UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

PREVÍO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADOS EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

TEMA:

"EL COOPERATIVISMO DE AHORRO Y CRÉDITO Y SU APORTE AL DESARROLLO SOCIAL, PRODUCTIVO EN EL CANTÓN GUARANDA AÑO 2025"

AUTORES:

ALDAS PUNINA LIDIA PRISCILA
LARA JIMENEZ LUIS STEVEN

DIRECTORA

Eco. Carmita Galudth Borja Borja

PARES ACADÉMICOS

Eco. René Mesías Villacrés Borja

Ing. Eddy Stalin Alvarado Pacheco

GUARANDA – ECUADOR
2025

TEMA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

"EL COOPERATIVISMO DE AHORRO Y CRÉDITO Y SU APORTE AL DESARROLLO SOCIAL, PRODUCTIVO EN EL CANTÓN GUARANDA AÑO 2025"

AGRADECIMIENTO

Agradezco profundamente a Dios por acompañarme en cada etapa de este proceso académico; a mis padres Luis Vicente Lara Llanos y Mariana Beatriz Jiménez Gavilánez, cuyo amor, dedicación y esfuerzo han guiado mi crecimiento personal y profesional; a mis hermanos, por su apoyo constante y palabras de ánimo; a mi novia, por su amor, comprensión y motivación en los momentos más retadores; a mi director(a) de tesis, por su orientación, paciencia y aportes que dieron solidez a esta investigación; a los pares académicos, por sus comentarios y sugerencias que enriquecieron este trabajo; y a todas las personas e instituciones que brindaron su apoyo, mi más sincero agradecimiento por contribuir de manera significativa a la culminación de este logro.

Lara Jimenez Luis Steven

Agradezco profundamente a Dios por la fortaleza y sabiduría concedidas durante este proceso académico; a mis padres José Manuel Mesías Aldas Cadena y Julia Ana Punina Azas, cuyo amor, sacrificio y apoyo incondicional han sido el fundamento de mi formación; a mis hermanos, por su compañía y constante motivación; a mi novio, por su paciencia, comprensión y aliento en los momentos más exigentes; a mi director(a) de tesis, por su guía, compromiso y valiosos aportes que fortalecieron el desarrollo de este trabajo; a los pares académicos, por sus observaciones y contribuciones que enriquecieron esta investigación; y a todas las personas e instituciones que brindaron su apoyo directo o indirecto, mi sincera gratitud por haber sido parte esencial de este logro.

Aldas Punina Lidia Priscila

DEDICATORIA

Dedico este trabajo, en primer lugar, a Dios, por ser mi guía, fortaleza y fuente de sabiduría durante todo este proceso académico. A mis padres, Luis Vicente Lara Llanos y Mariana Beatriz Jiménez Gavilánez, cuyo amor, sacrificio y ejemplo han sido el pilar fundamental de mi formación; a mi madre, por su cariño incondicional y sus palabras de aliento, y a mi padre, por enseñarme que todo sueño se alcanza con perseverancia y disciplina, a mi familia, por su apoyo constante, su paciencia y la confianza depositada en cada uno de mis pasos, a mis hermanos, por su apoyo, motivación y compañía inigualable; por creer en mí y celebrar conmigo cada avance de este camino a mi novia, por su amor, comprensión, motivación y compañía constante; por recordarme siempre que era capaz de llegar más lejos y por permanecer a mi lado incluso en los momentos más exigentes, impulsándome a superar cada desafío.

A mi director de tesis, por su orientación, dedicación y los valiosos aportes que guiaron rigurosamente la construcción de este trabajo, a mis pares académicos, por sus análisis, comentarios y observaciones que enriquecieron significativamente el desarrollo de esta investigación. Extiendo esta dedicatoria también a la memoria de aquellos seres queridos que ya no están físicamente, pero cuya luz, enseñanzas y ejemplo continúan presentes en mi corazón a todos ustedes, que caminaron conmigo, me sostuvieron y creyeron en mis sueños, les entrego este logro que también es suyo.

Lara Jimenez Luis Steven

Con profundo amor y gratitud, dedico este trabajo a Dios, quien ha iluminado mi camino, fortalecido mi espíritu y guiado cada uno de mis pasos durante este proceso académico, a mis padres, José Manuel Mesías Aldas Cadena y Julia Ana Punina Azas, cuyo ejemplo, dedicación y esfuerzo han marcado mi vida; a mi madre, por ser mi refugio y mi mayor impulso, y a mi padre, por enseñarme el valor de la constancia y la disciplina. A mi familia, que con su cariño, comprensión y apoyo incondicional ha sido parte esencial de este logro, a mis hermanos, por acompañarme con alegría, motivación y palabras de aliento; por estar presentes en cada etapa de mi crecimiento y celebrar conmigo cada meta alcanzada a mi novio, por su paciencia, amor y compañía a lo largo de este camino, por sostenerme en los momentos difíciles y recordarme siempre que soy capaz de superar cualquier desafío.

A mi directora o director de tesis, por su guía, compromiso y valiosos aportes que enriquecieron el desarrollo de esta investigación a los pares académicos, por sus observaciones, sugerencias y el rigor que aportaron a este trabajo, dedico también este logro a la memoria de aquellos seres queridos que ya no me acompañan físicamente, pero cuya presencia espiritual, enseñanzas y amor permanecen en mi corazón como una luz que nunca se apaga, a todos ustedes, que han sido parte de mi vida, que me han apoyado, motivado y acompañado en este camino, les ofrezco este logro con profunda gratitud.

Aldas Punina Lidia Priscila

CERTIFICADO DE VALIDACIÓN

UEB UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR

UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

CERTIFICADO DE VALIDACIÓN

Eco. Carmita Galudth Borja Borja, Eco. René Mesías Villacrés Borja e Ing. Eddy Stalin Alvarado Pacheco, en su orden director y Pares Académico del Trabajo de Titulación **"EL COOPERATIVISMO DE AHORRO Y CRÉDITO Y SU APORTE AL DESARROLLO SOCIAL, PRODUCTIVO EN EL CANTÓN GUARANDA AÑO 2025"** desarrollado por los señores **Luis Steven Lara Jimenez** y **Lidia Priscila Aldas Punina**.

CERTIFICAN

Que, luego de revisado el Trabajo de Titulación en su totalidad, cumple con las exigencias académicas de la **Carrera de Administración de Empresa**, por lo tanto, autorizamos su presentación y defensa.

Guaranda, 24 febrero del 2026

Eco. Carmita Galudth
Borja Borja
Directora

Eco. René Mesías Villacrés
Borja
Par Académico

Ing. Eddy Stalin Alvarado
Pacheco
Par Académico

DERECHOS DE AUTOR

UEB UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR

BIBLIOTECA GENERAL

DERECHOS DE AUTOR

Nosotros **LUIS STEVEN LARA JIMENEZ Y LIDIA PRISCILA ALDAS PUNINA** portadores de la Cédula de Identidad **0202186599 y 0202548400** en calidad de autores y titulares de los derechos morales y patrimoniales del Trabajo de Titulación: **"EL COOPERATIVISMO DE AHORRO Y CRÉDITO Y SU APORTE AL DESARROLLO SOCIAL, PRODUCTIVO EN EL CANTÓN GUARANDA AÑO 2025"**, modalidad Proyecto de investigación, de conformidad con el Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN, concedemos a favor de la Universidad Estatal de Bolívar, una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos. Conservamos nuestro favor todos los derechos de autor sobre la obra, establecidos en la normativa citada.

Así mismo, autorizamos a la Universidad Estatal de Bolívar, para que realice la digitalización y publicación de este trabajo de titulación en el Repositorio Digital, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

Los autores declaran que la obra objeto de la presente autorización es original en su forma de expresión y no infringe el derecho de autor de terceros, asumiendo la responsabilidad por cualquier reclamación que pudiera presentarse por esta causa y liberando a la Universidad de toda responsabilidad.

Luis Steven Lara Jimenez

Lidia Priscila Aldas Punina

ÍNDICE DE CONTENIDO

TEMA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN II

AGRADECIMIENTO III

DEDICATORIA IV

CERTIFICADO DE VALIDACIÓN VI

DERECHOS DE AUTOR VII

ÍNDICE DE CONTENIDO VIII

ÍNDICE DE TABLAS XI

ÍNDICE DE FIGURAS XIII

ÍNDICE DE ANEXOS XIV

INTRODUCCIÓN 1

RESUMEN 2

ABSTRACT 3

CAPÍTULO I. 4

FORMULACIÓN GENERAL DEL PROYECTO 4

1.1. Descripción del Problema 4

1.2. Formulación del Problema 6

1.3. Preguntas de Investigación 7

1.3.1. Pregunta General 7

1.3.2. Preguntas Específicas 7

1.4. Justificación 8

1.5. Objetivos 10

1.5.1. General 10

1.5.2. Específicos 10

1.6. Idea a defender 11

1.7. Operacionalización de las Variables 12

CAPÍTULO II 13

MARCO TEÓRICO 13

2.1. Antecedentes 13

2.2. Científico 22

2.2.1. COOPERATIVISMO DE AHORRO Y CRÉDITO 22

2.2.2. DESARROLLO SOCIAL Y PRODUCTIVO 32

2.2.3. Comunidad Andina (CAN) 37

2.3. Conceptual 43

2.4. Legal 46

2.5. Georreferencial 49

CAPÍTULO III. 50

METODOLOGÍA 50

3.1. Tipo de Investigación 50

3.2. Enfoque de la investigación 51

3.3. Métodos de Investigación 52

3.4. Técnicas e Instrumentos de Recopilación de Datos 53

3.5. Universo, Población y Muestra 56

CAPITULO IV. 59

RESULTADOS Y DISCUSIÓN 59

4.1. Análisis, Interpretación y Discusión de Resultados 59

CAPITULO V 137

PROPUESTA 137

5.1. Introducción. 137

5.2. Justificación. 139

5.3. Desarrollo de la Propuesta. 140

5.3.1. Matriz PESTEL.....142

5.3.1.1. Análisis PESTEL.....149

5.3.2. Matriz FODA......151

5.3.3. Matriz Priorización FODA.....153

5.3.4. Matriz FODA Cruzado.....157

5.3.5. Análisis FODA.....160

5.4. Estrategias Propuestas.....161

5.5. Justificación de las Estrategias 170

CONCLUSIONES.....171

RECOMENDACIONES.....173

BIBLIOGRAFÍA.....175

ANEXOS 184

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Variables de investigación del proyecto **.....**12
Tabla 2: Segmentación de Cooperativas de Ahorro y Crédito en Ecuador **....**30
Tabla 3: Ventajas y Desventajas de las cooperativas de ahorro y crédito. **.....**32
Tabla 4: Ventajas y Desventajas del desarrollo social y productivo. 37
Tabla 5: Comunidad andina y cooperativismo 41
Tabla 6: Edad de los socios.....59
Tabla 7 : Género**.....**61
Tabla 8 : Frecuencia de solicitud de créditos. 62
Tabla 9: ¿Cuál es su ocupación o actividad económica? 63
Tabla 10: ¿En qué cooperativa obtuvo el crédito? 64
Tabla 11: ¿Qué tipo de crédito recibió de la cooperativa?.....66
Tabla 12: ¿Cuál fue el monto total del crédito recibido de la cooperativa?**.....**67
Tabla 13: ¿Cuál fue la frecuencia establecida para cancelar el crédito? 68
Tabla 14: ¿Cuál fue el plazo establecido para cancelar el crédito? 69
Tabla 15: ¿Cuál fue la tasa de interés que usted pago por el crédito? 70
Tabla 16: ¿Qué tipo de garantías presento para poder acceder al crédito? **.....71**
Tabla 17: ¿Tuvo algún desafío o dificultad al momento de cumplir con los trámites para obtener el crédito? 72
Tabla 18: ¿Cuál fue la razón de solicitar el crédito?.....73
Tabla 19: ¿Qué bienes, servicios compró o financió con el crédito?.....74
Tabla 20: ¿De qué manera considera que el crédito obtenido, le ayudó a mejorar su situación económica, calidad de vida y de su familia? 75
Tabla 21: ¿Qué resultados o beneficios concretos ha obtenido después de invertir o utilizar el crédito?.....76
Tabla 22: ¿Ha enfrentado dificultades el proceso de pago del crédito?.....77
Tabla 23: En caso, que su respuesta fuera si, ¿cuáles fueron estas dificultades? 78
Tabla 24: ¿Considera que las condiciones del crédito (plazos, interés, garantías, cuotas) fueron justas y adecuadas a su realidad económica? 79
Tabla 25: ¿Qué tan satisfecho está con la atención, seguimiento y apoyo brindado por la cooperativa durante y después del crédito? 80

