en este para obtener sumas significativas de ingreso por concepto de los intereses ganados. Este ahorro –que es esencial para que el banco pueda existir– se encuentra atado a otros beneficios o ventajas y condiciones que el miembro puede obtener. Solo un segmento pequeño de miembros ingresa para hacer pequeñas inversiones financieras, como puede ser el caso de profesionales y comerciantes locales, generalmente asentados en la ciudad de Vinces.

Esto nos lleva a concebir el ahorro en el BCJ como un segmento dentro *un paquete de condiciones y servicios* que forman parte de las transacciones que realizan regularmente los socios y que responden a la estrategia de reproducción de la familia campesina.

### *El crédito como objetivo inmediato*

Como se puede observar en el gráfico 3, presentado anteriormente, el 61% de los socios ingresaron al banco para obtener crédito. El 78% de los cuenta-ahorristas lo hizo por la misma razón. Ahora podemos interpretar el ahorro *desde la demanda de crédito*; es decir, el ahorro es solo un *medio* para alcanzar el objetivo inmediato de obtener créditos. Esto concuerda con la opinión de una de las dirigentes del banco, según la cual el BCJ les enseñó a los socios a ahorrar, porque estos antes de ingresar al banco no ahorraban. Fue la política del ahorro mensual obligatorio lo que llevó a la gente a ahorrar.<sup>4</sup>

De acuerdo con la información de los cuenta-ahorristas, el 91% del capital que utilizan en sus actividades agropecuarias proviene del crédito. Es decir que

---

<sup>4</sup> Comunicación personal Alicia Saa.

este es *esencial* en la agricultura del socio y, por tanto, en su economía. Es muy importante para la compra de insumos agrícolas, mano de obra y comercialización de la producción. En consecuencia, el ahorro está en función del crédito, depende de la expectativa del socio de obtener crédito del banco y solo puede ser comprendido *como parte de la estrategia de reproducción de la familia campesina: se ingresa al banco para obtener crédito y se ahorra para obtener crédito*. El ahorro no es un fin en sí mismo, al menos, no lo es para la mayoría de los miembros del banco.

## Ahorro campesino e inversión agroindustrial

La experiencia de desarrollo del banco es muy importante, porque es un caso en el cual el ahorro campesino se tradujo en una inversión agroindustrial. El BCJ compró un molino de arroz, haciendo una inversión inicial de \$80.000, que después fue ampliada con \$126.773 y un aporte del MIES de \$283.587. La empresa presta servicios de pilado, almacenamiento y compra venta de arroz a los socios del BCJ, que son los propietarios de la piladora (molino). Esta presta además otros servicios a los socios y pequeños agricultores del recinto: fumigación con un sistema de drones y cosecha de arroz. Es decir que la piladora en realidad funciona como un centro de producción de servicios agrícolas para los pequeños agricultores del recinto y del banco. Todas estas actividades generan empleo directo e indirecto en el recinto y agregan valor a la producción agrícola.

## Conclusiones

La experiencia del BCJ prueba que las organizaciones financieras y no financieras de los pequeños agricultores de la Costa deben apoyarse en el tejido de relaciones familiares, vecinales y de amistad propias de los recintos campesinos, para fortalecerse.

Los recintos son espacios que otorgan identidad a sus habitantes y están poblados de una diversidad de organizaciones sociales creadas por los mismos pobladores, los cuales pertenecen a varias de ellas al mismo tiempo.

El tejido de relaciones familiares y vecinales es el fondo de confianza sobre el cual se construyen las organizaciones sociales, tanto financieras como no financieras. Funciona como un capital social simbólico de la comunidad local.

El ahorro de los campesinos está condicionado, por un lado, por la confianza en la organización financiera local y, por otro lado, por la oportunidad de obtener crédito de parte de esta última. Las organizaciones que no proporcionan ventajas económicas significativas a sus socios no prosperan.



Los sistemas de ahorro y crédito que hemos visto en Junquillo funcionan íntimamente atados a la demanda de crédito y tienen que ver con necesidades vitales de la gente, como la de contar con dinero para sufragar los gastos funerarios de los parientes cercanos. El ahorro está vinculado al crédito, a los servicios funerarios y –en otros casos– a formas de reducir el riesgo del negocio. Este es el caso de algunas cooperativas de transporte, que tienen un seguro contra accidentes a base de un fondo común.

El ahorro es una condición indispensable del desarrollo de la agricultura campesina, de las instituciones financieras locales y de las empresas agroindustriales de pequeños productores. Esto es lo mismo que decir que sin ahorro campesino no es posible el desarrollo rural. El ahorro es la condición de posibilidad del aumento de la productividad agrícola de la pequeña agricultura, del desarrollo de empresas industriales y de comercialización de los pequeños productores.

Los proyectos de desarrollo rural del Estado pueden complementar el ahorro campesino, pero no lo pueden sustituir. Una de las condiciones necesarias para que las empresas asociativas y cooperativas de pequeños productores funcionen como empresas competitivas es que sus socios se involucren en las mismas arriesgando una parte de su propio capital.

Los territorios de desarrollo rural necesitan contar con un *sistema* de organizaciones públicas y privadas que produzcan los insumos que necesita la agricultura campesina y las actividades conexas a la misma, en el territorio. Hacer desarrollo rural es construir en un territorio determinado el sistema de instituciones y organizaciones necesarias para que los pequeños productores cuenten con los bienes y servicios necesarios para aumentar la productividad y conservar la biodiversidad de sus fincas y su entorno.

## Bibliografía

- Adler de Lomnitz, Larissa. 2001. *Cómo sobreviven los marginados*. México: Siglo XXI.
- Banco Central del Ecuador. 2022. Evolución de las Remesas. Cartilla de análisis. <https://n9.cl/soq5t>.
- Guerrero B., Rafael. 2024. *Investigación de la Estructura del Banco Comunal Junquillo en el Cantón Vinces*. Guayaquil: ESPOL. [Mimeo].