Tabla 26: Análisis comparativo de las Cooperativas a nivel de la CAN. 126
Tabla 27: Matriz PESTEL.....143
Tabla 28: Análisis PESTEL 149
Tabla 29: Matriz FODA.....151
Tabla 30: Matriz Priorización FODA 153
Tabla 31: Matriz FODA Cruzado 157
Tabla 32: Estrategia 1. Programa de Educación Financiera Cooperativa.....163
Tabla 33: Estrategia 2. Acompañamiento Técnico post-credito 164
Tabla 34: Estrategia 3. Créditos Productivos Segmentaos por Sector Económico.....166
Tabla 35: Estrategia 4. Sistema flexible de pago y control de riesgos.....167
Tabla 36: Estrategia 5. Implementación del Fondo de Garantía Solidaria 168
Tabla 37: Presupuesto de las estrategias establecidas.....169
Tabla 38: Cronograma (Gantt).....184
Tabla 39: Presupuesto Ejecutado 185
Tabla 40: Para trabajar el componente metodologico.....194
Tabla 41: Para trabajar el marco conceptual - marco científico 195
Tabla 42: Para realizar Análisis y discusión de resultados 196
Tabla 43: Para realizar seguimiento de las fuentes consultadas 197

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Tomado desde Google Maps.....49
Figura 2: Edad de los socios 59
Figura 3: Género. 61
Figura 4: Frecuencia de solicitud de créditos. 62
Figura 5: ¿Cuál es su ocupación o actividad económica? 63
Figura 6: ¿En qué cooperativa obtuvo el crédito? 64
Figura 7: ¿Qué tipo de crédito recibió de la cooperativa? 66
Figura 8: ¿Cuál fue el monto total del crédito recibido de la cooperativa? 67
Figura 9: ¿Cuál fue el plazo establecido para cancelar el crédito? 68
Figura 10: ¿Cuál fue el Plazo establecido para cancelar el crédito?.....69
Figura 11: ¿Cuál fue la tasa de interés que usted pago por el crédito?.....70
Figura 12: ¿Qué tipo de garantías presento para poder acceder al crédito? **....**71
Figura 13: ¿Tuvo algún desafío o dificultad al momento de cumplir con los trámites para obtener el crédito? 72
Figura 14: ¿Cuál fue la razón de solicitar el crédito? 73
Figura 15: ¿Qué bienes, productos o servicios compró o financió con el crédito?.....74
Figura 16: ¿De qué manera considera que el crédito obtenido, le ayudó a mejorar su situación económica, calidad de vida y de su familia? 75
Figura 17: ¿Qué resultados o beneficios concretos ha obtenido después de invertir o utilizar el crédito?.....76
Figura 18: ¿Ha enfrentado dificultades durante el proceso de pago del crédito? 77
Figura 19: En caso, que su respuesta fuera si, ¿cuáles fueron estas dificultades? 78
Figura 20: ¿Considera que las condiciones del crédito (plazos, interés, garantías, cuotas) fueron justas y adecuadas a su realidad económica? 79
Figura 21: ¿Qué tan satisfecho está con la atención, seguimiento y apoyo brindado por la cooperativa durante y después del crédito? 80

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1: Cronograma (Gantt) 184
Anexo 2: Presupuesto Ejecutado 185
Anexo 3: Formato de encuesta 186
Anexo 4: Entrevista 189
Anexo 5: Evidencias de la aplicación de las encuestas. 192
Anexo 6: Matrices 194
Anexo 7: Carta de aceptación 198
Anexo 8: Certificado Compilatio 199
Anexo 9: Captura Anti plagio. 200

INTRODUCCIÓN

La presente investigación analiza el papel que desempeñan las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el desarrollo social y productivo del cantón Guaranda durante el año 2025, reconociendo su importancia como actores esenciales para la inclusión financiera, el fortalecimiento económico y la dinamización de las actividades productivas del territorio, a pesar de su expansión y aporte significativo a sectores como el comercio, la agricultura y los emprendimientos, persisten limitaciones estructurales que condicionan el impacto real de sus intervenciones: elevados niveles de morosidad, escasa educación financiera, ausencia de acompañamiento técnico, limitada diversificación crediticia, baja tecnificación en los procesos productivos y un débil sistema de gestión de riesgos, lo cual reduce la sostenibilidad de los créditos y restringe el desarrollo pleno de los beneficiarios

En este contexto, el estudio incorpora un análisis comparativo con las buenas prácticas implementadas por las cooperativas de los países miembros de la Comunidad Andina de Naciones (CAN), donde destacan modelos más estructurados, con educación financiera obligatoria, seguimiento post-crédito, fondos solidarios, productos crediticios especializados, sistemas de alerta temprana y una integración tecnológica avanzada, este contraste evidencia una brecha significativa entre el desempeño local y el estándar regional, señalando la urgencia de adoptar estrategias que fortalezcan el modelo cooperativo de Guaranda y permitan alcanzar niveles superiores de eficiencia, inclusión y sostenibilidad

Asimismo, la propuesta estratégica desarrollada en este trabajo integra mecanismos innovadores orientados a fortalecer la autonomía financiera de los socios, mejorar la productividad, reducir la morosidad y consolidar una cultura cooperativa sólida, tomando como referencia modelos exitosos de Perú, Colombia y Bolivia, con ello, la investigación no solo identifica los desafíos actuales, sino que ofrece una ruta viable y fundamentada para potenciar el desarrollo social y productivo del cantón, promoviendo una gestión cooperativa moderna, eficiente y acorde a las necesidades emergentes del territorio.

RESUMEN

El estudio evalúa la contribución del cooperativismo de ahorro y crédito al desarrollo social y productivo del cantón Guaranda en 2025, mediante un diagnóstico detallado de su situación actual, la interpretación de los datos obtenidos en encuestas y entrevistas, y un análisis comparativo con el modelo cooperativo de los países de la Comunidad Andina, los resultados muestran que, aunque la inclusión financiera ha avanzado y la mayoría de créditos se destinan a actividades productivas, persisten limitaciones significativas como la morosidad superior al 8%, la falta de educación financiera, el escaso acompañamiento técnico y la poca diversificación de líneas de crédito, factores que reducen el impacto económico y social de las cooperativas en el territorio

El análisis comparativo evidencia que los sistemas cooperativos de Perú, Colombia y Bolivia presentan estructuras más consolidadas, caracterizadas por programas formales de educación financiera, mecanismos de seguimiento post-crédito, fondos de garantía solidaria, políticas de inclusión, productos crediticios especializados y tecnologías digitales para la gestión del riesgo, estas prácticas permiten mejorar la productividad, disminuir la morosidad, fortalecer el bienestar social e incrementar la sostenibilidad institucional, estableciendo un referente clave para el fortalecimiento del modelo local

Con base en este diagnóstico, se plantea una propuesta estratégica integral compuesta por cinco pilares: educación financiera cooperativa, acompañamiento técnico-productivo, créditos productivos segmentados, sistemas flexibles de pago con control de riesgo y un fondo de garantía solidaria, estas estrategias buscan fortalecer las capacidades socioeconómicas de los beneficiarios, aumentar la eficiencia financiera de las cooperativas y cerrar la brecha existente entre Guaranda y los estándares cooperativos de la región andina, promoviendo así un desarrollo social y productivo sostenible e inclusivo en el cantón

Palabras claves: Cooperativismo, ahorro, crédito, desarrollo social y productivo, inclusión financiera, morosidad, educación financiera.

ABSTRACT

The study evaluates the contribution of savings and credit cooperatives to the social and productive development of the Guaranda canton in 2025. Through a detailed diagnosis of their current situation, the interpretation of data obtained from surveys and interviews, and a comparative analysis with the cooperative model of the Andean Community countries, the results show that, although financial inclusion has progressed and most loans are allocated to productive activities, significant limitations persist, such as delinquency rates exceeding 8%, a lack of financial education, insufficient technical support, and limited diversification of credit lines. These factors reduce the economic and social impact of cooperatives in the region.

The comparative analysis reveals that the cooperative systems of Peru, Colombia, and Bolivia have more consolidated structures, characterized by formal financial education programs, post-loan monitoring mechanisms, solidarity guarantee funds, inclusion policies, specialized credit products, and digital technologies for risk management. These practices improve productivity, reduce delinquency, strengthen social welfare, and increase institutional sustainability, establishing A key reference point for strengthening the local model

Based on this diagnosis, a comprehensive strategic proposal is presented, comprised of five pillars: cooperative financial education, technical and productive support, segmented productive loans, flexible payment systems with risk control, and a solidarity guarantee fund. These strategies aim to strengthen the socioeconomic capacities of the beneficiaries, increase the financial efficiency of the cooperatives, and close the existing gap between Guaranda and the cooperative standards of the Andean region, thus promoting sustainable and inclusive social and productive development in the canton.

Keywords: Cooperativism, savings, credit, social and productive development, financial inclusion, delinquency, financial education.

CAPÍTULO I.

FORMULACIÓN GENERAL DEL PROYECTO

1.1. Descripción del Problema

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COACs) en el Ecuador se han constituido como un pilar fundamental para la inclusión financiera y el desarrollo local, especialmente en comunidades rurales y sectores vulnerables, además permiten que los sectores tradicionalmente excluidos accedan a servicios financieros, fomentando el ahorro, el emprendimiento y el fortalecimiento de la economía local, no obstante las decisiones tomadas a nivel sociopolítico, junto con los desafíos regulatorios y económicos, han influido en su funcionamiento y sostenibilidad, limitando en algunos casos su capacidad de generar un impacto social productivo pleno (Guamán & Urbina-Poveda, 2021).

En el cantón Guaranda, este modelo financiero cumple un rol esencial en la inclusión económica de la población, facilitando el acceso a productos y servicios que promueven actividades productivas y mejoran las condiciones sociales de los hogares.

Si bien las cooperativas han incrementado su presencia en el territorio, no se cuenta con un diagnóstico actualizado que permita conocer el aporte real que tienen sus servicios, productos y créditos en el bienestar, calidad de vida y crecimiento económico de los beneficiarios y se desconoce con claridad cuáles son los sectores económicos que reciben mayoritariamente los créditos, lo cual dificulta evaluar si la colocación financiera está alineada con las necesidades y potencialidades productivas del cantón, cual impide valorar si los créditos están fortaleciendo emprendimientos, actividades agrícolas, comercio local u otras iniciativas productivas que potencien el desarrollo social y productivo del territorio.

Asimismo, no se ha identificado con precisión el nivel de desarrollo social y productivo alcanzado por los beneficiarios de los créditos, especialmente en términos de generación de ingresos, estabilidad económica, oportunidades laborales, educación financiera y mejora del bienestar familiar.

A esto se suman las condiciones macroeconómicas (Impacto de factores macroeconómicos) del país, como la inflación y el desempleo, que afectan directamente la rentabilidad de las cooperativas, cuando los precios suben o la gente pierde empleo, los socios tienen menos capacidad de ahorro y pago, lo que debilita la estabilidad financiera de las instituciones y su capacidad de otorgar créditos. Además, está la baja capacitación para los directivos y socios, el bajo seguimiento a los beneficiarios de los créditos otorgados, así como un escaso respaldo por parte de instituciones públicas o privadas, esto limita la eficiencia administrativa y la innovación, reduciendo la capacidad de las cooperativas para crecer y atender adecuadamente a sus socios.

Otro problema presente es el déficit en educación financiera con enfoque de género, existe poca formación financiera dirigida a mujeres y grupos vulnerables, lo cual limita su participación activa en la gestión cooperativa y su acceso a servicios crediticios, esta falta de inclusión con perspectiva de género restringe el potencial transformador del cooperativismo y perpetúa desigualdades económicas.

También está presente la alta morosidad en la cartera de créditos, ya que las cooperativas presentan una tasa de morosidad del 8.2%, superando el nivel de riesgo recomendado del 5%, esto se debe en parte al sobreendeudamiento en múltiples instituciones, por parte de los socios, ya que al tener créditos en varias cooperativas su capacidad de pago disminuye, debido a que usan inadecuadamente los créditos, como pago de deudas anteriores, incumpliendo con los pagos de sus créditos, generando pérdidas, menor liquidez y reducción de la capacidad para otorgar nuevos préstamos, a nivel nacional, la morosidad también es elevada, con 7.0% general, 8.1% en segmento productivo y 9.8% en microcrédito (Evelyn, 2023)

Adicionalmente, los bajos ingresos y altos costos financieros, estos reducen el margen de rentabilidad de las cooperativas, lo que impide financiar proyectos productivos y frena el desarrollo económico local, especialmente entre pequeños productores y emprendedores.

Las deficiencias en la atención al usuario, debido a que existen quejas recurrentes de los socios sobre la atención recibida en las sucursales, lo cual genera desconfianza, pérdida de fidelidad y una mala imagen institucional, lo que afecta la captación de nuevos socios y el fortalecimiento de la base social cooperativa.

Y por último el deterioro en los indicadores de riesgo crediticio, pues las cooperativas, mantienen calificaciones de riesgo "BBB+" con perspectiva negativa, lo que refleja un debilitamiento financiero, a este deterioro se lo relaciona con la morosidad y la situación económica nacional, aunque se reconocen fortalezas en solvencia y liquidez (Lasso M. , 2024)

Estas falencias limitan la sostenibilidad financiera y el desarrollo social y productivo local, impidiendo que las cooperativas cumplan plenamente su rol como motores del desarrollo social y económico en el Cantón Guaranda.

Al proponer solución a estas falencias que enfrentan las Cooperativas de Ahorro y Crédito, se impulsara significativamente el desarrollo social y productivo del territorio, ya que una gestión más eficiente y con enfoque social permitiría que las cooperativas fortalezcan su papel como promotoras de la inclusión financiera, brindando mayores oportunidades a sectores rurales, mujeres y pequeños emprendedores, lo cual facilitaría el acceso a créditos productivos, fomentando la creación y sostenibilidad de microempresas, mientras que a nivel social, la educación financiera y la participación equitativa de los socios contribuirá a una distribución más justa de los recursos y al mejoramiento de la calidad de vida de las familias. Consolidando así un modelo cooperativo sólido, capaz de dinamizar la economía local, generar empleo y fortalecer el tejido social, convirtiendo al cooperativismo en un eje clave del desarrollo social, productivo.

1.2. Formulación del Problema

¿Cómo influye el cooperativismo de ahorro y crédito en el desarrollo social y productivo del cantón Guaranda, año 2025?

1.3.Preguntas de Investigación

1.3.1. Pregunta General

¿Cómo aporta el cooperativismo de ahorro y crédito al desarrollo social, productivo del cantón Guaranda en el año 2025?

1.3.2. Preguntas Específicas

1. ¿Cuál es la situación actual y características principales de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en las parroquias urbanas y rurales del cantón Guaranda?
2. ¿Qué sectores económicos priorizan las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la colocación de créditos y cómo influye esta distribución en el desarrollo productivo local?
3. ¿Cómo inciden los créditos otorgados por las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el desarrollo social y productivo de los beneficiarios, considerando su bienestar, calidad de vida y crecimiento de sus actividades económicas?
4. ¿Cómo pueden las Cooperativas de Ahorro y Crédito fortalecer las condiciones que impulsan el desarrollo social y productivo de los beneficiarios de sus créditos, según las necesidades identificadas?
5. ¿Cuál es el alcance de desarrollo social y productivo generado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el cantón Guaranda, con el alcanzado por los países miembros de la Comunidad Andina de Naciones (CAN)?

1.4. Justificación

La justificación de la presente investigación se basa en la relevancia que representan las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COACs) del cantón Guaranda, como pilares esenciales el desarrollo social y productivo local, las cooperativas son instituciones facilitan el acceso a servicios financieros para sectores tradicionalmente excluidos, fomentando el ahorro, el emprendimiento y el fortalecimiento socioeconómico de las comunidades, pese a los avances notables que han logrado, estas instituciones enfrentan desafíos significativos que limitan su capacidad para impulsar un desarrollo integral y sostenible, ya que no solo promueven la inclusión financiera, sino que también mejoran la calidad de vida de los socios, generan empleo, especialmente en sectores rurales y grupos vulnerables, aun ante su importancia, las cooperativas enfrentan diversas limitaciones, que restringen su potencial transformador, lo que evidencia la necesidad de investigar, analizar y proponer estrategias que fortalezcan su funcionamiento.

Desde el punto de vista social, esta investigación resulta relevante porque permite identificar los factores que afectan la equidad y la participación de todos los socios, incluyendo a mujeres y grupos vulnerables, promoviendo así la inclusión financiera con enfoque de género, la mejora de la educación financiera, la capacitación de directivos y socios, y la optimización de la atención al usuario son elementos que pueden incrementar la confianza en estas instituciones y fortalecer el tejido social de la provincia.

Mientras que desde un enfoque productivo, la investigación se justifica por su contribución al análisis de la capacidad de las cooperativas para otorgar créditos productivos y apoyar a pequeños emprendedores y productores locales, al abordar problemas como la alta morosidad, los bajos ingresos y los altos costos financieros, es posible diseñar estrategias que incrementen la rentabilidad, la sostenibilidad y la competitividad de estas organizaciones, dinamizando así la economía local y fomentando el desarrollo integral del cantón Guaranda.

Entre las problemáticas principales están las condiciones macroeconómicas adversas que afectan la rentabilidad y liquidez, como la inflación y el desempleo, asimismo, se presenta una preocupación por la alta tasa de morosidad en la cartera crediticia que supera los niveles recomendados.

Además, factores internos como la baja capacitación de los directivos y socios, la escasez de respaldo institucional, las deficiencias en la atención a los usuarios y el déficit en educación financiera con perspectiva de género constituyen limitantes importantes para la eficiencia y crecimiento de las cooperativas en Guaranda.

Como posibles soluciones a las problemáticas que enfrentan las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COACs) se inicia con un diagnóstico profundo para poder evaluar las condiciones actuales de las COACs.

Para contrarrestar la alta morosidad, es recomendable implementar sistemas eficientes de recuperación de cartera, capacitación continua a socios y directivos sobre administración financiera, y estrategias de créditos adaptadas a las capacidades y realidades locales

Ante las condiciones macroeconómicas adversas como la inflación y el desempleo, las cooperativas podrían diversificar sus productos financieros, incluyendo microcréditos con plazos y tasas flexibles, y fortalecer alianzas con entidades públicas y privadas para obtener respaldo técnico y financiero. Es fundamental mejorar la capacitación en gestión cooperativa y finanzas con enfoque de género para aumentar la participación activa y empoderamiento de mujeres y grupos vulnerables.

Además, mejorar la atención al socio y la comunicación institucional ayudará a recuperar confianza, fidelidad y una imagen positiva, incentivando la captación de nuevos miembros y el crecimiento sostenible, pues de esta manera se contribuye a consolidar un modelo cooperativo local fuerte, que pueda competir y diferenciarse.

La importancia de esta investigación radica en que, al identificar y analizar estos obstáculos, para proponer soluciones estratégicas que permitan optimizar la gestión financiera y social de las COACs, potenciando su papel como motores de desarrollo social y productivo local.

En comparación con cooperativas de otros cantones de la provincia de Bolívar, las COACs del Cantón Guaranda presentan particularidades que requieren atención específica, por ejemplo, mientras algunas cooperativas de cantones vecinos han logrado mantener tasas de morosidad dentro de los límites recomendados, en Guaranda la morosidad alcanza el 8.2%, superando el 5% sugerido para garantizar la estabilidad financiera. Además, las cooperativas del cantón muestran deficiencias en la atención al usuario y limitaciones en educación financiera, especialmente con enfoque de género, lo que reduce la participación activa de mujeres y grupos vulnerables y limita el potencial de desarrollo social y productivo.

1.5. Objetivos

1.5.1. General

Analizar la situación del cooperativismo de ahorro y crédito y su aporte al desarrollo social, productivo en el Cantón Guaranda año 2025.

1.5.2. Específicos

1. Realizar un diagnóstico de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de las parroquias urbanas y rurales del cantón Guaranda.
2. Identificar los sectores económicos a los que están direccionados mayoritariamente los créditos.
3. Identificar el desarrollo social, productivo de los beneficiarios de los créditos
4. Realizar un análisis comparativo de la situación de desarrollo social, productivo a nivel local y a nivel de los países de la Comunidad Andina de Naciones (CAN).
5. Proponer estrategias para el fomento del desarrollo social, productivo de los beneficiarios de los créditos.

1.6. Idea a defender

La implementación de estrategias integrales para el fortalecimiento del cooperativismo de ahorro y crédito, basada en un diagnóstico actualizado y análisis comparativo con los organismos de la Comunidad Andina de Naciones CAN, superara las barreras identificadas para los beneficiarios de los créditos, logrando así un desarrollo social y productivo de los mismos y por ende el progreso local del cantón Guaranda.

1.7. Operacionalización de las Variables

Tabla 1:
Variables de investigación del proyecto

	Variables	Definición	Dimensión	Indicadores	Técnica	Instrumentos
Independiente	Cooperativismo de ahorro y crédito	Sistema de organización financiera conformado por instituciones democráticas y autónomas, propiedad de sus socios, que ofrecen servicios de ahorro, crédito y otros productos financieros para satisfacer necesidades económicas y sociales.	Gestión cooperativa Servicios financieros	Número de cooperativas; Socios activos; Tipos de productos y servicios financieros; Número de beneficiarios de créditos; Porcentaje de créditos por sector económico	Encuesta Entrevista semiestructurada	Cuestionario Guía de entrevista semiestructurada
Dependiente	Desarrollo social y productivo	Proceso que mejora la calidad de vida de los beneficiarios mediante el acceso a servicios financieros, incremento de ingresos y fortalecimiento de actividades económicas sostenibles.	Desarrollo social Desarrollo productivo	Acceso a servicios financieros; mejora en los ingresos; Incremento de actividades productivas; Estabilidad económica; mejora de la calidad de vida	Encuesta Entrevista semiestructurada	Cuestionario Guía de entrevista semiestructurada

Nota: Elaborado por: Aldas L & Lara L.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes

EL SECTOR FINANCIERO COOPERATIVISTA Y SU CONTRIBUCIÓN EN EL DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE MANABÍ. VÁSQUEZ-COBEÑA KARLA ANDREA; GÓMEZ-GARCÍA SUSETTY LORENA. JOURNAL SCIENTIFIC MQRINVESTIGAR, 2024.

Según los autores (Vásquez-Cobeña & Gómez-García, 2024)

> La investigación busca comprender cómo contribuye el cooperativismo financiero, específicamente las Cooperativas de Ahorro y Crédito, al desarrollo económico y social del territorio de Manabí, Ecuador, además aborda cómo el acceso a financiamiento a través de estas cooperativas facilita el desarrollo de emprendimientos, satisface necesidades básicas de los asociados, y promueve la integración social, el bienestar y la calidad de vida, impactando así positivamente en el desarrollo socioeconómico de Manabí. Se enfoca en evaluar el aporte de este sector cooperativista financiero como un instrumento de la economía social y solidaria que dinamiza el desarrollo económico regional frente a la exclusión del sistema bancario tradicional (págs. 3231 - 3235)

El objetivo de esta investigación es:

> Identificar el aporte del cooperativismo financiero al desarrollo económico y social del territorio manabita. Para ello, este trabajo se basó en una metodología descriptiva, explicativa, documental, deductiva y de campo, cuya información recopilada a partir del uso de fuentes primarias presentó una validez y confiablidad del 0.8912 según el coeficiente alfa de Cronbach; la muestra seleccionada estuvo conformada por 138 socios de las cooperativas financieras encuestados (págs. 3231 - 3235)

Las conclusiones fueron:

> El sector cooperativista financiero representa un accionar de la economía social y solidaria, siendo el mismo el vigente modelo económico ecuatoriano y que al igual que el cooperativismo en el país, busca el bienestar y calidad de vida de los ecuatorianos, entendiendo de tal modo que el sector cooperativista financiero ecuatoriano es un instrumento de la economía social y solidaria, ya que mediante el sector cooperativista financiero se fomenta el desarrollo de los sectores más vulnerables del Ecuador a través de la concesión de créditos (págs. 3244 - 3245)

> El sector cooperativista financiero ecuatoriano está conformado por las cooperativas de ahorro y crédito, las cuales por medio de la dotación de financiamiento permite el desarrollo de emprendimientos e inversiones(producción de bienes y servicios)que dinamizan el desarrollo económico territorial en sinergia con la economía social y solidaria, entendiendo de tal modo que las cooperativas de ahorro y créditos actúan como mediadoras en la provisión de financiamiento creditico a sectores mayormente vulnerables, favoreciendo un desarrollo socioeconómico sostenible y equitativo (págs. 3244 - 3245)
>
> En el contexto manabita, el sector cooperativista financiero representa según la evidencia teórica y práctica, una sección de gran valoración para Manabí, puesto que el mismo a través de la dotación de financiamiento (económico y social), permite el desarrollo de emprendimientos e inversiones que en suma satisfacen necesidades, mitigan los niveles de pobreza en Manabí y fomentan el empleo, la integración social y la calidad de vida del territorio manabita en general, siendo tales características representativas del desarrollo económico (págs. 3244 - 3245)
>
> Las Cooperativas de Ahorro y Crédito se sitúan en los principales cantones que conforman a la provincia de Manabí, en donde tales entidades cooperativistas mediante su accionar y acogida, evidencian una relación directa con desarrollo socioeconómico de la población manabita, puesto que el funcionamiento de las cooperativas de ahorro y créditos de Manabí están condicionados y direccionados por medio de la economía social y solidaria, lo que además de compartir, prácticas y objetivos orientados al bien común, fortalecen los niveles de desarrollo en Manabí (págs. 3244 - 3245).

EL ENTORNO DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN CANTÓN GUARANDA, PROVINCIA BOLÍVAR, 2024; CARMITA GALUDTH BORJA-BORJA; RENÉ MESÍAS VILLACRÉS-BORJA; VERÓNICA JANETH ARGÜELLO-PAZMIÑO; EDDY STALIN ALVARADO-PACHECO; 593 DIGITAL PUBLISHER CEIT, 2025

Según los autores (Borja-Borja, Villacrés-Borja, Argüello-Pazmiño, & Alvarado-Pacheco, 2025)

> Dentro de este contexto, un aporte importante señala que la crisis sanitaria mundial producida por la pandemia COVID-19 ha profundizado más los problemas económicos del país, su retroceso con el paro de octubre del 2019 por medidas económicas impuestas por el gobierno, y posterior en marzo deggl 2020 con la declaración del estado de excepción que vivió todo el país por la pandemia, desaceleró más el crecimiento económico, y puso en riesgo el sistema financiero nacional (págs. 169 - 177).

> Así, las organizaciones y familias han sido afectadas por la crisis sanitaria, el decremento de su liquidez, causada por la pérdida o reducción de sus ingresos mensuales. De esta forma, su capacidad de consumo y pago de sus obligaciones financieras se ha visto comprometida y por consiguiente el desempeño de la actividad económica (págs. 169 - 177)

El objetivo de esta investigación es:

> Analizar el entorno de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en cantón Guaranda, Provincia Bolívar, 2024, revelando que ofrecen diversas líneas de crédito y servicios, adaptándose a las necesidades locales (págs. 169 - 170)

En conclusión:

> Las Cooperativas de Ahorro y Crédito constituyen una alternativa de financiamiento para todos los sectores de la economía del cantón Guaranda, por cuanto ofertan capitales frescos a los sectores agrícola, comercial, servicios, garantizando el aporte social, productivo de estas intermediarias financieras, pertenecientes al sector de la Economía Social y Solidaria.
>
> En las parroquias urbanas y rurales del cantón Guaranda, el crecimiento de las cooperativas de ahorro y crédito es considerable, especialmente en el segmento I, cuyos activos son más de 80.000.000 dólares, con el fin de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social, en las diferentes líneas de crédito comercial, consumo, microcréditos, vivienda, bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (pág. 185).

EL AMBIENTE DEL COOPERATIVISMO DE AHORRO Y CRÉDITO, EN EL CANTÓN GUARANDA, AÑO 2023, RENÉ MECÍAS VILLACRÉS BORJA; CARMITA GALUDTH BORJA BORJA; MARYORY ESTEFANY LOZANO SIMBA; EDILBERTO GEOVANNY PAUCAR ROSEL, SUPLEMENTO CICA MULTIDISCIPLINARIO, 2024

Para los autores (Villacrés-Borja M. R., Borja-Borja, Lozano-Simba, & Paucar-Rosel, 2024)

> En el cantón Guaranda, la población se dedica principalmente a la producción de alimentos de origen vegetal y animal para el consumo interno, lo que refleja una baja productividad y calidad en los productos, acompañada de escasa tecnificación y limitadas oportunidades de acceso al crédito, esta situación ha generado condiciones de vida desfavorables en comparación con el promedio nacional, especialmente en indicadores sociales como la desnutrición infantil. A pesar de que las Cooperativas de Ahorro y Crédito representan una alternativa clave para impulsar el desarrollo económico, social y productivo del cantón, enfrentan dificultades en el control del crédito, la motivación del ahorro y la gestión eficiente del capital, lo que limita su capacidad para dinamizar plenamente la economía local y mejorar el bienestar de la población (págs. 1 - 11).

El objetivo de esta investigación es:

> El objetivo de esta investigación es identificar los servicios financieros, la clasificación por segmentos de las organizaciones, las líneas de crédito, montos, plazos y tasas de interés que ofrecen las Cooperativas de Ahorro y Crédito ubicadas en el cantón Guaranda" (págs. 1 - 3).

Como conclusión:

> En el cantón Guaranda existe un total de veinte y cuatro Cooperativas de Ahorro y Créditos que compiten entre sí, orientadas bajo los principios de la economía popular y solidaria, en su mayoría se encuentran ubicadas en el segmento I, ofreciendo una diversidad de productos y servicios financieros, buscando alcanzar mayor posicionamiento y competitividad en el mercado del cantón Guaranda.
>
> El 46% de las Cooperativas de Ahorro y Crédito provienen de la Provincia del Tungurahua, cuyas líneas de crédito están enfocadas mayoritariamente en consumo, comercial, microcréditos, vivienda, las tasas de interés, montos y plazos varían de acuerdo a la línea de crédito y el segmento al que pertenecen, permitiendo el crecimiento de sus habitantes y la igualdad de condiciones, ya que las personas que acceden a sus servicios reciben los mismos beneficios y las decisiones son compartidas, a través de asambleas, favoreciendo a todos los socios y ciudadanía en general por cuanto son fuente generadora de empleo (pág. 19).

FOMENTO DE LA ECONOMÍA SOCIAL A TRAVÉS DEL COOPERATIVISMO EN EL SECTOR RURAL DEL CANTÓN GUARANDA, MARTHA CECILIA CHIMBO-CHIMBO; CARMITA LEONOR ÁLVAREZ-SANTANA, REVISTA DE INVESTIGACIÓN SIGMA, 2023.

Según los autores (Chimbo-Chimbo & Álvarez-Santana, 2023)

> En la Provincia Bolívar la tasa de Desempleo llegó al 42,5%, esto debido a la crisis sanitaria que atravesó el país, además, las personas indígenas de las zonas urbanas y rurales de la región sierra, han sido las más afectadas con una tasa de pobreza por ingreso del 52,7%. La comunidad de Casipamba, forma parte de esta problemática, ya que no existe un sistema de economía social y solidaria que les permita desarrollar y potencializar sus recursos de manera justa y equitativa, además, no existe un cooperativismo que permita el acceso de capital económico a los miembros de la comunidad, así como el apoyo financiero a los agricultores para disponer de medios de producción necesarios para cultivar sus productos y comercializarlos (págs. . 47 - 53)

Objetivo de investigación es:

> El objetivo general del trabajo investigativo es determinar la importancia de la Economía Social y Solidaria a través del Cooperativismo para el desarrollo del sector rural del cantón Guaranda Parroquia Ignacio de Veintimilla Comunidad Casipamba. Para alcanzar este objetivo, se plantean objetivos específicos como el diagnóstico del modelo de Economía Popular y Solidaria en el proceso de desarrollo en el Cantón Guaranda, la caracterización del modelo de cooperativismo de la ESyS que potencie el sector rural y la determinación del desarrollo del sector rural del cantón Guaranda a través del cooperativismo (págs. 47 - 48)

Como conclusión fue:

> De acuerdo con el diagnóstico realizado sobre la economía social y solidaria en la comunidad de Casipamba, se ha evidenciado una deficiencia del 62% en dicho ámbito. Esta situación se debe a los bajos ingresos mensuales percibidos por las familias, los cuales se ubican por debajo de la canasta básica. Asimismo, el nivel educativo de la población ha influido en el desarrollo de la comunidad, ya que la mayoría de sus miembros poseen niveles educativos de primaria y secundaria. Esta situación ha generado un aumento en los índices de pobreza e inestabilidad económica en la zona. Por ello es fundamental buscar estrategias para impulsar el desarrollo económico, implementar acciones que permitan mejorar los ingresos y el nivel educativo de la población, de forma que se puedan generar nuevas oportunidades económicas y se fomente el desarrollo de proyectos sociales y productivos. De esta manera, se podrá mejorar la calidad de vida de la población y se contribuirá al crecimiento económico de la región en su conjunto (págs. 58 - 59).
>
> Se puede afirmar que la falta de organizaciones de propiedad conjunta en la comunidad de Casipamba ha sido una limitante importante para enfrentar las necesidades económicas, sociales y culturales de la población. En este sentido, el campo del cooperativismo y la economía solidaria se presenta como una alternativa interdisciplinaria y teórica que puede contribuir significativamente a la solución de esta problemática y a la mejora de la calidad de vida de las personas en la comunidad (págs. 58 - 59).
>
> La economía popular y solidaria busca la inclusión de todas las personas en un sistema productivo, incluso aquellas que trabajan de manera informal en actividades domésticas, comunitarias y de formación. Para lograrlo, se basa en valores y principios que se han consolidado en experiencias comunitarias y busca maximizar el fondo de trabajo mediante estrategias solidarias que permitan el desarrollo de las capacidades y oportunidades de las personas. Teniendo como objetivo mejorar la calidad de vida de la comunidad, incluyendo aquellas que han sido históricamente marginadas y excluidas del sistema productivo, fomentando su participación activa en la economía y el fortalecimiento de su bienestar social (págs. 58 - 59).

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENAS EN EL ECUADOR: UN ANÁLISIS DE SU DESEMPEÑO FINANCIERO Y SU CONTRIBUCIÓN AL DESARROLLO INCLUSIVO LOCAL, MOYOLEMA PILCO, ANTHONY DARIO, QUITO, EC: UNIVERSIDAD ANDINA SIMÓN BOLÍVAR, SEDE ECUADOR, 2025.

Según (Moyolema Pilco, 2025)

La problemática de la investigación en el documento "las Cooperativas de Ahorro y Crédito y su impacto en el desarrollo económico local" gira en torno a la débil gestión financiera y administrativa que presentan muchas cooperativas, lo que afecta su eficiencia y sostenibilidad (págs. 19 - 105).

> El texto señala que, pese a su importancia como motor de desarrollo económico, las cooperativas enfrentan limitaciones en la administración del crédito, falta de capacitación del personal, escaso control interno, débil cultura de ahorro y una baja inclusión financiera en los sectores rurales. Estas debilidades generan poca competitividad frente a la banca tradicional, reducen la confianza de los socios e impiden que las cooperativas cumplan plenamente su función social de promover el bienestar económico de sus comunidades (págs. 19 - 105)

El objetivo de la investigación es:

> El objetivo de esta investigación es analizar la contribución de las Cooperativas de Ahorro y Crédito indígenas en Ecuador, enfocándose en su desempeño financiero y su impacto en el desarrollo económico y social de las comunidades. Proporciona una comprensión más profunda del papel que desempeñan estas cooperativas en el sistema financiero ecuatoriano y cómo inciden en las poblaciones que históricamente han estado excluidas de los servicios bancarios tradicionales (pág. 21)

Como conclusión fue:

> De manera general, esta investigación fortalece que las COAC indígenas en el Ecuador desempeñan un papel fundamental tanto en la inclusión financiera como en el fomento de actividades productivas y el desarrollo socioeconómico de comunidades locales, si bien no se evidencian diferencias estadísticamente significativas en la mayoría de los indicadores financieros frente a las cooperativas no indígenas, la presencia de un enfoque social, cultural y comunitario distinto enriquece la dinámica financiera del país. De este modo, se consolida la idea de que las COAC, y en particular las indígenas, constituyen un pilar fundamental para el crecimiento inclusivo, contribuyendo a la equidad y al bienestar de sectores históricamente desatendidos (págs. 105 - 106).

En relación con el primer objetivo, se logró caracterizar y clasificar a las cooperativas del Segmento 1, con énfasis en las indígenas, a través de la revisión del catastro oficial de la SEPS, el análisis de estatutos, materiales institucionales y la autoidentificación por parte de las propias entidades. Esta caracterización permitió evidenciar diferencias entre cooperativas indígenas y no indígenas, destacando que, si bien ambas comparten objetivos como el acceso financiero y el fortalecimiento comunitario, las cooperativas indígenas incorporan principios de economía solidaria y valores culturales propios, como la reciprocidad y el trabajo colectivo. No obstante, enfrentan el reto de mantener su misión social frente a modelos bancarios convencionales, lo que refuerza su particular relevancia dentro del sistema de economía popular y solidaria (págs. 105 - 106).

Respecto al segundo objetivo, el análisis financiero comparativo evidenció que, aunque no es posible generalizar un mejor desempeño entre cooperativas indígenas y no indígenas sin considerar las particularidades de cada entidad, se identificaron tendencias importantes. Las cooperativas indígenas presentan menores niveles de rentabilidad, pero destacan por su baja morosidad y cobertura adecuada. Esto refleja una gestión prudente, alineada con valores comunitarios, que fortalece su sostenibilidad financiera. Al mismo tiempo, se resalta la importancia de evaluar cada cooperativa según su contexto operativo, estrategia institucional y metas sociales, más allá de su clasificación étnica o cultural (págs. 105 - 106).

Finalmente, en cuanto al tercer objetivo, el análisis geográfico evidenció una marcada presencia territorial de las cooperativas indígenas en zonas rurales y provincias de la Sierra central, con un crecimiento hacia otras regiones. Si bien su impacto económico y social es relevante, este no es homogéneo: depende de recursos disponibles, modelos de gestión y condiciones socioeconómicas locales. Mientras que en algunas zonas logran integrarse profundamente en la economía local, en otras su influencia es más limitada. Esto plantea la necesidad de diseñar estrategias diferenciadas para fortalecer su presencia y operatividad en áreas con menor cobertura, promoviendo un desarrollo más equitativo y sostenido en todo el territorio nacional (págs. 105 - 106).

COOPERACIÓN INTERNACIONAL EN LA COMUNIDAD ANDINA: MECANISMOS FINANCIEROS, ASQUI VALLADARES, ROSA MARIBEL, INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO CORDILLERA.

Según (Asqui Valladares, 2025)

> La dependencia de los flujos constituye una de las principales explicaciones de la vulnerabilidad de la región, la decisión de endeudamiento constituye una política económica común en los gobiernos para suplir distintas necesidades en temas de desarrollo. De la relación con la banca internacional, los países latinoamericanos ingresaron a una carrera desenfrenada de endeudamiento bajo el pretexto del desarrollo. Las crisis económicas han puesto en evidencia las falencias que atraviesan los países con respecto a las fuentes de financiamiento. La CAF (Corporación Andina de Fomento) y el FLAR (Fondo Latinoamericano de Reservas) a pesar prestar ayuda financiera en las crisis económicas que han enfrentado los países miembros, tiene muchas limitaciones por el tema de aporte de capital lo cual prácticamente se le haría imposible cubrir crisis simultaneas en los países de Latinoamérica. Las instituciones financieras subregionales son un complemento o un nexo para obtener un préstamo por parte del FMI (Asqui Valladares, 2025)

El objetivo de la investigación es:

> El presente estudio propone identificar los mecanismos financieros que sustentan el proceso de cooperación internacional de la Comunidad Andina analizado bajo la perspectiva de la teoría del neofuncionalismo, la investigación se basó en un contexto no experimental para establecer puentes de comprensión entre la cooperación internacional y sus instrumentos, el alcance fue de tipo exploratorio para obtener una visión de cómo ha trabajado la cooperación internacional en la Comunidad Andina por medio de los mecanismos financieros (Asqui Valladares, 2025).

En la actualidad los países buscan fortalecer la cooperación regional para buscar soluciones dentro de la misma, antes que esperar para buscar soluciones externas para evitar los resultados negativos provenientes de la dependencia financiera hacia las organizaciones multilaterales que afecta economía de este tipo de países, por lo cual una de las acciones principales es buscar instrumentos viables para el suministro oportuno de liquidez internacional que mitiguen el efecto de propagación de la crisis financiera hacia los sectores financieros locales. Es necesario destacar la importancia de implementar instrumentos financieros viables de corto y mediano plazo para economías pequeñas y en desarrollo.

“Organismos internacionales regionales tales como el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), la Corporación Andina de Fomento (CAF) y el Fondo Latinoamericano de Reservas, han centrado los esfuerzos para la provisión de financiamiento oportuno”. (Asqui Valladares, 2025)

> La CAF y el FLAR a pesar prestar ayuda financiera en las crisis económicas que han enfrentado los países miembros, tiene muchas limitaciones por el tema de aporte de capital lo cual prácticamente se le haría imposible cubrir crisis simultaneas en los países de Latinoamérica. Por lo tanto, el tema de la limitación de capital hace que las organizaciones multilaterales como el FMI resulten irremplazables para proyectos a gran escala. Las instituciones financieras subregionales son un complemento o un nexo para obtener un préstamo por parte del FMI (Asqui Valladares, 2025).

2.2. CIENTÍFICO

2.2.1. COOPERATIVISMO DE AHORRO Y CRÉDITO

El cooperativismo es un movimiento socio-económico basado en valores y principios de igualdad y equidad, las personas que conforman una cooperativa se unen voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales, las cooperativas combinan la actividad productiva, la democracia y la responsabilidad social, cada persona asociada participa en el trabajo, la distribución de beneficios y la toma de decisiones (We Effect América Latina, s.f.).

2.2.1.1 Historia del cooperativismo de ahorro y crédito

Según (Fabara Gálvez G. V., 2022)

> El cooperativismo de ahorro y crédito, tiene sus orígenes en lo que se conoce como, el movimiento cooperativo europeo, ya que existió un siglo de historia de cooperativismo en el mundo antes del arribo de su mensaje solidario al Ecuador (Fabara Gálvez G. V., 2022).
>
> Bajo este contexto, el movimiento cooperativo tuvo sus inicios en Inglaterra a mediados del siglo XIX en el año de 1844, cuando los denominados pioneros de Rochdale tuvieron una visión revolucionaria de realizar negocios, mediante una forma de organización totalmente diferente a la capitalista, basada en la unión de los más pobres a fin de combinar sus recursos y realizar transacciones comerciales para el beneficio de ellos mismos, evitando regalar su fuerza de trabajo y recursos a los capitalistas bajo regímenes de explotación; creando así la primera cooperativa de consumo (Fabara Gálvez G. V., 2022).

Su visión evolucionó hasta convertirse en una serie de principios cooperativos orientadores que han dado en llamar el "Santo Grial" del cooperativismo. Desde 1844 hasta 1854, estos principios se pusieron a prueba, se refinaron y en 1995 la Alianza Cooperativa Internacional ACI los actualizó y de allí, que estos principios han venido evolucionando y, hasta cierto punto, reformándose en base a las necesidades sociales y económicas de sus miembros. Consecuentemente, el cooperativismo de crédito y el nacimiento de las organizaciones de ahorro y crédito tuvieron su origen después de la experiencia de los pioneros de Rochdale, conformándose dos grandes sistemas en Alemania. El primero, organizado por Herman Schultze-Delitzch (1806-1883) constituyó los bancos populares destinados al financiamiento de pequeños comerciantes, industriales yartesanos cuyo esquema de funcionamiento bancario cooperativo estaba más en el

contexto de impulsar un capitalismo financiero popular; y "el segundo, por su fundador alemán, Friedrich Wilhelm Raiffeisen (1818-1888), promotor de las cajas rurales, las mismas que eran definidas como cooperativas de crédito orientadas hacia el logro del bienestar campesino (Fabara Gálvez G. V., 2022).

Por su parte, el origen del cooperativismo en el Ecuador, nace como prácticas relacionadas con un comportamiento coordinado y organizado para conseguir un objetivo común siendo así que, desde la época aborigen ecuatoriana la organización comunitaria indígena utilizó las formas de cooperación en la construcción de caminos, viviendas, acequias y múltiples obras sociales de larga duración" que constituyeron las primeras manifestaciones de cooperativismo en el país (Fabara Gálvez G. V., 2022).

Para la época colonial, aparecieron gremios artesanales y numerosas sociedades con fines de protección social, que adoptaron y mantuvieron formas de colaboración asociativa, las cuales formaron parte del desarrollo de la sociedad ecuatoriana, hasta llegar al siglo XX, momento en el cual se funda el mensaje cooperativo a nivel de dirigentes laborales, intelectuales, políticos y líderes gremiales de todos los sectores sociales (Fabara Gálvez G. V., 2022).

Por consiguiente, en los orígenes del cooperativismo ecuatoriano se registran problemas y debilidades, debido a la falta de asimilación de los principios cooperativos internacionales, de servicios educativos y de capacitación cooperativa, técnica y jurídica, que no permitieron una sólida institucionalización de las primeras cooperativas; así como, la ausencia de un marco jurídico e institucional que las protegiera no permitió su operatividad y crecimiento institucional. Siendo así que, para el 30 de noviembre de 1937 se decretó la primera Ley Cooperativa ecuatoriana, enmarcada en los principios cooperativos internacionales de origen europeo, como en un interés del Estado de apoyar jurídicamente al crecimiento de la organización cooperativa, con la finalidad de que se constituya en un nuevo actor social y económico en el escenario ecuatoriano (Fabara Gálvez G. V., 2022).

Sin embargo, de lo expuesto, el sector cooperativo ecuatoriano enfrentó desde su nacimiento una profunda debilidad a causa de una pérdida de la naturaleza y esencia de sus objetivos asociativos, que ha desvirtuado su finalidad social, primando objetivos estrictamente económicos (Fabara Gálvez G. V., 2022)

En este contexto, es que, con el establecimiento de la Constitución de la República en el año 2008 y así el sistema económico nacional abandonó el concepto de la economía social de mercado hasta entonces vigente, para asumir el de economía social y solidaria, apoyado en una visión social de impulsar en forma sistémica el predominio del ser humano en la economía y la sociedad (Fabara Gálvez G. V., 2022)

Y es bajo esta nueva concepción económica nacional, que se hizo necesaria una extensa reforma jurídica e institucional para promocionar a la economía popular y solidaria, que implicó la derogatoria de la Ley de Cooperativas y la expedición de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria ecuatoriana y su reglamento, como cuerpos legales que hasta la actualidad norman y recogen la naturaleza y funciones de las organizaciones comunitarias, asociativas, cooperativas y demás unidades económicas populares, que conforman el sistema económico social y solidario en el país (Fabara Gálvez G. V., 2022)

2.2.1.2 Evolución del cooperativismo

La Constitución del Ecuador de 2008 reconoció al sector cooperativista como parte del sistema económico nacional, integrado por organizaciones públicas, privadas, mixtas, populares y solidarias, reguladas por la ley e incluyendo sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.

El sector cooperativo se define como un conjunto de cooperativas formadas por personas que se unen voluntariamente para satisfacer necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta, gestión democrática, personalidad jurídica privada y con interés social, sujetándose a valores y principios universales del cooperativismo y prácticas de Buen Gobierno Corporativo (Fabara Gálvez G. V., 2022).

La naturaleza jurídica de las cooperativas en Ecuador se ha mantenido a lo largo del tiempo, pero los principios cooperativos internacionales han evolucionado y se han adaptado a la Ley de Economía Popular y Solidaria. Esta ley establece

principios como: búsqueda del buen vivir y el bien común, prioridad del trabajo sobre el capital, comercio justo, equidad de género, respeto a la identidad cultural, autogestión, responsabilidad social y ambiental, solidaridad, rendición de cuentas, y distribución equitativa de excedentes (Fabara Gálvez G. V., 2022)

Por su parte, las Cooperativas de Ahorro y crédito, tuvieron su origen con el nacimiento del crédito cooperativo, el cual fue una respuesta social para suplir la falta de fuentes de crédito y, en muchos casos, para evitar los abusos de los prestamistas usureros siendo así que el nacimiento de estas cooperativas siempre estuvo ligado a una localidad que tenía como propósito el apoyo al desarrollo y superación de la pobreza de sus miembros (Fabara Gálvez G. V., 2022)

Por lo dicho, debe considerarse que las Cooperativas de Ahorro y Crédito, en su generalidad han nacido pequeñas, "muchas veces en la informalidad jurídica, como caja de ahorro y crédito, caja rural, banco comunal, fondo mortuorio, o como muchas de las otras formas que toma la comunidad para dar luz a su entidad asociativa y solidaria de ahorro y crédito (Fabara Gálvez G. V., 2022)

En el Ecuador, con la expedición de la primera Ley de Cooperativas de 1937, se brindó un mayor alcance organizativo y formalización de las organizaciones del sector cooperativo; que sin embargo se vieron limitados debido a la ausencia de recursos administrativos que permitan asegurar el cumplimiento de la Ley y promover su desarrollo. Y no fue sino hasta el año 1960 que "se creó la Dirección Nacional de Cooperativas cuya finalidad era ejecutar las políticas gubernamentales para todo tipo de cooperativas (Fabara Gálvez G. V., 2022)

En el año de 1972, en el Ecuador se da una etapa de auge petrolero que dinamizó la economía intensificando la expansión del sistema cooperativo, tanto en número de entidades, socios, aportes, depósitos y préstamos, dando paso al surgimiento de cooperativas de ahorro y crédito grandes, sin que el Estado ejecute políticas públicas de regulación y promoción, dando lugar a un funcionamiento autónomo y de autocontrol de dichas entidades (Fabara Gálvez G. V., 2022).

En 1980 frente a la crisis de la deuda externa, bajo la consideración de que existían cooperativas de ahorro y crédito grandes que implicaban mayor riesgo, se da la intervención del Estado en el control y regulación de las actividades de dichas entidades. A través de la Junta Monetaria, que encargó a "la Superintendencia de Bancos y Seguros la supervisión financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito grandes como entidades bancarias, aplicando la misma normativa que para los bancos, así como los mecanismos de supervisión y prácticas financieras bancarias, dejando de lado la esencia del cooperativismo como sociedad de personas y no de capitales (Fabara Gálvez G. V., 2022).

Y fue hasta el año 2012 que, las Cooperativas de Ahorro y Crédito que estaban bajo supervisión de la Dirección Nacional de Cooperativas y el Ministerio de Inclusión Económica y Social, así como aquellas que controlaba la Superintendencia de Bancos, se integraron al sector financiero popular y solidario, bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; de acuerdo a lo dispuesto en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria; así como, en concordancia con el actual Código Orgánico Monetario y Financiero, que fue emitido posteriormente en el año 2014 (Fabara Gálvez G. V., 2022).

2.2.1.3 El cooperativismo de ahorro y crédito en el mundo.

Según (World Council of Credit Unions, 2024)

> El cooperativismo de ahorro y crédito en el mundo constituye uno de los movimientos financieros y sociales más importantes para el desarrollo económico de comunidades y sectores populares, surgió a mediados del siglo XIX en Europa, particularmente en Alemania, con las experiencias de Friedrich Wilhelm Raiffeisen y Hermann Schulze-Delitzsch, quienes promovieron la creación de cooperativas de crédito rural y urbano como respuesta a la exclusión financiera de los pequeños agricultores y artesanos. Desde entonces, el modelo se ha expandido globalmente, adoptando diferentes formas según el contexto social y económico de cada país (World Council of Credit Unions, 2024).

En la actualidad, existen más de 85.000 cooperativas de ahorro y crédito en el mundo, con más de 375 millones de socios, de acuerdo con la Alianza Cooperativa Internacional (ACI) y el World Council of Credit Unions (WOCCU), estas instituciones operan bajo principios de ayuda mutua, participación democrática, equidad y compromiso con la comunidad, ofreciendo servicios financieros inclusivos que fomentan el ahorro, el acceso al crédito y la educación financiera, en países como Canadá, Irlanda, Estados Unidos, Kenya y Corea del Sur, las cooperativas de crédito representan una parte significativa del sistema financiero, contribuyendo a la estabilidad económica, la reducción de la pobreza y el fortalecimiento del tejido social (World Council of Credit Unions, 2024).

2.2.1.4 El cooperativismo de ahorro y crédito en el Ecuador

Para el (Banco Central del Ecuador, 2022)

> El rol de las cooperativas en el Ecuador es fundamental, ya que incorporan en la sociedad a ciertos grupos vulnerables que tradicionalmente estaban fuera del sistema financiero, al tiempo que son agentes de dinamismo económico con un notable impacto social. (Banco Central del Ecuador, 2022)

A destacar la triple vocación de las cooperativas, que poseen un objetivo económico, empresarial y fuertemente social, en la ruralidad es donde este sistema financiero despliega sus alas y su vocación solidaria e integradora muestra sus rasgos más característicos".

Además, en Ecuador, el sistema de cooperativas de ahorro y crédito (COACs) inicia en el siglo XIX en las ciudades de Quito y Guayaquil (1879-1900), bajo la modalidad de organizaciones gremiales. Estas organizaciones tenían como objetivos fundamentales contribuir al bienestar de sus asociados, implementar la creación de una caja de ahorro que otorgaba créditos para los socios y sus familias, y solventar gastos de calamidad doméstica. A partir de 1910, se constituyen varios tipos de organizaciones de carácter cooperativo que en su mayoría son patrocinadas por gremios, empleados o trabajadores (Banco Central del Ecuador, 2022).

La primera Ley de Cooperativas en el país data de 1937, cuando se empieza a regular la constitución de las COACs. Pero fue en las décadas de los sesenta y setenta donde el sistema cooperativo cobra verdadera presencia. Durante esas décadas, las cooperativas recibieron apoyo económico y técnico de la Agencia Internacional para el Desarrollo del Banco Mundial y de la Asociación Nacional de Uniones de Crédito (CUNA, por sus siglas en inglés), que motivaron la creación de la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito –FECOAC– en el año 1963 (Banco Central del Ecuador, 2022).

Los objetivos principales para los que surgieron las COACs en el país fueron, autoayuda, autogerencia y autoresponsabilidad de sus socios miembros, el principio de la autoayuda era y sigue siendo el principal indicador de desarrollo de las cooperativas, tanto a nivel local como mundial. Además de estos tres objetivos generales, se podrían identificar otros específicos como: la copropiedad, que involucra la afiliación del socio a la cooperativa; y, el compromiso, el mismo que adquiere el socio al sentirse parte de la organización y comprometido con el bienestar de la entidad, a través del pago oportuno de los préstamos recibidos. Todo ello deriva también en la importancia y necesitada de una regulación y supervisión idónea de las cooperativas. Las COACs operaban en un área geográfica limitada, lo que les permitía tener un elevado conocimiento de los socios y de la situación local de los diferentes sectores productivos, captando la liquidez de esa región e invirtiéndola en proyectos productivos en la misma zona (Banco Central del Ecuador, 2022).

Esta situación cambió con la creación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) en el año 2012, esta institución de supervisión y control unificó la información de todas las COACs, tanto de las que estaban bajo el control de la Superintendencia de Bancos, como de las que estaban bajo supervisión del MIES, llegando a registrarse cerca de 950 COACs entre junio de 2012 a mayo de 2013. Esto ha permitido que en la actualidad exista información de calidad de las 455 organizaciones que se encuentran activas, a septiembre de 2022, conformando este importante sector del sistema financiero nacional. (Banco Central del Ecuador, 2022).

2.2.1.5 El cooperativismo de ahorro y crédito a nivel local.

Para (Villacrés-Borja M. R., Borja-Borja, Lozano-Simba, & Paucar-Rosel, 2024).

> En el cantón Guaranda, el cooperativismo de ahorro y crédito se ha consolidado como un pilar fundamental para el desarrollo económico local, al ofrecer alternativas financieras accesibles que benefician principalmente a los sectores populares y rurales. Actualmente, existen 24 cooperativas activas, clasificadas en diferentes segmentos según sus activos, siendo el 37% parte del segmento 1, lo que evidencia una presencia importante de instituciones con alta capacidad económica, aun asi una parte considerable de estas cooperativas provienen de otras provincias, especialmente de Tungurahua, lo que refleja una limitada creación y fortalecimiento de entidades locales.
>
> A pesar de su aporte al financiamiento de actividades comerciales, productivas, de consumo y vivienda, el sistema enfrenta desafíos como la baja educación financiera de los socios, el control ineficiente del crédito, la escasa motivación al ahorro y la limitada inclusión de sectores vulnerables, lo que restringe su impacto pleno en el desarrollo sostenible del cantón. En este contexto, fortalecer la gestión cooperativa y promover la participación local se vuelve esencial para que estas entidades cumplan su rol de dinamizar la economía y mejorar las condiciones de vida de la población guarandeña (págs. 14 - 15).

Tipos de cooperativas

Para (CMF) desde el punto de vista de la doctrina, las cooperativas se agrupan en tres grandes tipos:

- Cooperativas de socios productores, a quienes la cooperativa provee de bienes y servicios de utilidad para su actividad o profesión;
- Cooperativas de trabajo o de trabajadores, que pertenece a los trabajadores de la cooperativa, quienes explotan la empresa con el propósito de procurarse un empleo, y
- Cooperativas de consumidores, que pertenece a socios consumidores, a quienes provee bienes y servicios diversos, para su uso personal.

2.2.1.6 Segmentación de Cooperativas de Ahorro y Crédito en Ecuador.

Según (Superintendencia de Economia Popular y Solidaria - SEPS, s.f.)

> De acuerdo con lo establecido en la Sección I, "Norma para la Segmentación de las Entidades del Sector Financiero Popular y Solidario", del Capítulo XXXVI, "Sector Financiero Popular y Solidario", perteneciente al Título II, "Sistema Financiero Nacional", del Libro I, "Sistema Monetario y Financiero", de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros, expedida por la Junta de Política y Regulación Financiera, la SEPS ha actualizado la segmentación para el año 2025, tomando como base la información remitida por cada una de las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario. (Superintendencia de Economia Popular y Solidaria - SEPS, s.f.)

Artículo 1.- Las entidades del sector financiero popular y solidario de acuerdo al tipo y al saldo de sus activos se ubicarán en los siguientes segmentos

Tabla 2:
Segmentación de Cooperativas de Ahorro y Crédito en Ecuador

Segmentación de Cooperativas de Ahorro y Crédito en Ecuador		
Segmentos	COAC	Activos (USD)
Segmento 1	32	Mayor a 80.000.000
Segmento 2	40	Mayor a 20.000.000 hasta 80.000.000
Segmento 3	79	Mayor a 5.000.000,00 hasta 20.000.000
Segmento 4	174	Mayor a 1.000.000,00 hasta 5.000.000
Segmento 5	258	Hasta 1.000.000 — Cajas de ahorro, bancos comunales y cajas comunales
Total:	**583**	

Nota: fuente: Cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador: el desafío de ser cooperativas, 2021.

2.2.1.7 Estructura Organizativa de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Según (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A., 2025)

> Las Cooperativas de Ahorro y Crédito tienen una estructura organizativa específica que garantiza la participación democrática de sus miembros, donde la Asamblea General es el órgano supremo de la cooperativa, donde todos los miembros se reúnen para tomar decisiones importantes, como la elección de la junta directiva, la aprobación de presupuestos y la modificación de estatutos. La junta directiva, elegida por los miembros, se encarga de supervisar las operaciones de la cooperativa, tomar decisiones estratégicas y garantizar que se cumplan los intereses de los miembros y mientras que el gerente general es responsable de la gestión diaria de la cooperativa y de la implementación de las decisiones de la junta directiva.

2.2.1.8 Características de la Sociedad Cooperativa.

Para (Nandedkar, 2025)

> Las características de una sociedad cooperativa son completamente diferentes a las de otras organizaciones empresariales, ya que estas características demuestran cómo los valores tanto de igualdad de derechos, democracia y ayuda mutua siguen siendo los principios centrales de las sociedades cooperativas.

1. **Membresía voluntaria*:*** Cualquier persona puede hacerse miembro de una cooperativa si acepta los deberes y responsabilidades inherentes a la membresía.
2. **Gestión democrática*:*** En las cooperativas, se aplica la regla de "un socio, un voto", independientemente de la inversión realizada, las decisiones importantes suelen tomarse en las juntas generales, donde todos los socios tienen el mismo derecho a voto.
3. **Motivo de servicio:** El objetivo principal de una cooperativa es servir a sus socios en lugar de maximizar sus beneficios, si bien las cooperativas generan beneficios, los consumen para beneficiar a sus socios o los invierten para su expansión.
4. **Responsabilidad limitada:** El riesgo financiero de cada socio de una cooperativa se limita únicamente a la suma que invierte en ella. Si la empresa sufre pérdidas, los socios no tienen que aportar más de lo invertido.
5. **Distribución de excedentes:** Las cooperativas reparten las ganancias basándose en la participación de sus socios, no en la inversión.
6. **Estatus legal:** Una cooperativa tiene personalidad jurídica independiente de la de sus socios, es decir puede poseer propiedades, celebrar contratos y a la vez ser demandada y demandar.
7. **Cooperación mutua y autoayuda:** Las cooperativas se basan en los principios del trabajo en equipo y la autosuficiencia, y sus miembros trabajan juntos por objetivos comunes, ya que el éxito se mide únicamente por su participación activa.

2.2.1.9 Ventajas y desventajas de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Para (Force, 2023) las principales ventajas y desventajas proyecta de la siguiente manera:

Tabla 3:
Ventajas y Desventajas de las cooperativas de ahorro y crédito.

VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	
VENTAJAS	**DESVENTAJAS**
Tasas de interés y comisiones más bajas Mayores tasas de ahorro y dividendos Condiciones más favorables Atención al cliente y enfoque comunitario Seguridad	Disponibilidad y accesibilidad limitadas Restricciones de membresía Menos ofertas Tecnología y servicios

Nota: Elaborado por: Aldas L & Lara L.

2.2.2. DESARROLLO SOCIAL Y PRODUCTIVO

Desarrollo social y productivo es un proceso integrado que busca mejorar las condiciones de vida y el bienestar de las personas a través del fortalecimiento de la inclusión social, la reducción de la pobreza y desigualdad, así como el impulso al crecimiento económico sostenible. El desarrollo social promueve el acceso universal a derechos básicos y servicios públicos esenciales, mejorando la cohesión comunitaria y el bienestar común. Paralelamente, el desarrollo productivo optimiza el uso de recursos, fomenta la competitividad, la innovación y la sostenibilidad ambiental, generando empleo y aumentando los ingresos para consolidar la estabilidad económica y la calidad de vida de la población, ambos procesos requieren la coordinación activa del Estado y la participación de actores sociales, públicos y privados.

2.2.2.1.Desarrollo Social

Según (López, 2021)

> El desarrollo social es un proceso de promoción del bienestar de las personas en conjunción con un proceso dinámico de desarrollo económico, que, en el transcurso del tiempo, conduce al mejoramiento de las condiciones de vida de toda la población en diferentes ámbitos: salud, educación, nutrición, vivienda, vulnerabilidad, seguridad social, empleo, salarios, principalmente, abarca la reducción de la desigualdad en el ingreso y la pobreza. En este proceso, es decisivo el papel del Estado como promotor y coordinador del mismo, con la activa participación de actores sociales, públicos y privados (López, 2021).

2.2.2.2. La CEPAL y Desarrollo social.

Según la (CEPAL, s.f.)

> Su misión en el área del Desarrollo Social es promover el desarrollo integral de América Latina y el Caribe, con un enfoque de derechos e igualdad. Para ello, se proporciona a los países diagnósticos y análisis de la situación social en áreas temáticas y grupos específicos de población; se analizan las políticas sociales implementadas por los gobiernos de la región para la superación de la pobreza, una mayor y universal protección social y el logro de la igualdad; y se estudian y difunden experiencias exitosas para contribuir a los procesos de adopción de decisiones. Esta misión se cristaliza en la asesoría a los gobiernos en el diseño de programas y políticas sociales, y en el fortalecimiento de las capacidades institucionales de los países (CEPAL, s.f.)**.**

El trabajo de la CEPAL en esta área se concentra en el análisis continuo y sistemático de la realidad social de los países de la región y en la colaboración con sus gobiernos en la formulación e implementación de políticas públicas que garanticen a toda la población, sin discriminación, el ejercicio pleno de sus derechos sociales, económicos y culturales (CEPAL, s.f.)**.**

2.2.2.3.Importancia del desarrollo social

Para (parques alegres, s.f.)

> El desarrollo social ha sido uno de los pilares de la ONU desde su fundación y asociado con el desarrollo económico, este término es parte fundamental para garantizar el mejoramiento de la vida de todas las personas y su país, ya que este adopta una perspectiva que se centra en dar prioridad a las personas en los procesos de desarrollo. Haciendo el esfuerzo de superar las diferentes situaciones socio económicas de las personas mediante la creación de instituciones responsables. Esto lleva a preguntarse a muchos, ¿No deberían existir una formula exacta que pueda funcionar y ayudar a todos estos proyectos? eso sería lo ideal, ya que cada vez más, grandes corporaciones y gobiernos están formando parte de estos proyectos, lograr el sustento, estabilidad y seguridad de una sociedad son algunas de los aspectos más importantes de estos proyectos, es por eso que al unirse tanto instituciones como gobierno, se logra llevar a cabo un mejor desarrollo social. (parques alegres, s.f.)

La ONU es una de las instituciones que ha hecho equipo con los gobiernos para mejorar la sociedad en las comunidades, es así como el estilo de vida de las personas puede llegar a tener una mejor calidad de vida, el desarrollo social tiene mucho que ver también con el desarrollo político y tecnológico al igual que en otros sectores, todo aquello se ayude a mejorar la convivencia y el trato entre personas es una forma aumentar el desarrollo humano.

2.2.2.4. Características del desarrollo social

Según (Porto, 2024)

> El concepto de desarrollo social abarca todas aquellas cuestiones relacionadas con una reducción de la exclusión y la vulnerabilidad, es decir, se trata de las acciones y las medidas que favorecen la inclusión social, la noción refiere tanto al proceso como al resultado o incluso al objetivo, los gobiernos buscan fomentar el desarrollo social con la meta de brindar mejores condiciones de vida a todos los habitantes, privilegiando a quienes padecen la desigualdad, de este modo también se impulsa la cohesión comunitaria. (Porto, 2024).

Cabe destacar que la pobreza va más allá de los ingresos bajos o nulos implica vivir en contextos de mayor violencia y no participar de la toma de decisiones de la comunidad, por ejemplo, la falta de un acceso adecuado a la educación y la salud pública, residir en viviendas precarias y no tener empleo son otras realidades que impiden el desarrollo, por eso, las políticas públicas generalmente apuntan a fomentar el bienestar social luchando contra la pobreza y la

desigualdad el Estado debe garantizar que todas las personas puedan contar con servicios públicos e infraestructuras apropiadas para una vida digna (Porto, 2024).

Puede indicarse que el desarrollo social mantiene un vínculo estrecho con los derechos humanos, a medida que se amplía la cobertura de dichos derechos elementales, una sociedad avanza, por eso la protección social para garantizar ciertas cuestiones básicas (como la nutrición apropiada y la disponibilidad de agua potable) es indispensable para el progreso de la comunidad (Porto, 2024).

2.2.2.5.Desarrollo Productivo

Según el (Departamento Nacional de Planeación, 2024)

> El Desarrollo Productivo es una política fundamental para el crecimiento económico y el bienestar social de Colombia. Al fortalecer la competitividad de las empresas y sectores productivos se contribuye a crear empleos, aumentar los ingresos y mejorar la calidad de vida de los colombianos, en este contexto, en esta sección encontrará información sobre los principales instrumentos de política pública implementados por el Departamento Nacional de Planeación (DNP) a través de la Dirección de Innovación y Desarrollo Empresarial y que están relacionados con el desarrollo productivo del país (2024)

2.2.2.6.Importancia del Desarrollo Productivo

Para (Lasso J. , 2025)

> Se refiere al proceso de transformación y mejora de los recursos productivos en una economía. Esto incluye la optimización del uso de la mano de obra, el capital y la tecnología para aumentar la eficacia y eficiencia en la producción (Lasso J. , 2025).

2.2.2.7.Importancia en la Economía

"El desarrollo productivo es crucial ya que contribuye al incremento del PIB, mejora los niveles de vida y permite la generación de nuevas oportunidades laborales. Un sector productivo fuerte es vital para la estabilidad económica de las naciones" (Lasso J. , 2025).

2.2.2.8. Rol del desarrollo productivo en la Sostenibilidad

De acuerdo con (Lasso J. , 2025)

> "Promover el desarrollo productivo también implica un compromiso con la sostenibilidad. Las prácticas de producción deben ser responsables, minimizando el impacto ambiental y fomentando el uso eficiente de los recursos" (Lasso J. , 2025).

2.2.2.9.Acciones para Promover el Desarrollo Productivo

1. Inversión en Capacitación.

"La inversión en capacitación es vital para equipar a los trabajadores con habilidades actualizadas y relevantes. Programas de formación continua aumentan la productividad, fomentan la innovación y adaptan la fuerza laboral a las demandas cambiantes del mercado" (Lasso J. , 2025).

2. Políticas Públicas Efectivas.

"Las políticas públicas efectivas deben apoyar el desarrollo productivo mediante incentivos fiscales, regulaciones favorables y programas de apoyo a empresas emergentes. Estas políticas crean un entorno propicio para la inversión y el crecimiento sostenible" (Lasso J. , 2025).

3. Fomento a la Competitividad.

"Fomentar la competitividad implica impulsar la calidad y eficiencia en los procesos productivos. Esto se logra a través de inversión en tecnología, investigación y desarrollo, así como promoviendo la colaboración entre sectores público y privado" (Lasso J. , 2025).

2.2.2.10. Ventajas y Desventajas del desarrollo social y productivo.

Tabla 4:
Ventajas y Desventajas del desarrollo social y productivo.

Tipo de desarrollo	Ventajas	Desventajas
Desarrollo Social	Mejora la calidad de vida y el acceso a servicios básicos. Fomenta la cohesión social y la participación ciudadana. Promueve la equidad de género y la inclusión social. Fortalece los valores comunitarios y la solidaridad. Contribuye a la paz y estabilidad social.	Depende de recursos económicos y apoyo institucional. Resultados a largo plazo y de implementación lenta. Desigual distribución de beneficios sociales. Resistencia cultural o política al cambio. Falta de sostenibilidad sin inversión constante.
Desarrollo Productivo	Genera empleo y crecimiento económico local. Fomenta la innovación y la competitividad. Promueve la autosuficiencia y la economía interna. Estimula el emprendimiento y las PYMES. Aumenta la recaudación fiscal y la inversión pública.	Puede generar desigualdad económica. Riesgo de contaminación y daño ambiental. Posible explotación laboral si no hay control. Dependencia de mercados y precios externos. Escasa capacitación técnica limita la productividad.

2.2.3. Comunidad Andina (CAN)

La Comunidad Andina (CAN) es LA comunidad que en la actualidad la conforman cuatro países Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú con el fin alcanzar un desarrollo integral, conformada por varias instituciones bajo el nombre de Sistema Andino de Integración (SAI) que hace que el proceso de integración de la Comunidad surja como un nuevo Estado en base al principio de la supranacionalidad, lo que ha permitido consolidarse frente a los inversores extranjeros que ven en la supranacionalidad de la CAN una fuente confiable para invertir a largo plazo y a gran escala, a pesar de este logro obtenido no se puede dejar de lado la economía de los países miembros, presentan marcadas asimetrías respecto a los países desarrollados, lo que provoca un poco o nula ganancia hacia los países miembros en sus procesos de integración, aunque la CAN haya cumplido algunos logros respecto al proyecto de integración no se ha logrado concretar en su totalidad todos los objetivos que fueron planteados por

falta de apoyo político y falta de comunicación entre los países miembros para definir políticas comunes (Asqui Valladares, 2025).

Objetivos Generales de la CAN (Comunidad Andina de Naciones)

Para el (Servicio Nacional de Aduana del Ecuador, s.f.)

- Promover el desarrollo equilibrado y armónico de los países miembros en condiciones de equidad, mediante la integración y la cooperación económica y social.
- Acelerar el crecimiento y la generación de empleo laboral para los habitantes de los países miembros.
- Facilitar la participación de los países miembros en el proceso de integración regional, con miras a la formación gradual de un mercado común latinoamericano.
- Disminuir la vulnerabilidad externa y mejorar la posición de los países miembros en el contexto económico internacional.
- Fortalecer la solidaridad subregional y reducir las diferencias de desarrollo existentes entre los países miembros.
- Procurar un mejoramiento persistente en el nivel de vida de los habitantes de la Subregión.

Contexto de la Comunidad Andina (CAN) y las Objetivos de Desarrollo Sostenible ODS

Para (Villar & Alondra Arellano, 2023)

> Los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) que la Comunidad Andina (CAN) promueve incluyen especialmente el ODS 1: Fin de la pobreza, el ODS 8: Trabajo decente y crecimiento económico, y el ODS 10: Reducción de las desigualdades. Las cooperativas contribuyen de manera significativa a estos objetivos mediante su enfoque en la inclusión financiera, generación de empleo digno, y apoyo a comunidades vulnerables (Villar & Alondra Arellano, 2023).

ODS 1: Fin de la pobreza

El ODS 1 busca erradicar la pobreza extrema y reducir a la mitad la proporción de personas que viven en pobreza en todas sus dimensiones para 2030. También promueve sistemas de protección social y la resiliencia ante desastres económicos y sociales. Las cooperativas aportan facilitando acceso a servicios financieros inclusivos, créditos y ahorros que permiten a las personas mejorar sus condiciones de vida y reducir vulnerabilidades económicas.

ODS 8: Trabajo decente y crecimiento económico

Este ODS apunta a promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo, y el trabajo decente para todos. Las cooperativas fomentan el empleo formal y digno, creando oportunidades laborales dentro de las comunidades, y fortaleciendo la economía local con proyectos sostenibles que respetan derechos laborales y generan ingresos.

ODS 10: Reducción de las desigualdades

El ODS 10 tiene como meta disminuir las desigualdades dentro y entre países, enfocándose en la inclusión económica, social y política de todas las personas. Las cooperativas, al ser organizaciones de autogestión y participación comunitaria, contribuyen reduciendo brechas socioeconómicas al ofrecer acceso equitativo a recursos y servicios, y al empoderar grupos vulnerables y marginados.

Importancia de la CAN para el desarrollo socioeconómico y cooperativo

Aunque la CAN no tiene un "programa de cooperativas" específico como tal, su marco de integración regional contribuye directamente al desarrollo del cooperativismo y la economía solidaria por varios mecanismos.

a. Integración económica y apertura de mercados

Uno de los pilares importantes de la CAN es facilitar el comercio intrarregional mediante una zona de libre comercio entre sus países miembros, lo que permite a productores y organizaciones incluidas cooperativas a poder acceder a mercados más amplios sin barreras arancelarias. (Comunidad Andina, s.f.)

Es importante para las cooperativas productivas o de servicio que buscan internacionalizarse o articular cadenas de valor regionales ya que con esto mejoran sus condiciones de acceso a mercados más grandes.

b. Desarrollo social y cohesión regional

"La CAN fomenta la cooperación social y el desarrollo comunitario a través de políticas y decisiones orientadas a disminuir inequidades, armonizar normas y promover el crecimiento conjunto" (Comunidad Andina, s.f.).

Con esto se enfoca a el fortalecimiento de la economía social y solidaria en sectores donde las cooperativas juegan un rol clave al centrar su funcionamiento con la participación democrática, la solidaridad y el beneficio colectivo

c. Política de Solidaridad e Inclusión

La Constitución institucional de la CAN y sus instrumentos promueven no solo la integración económica, sino también la cooperación social, cultural y técnica, lo cual abre espacios para iniciativas de desarrollo local y regional (como proyectos de economía solidaria y cooperativas) (Comunidad Andina, s.f.).

Relevancia indirecta para el cooperativismo

- Acceso ampliado a mercados intrarregionales que pueden ser aprovechados por cooperativas de producción, ahorro y crédito, servicios, etc.
- Fortalecimiento de la economía social como componente de políticas sociales y de desarrollo adoptadas por los países andinos.
- Cooperación técnica e intercambio de experiencias entre países miembros, que facilita la replicación de buenas prácticas cooperativas y solidarias.

Características de la Comunidad Andina relacionadas con el cooperativismo

1. Enfoque en la integración económica solidaria

La CAN promueve la integración económica entre sus países miembros bajo principios de equidad, complementariedad y desarrollo equilibrado, lo cual se alinea con los valores del cooperativismo, que prioriza el bienestar colectivo sobre el lucro individual.

Las cooperativas se benefician de un entorno regional que impulsa la producción asociativa, el comercio intrarregional y la cooperación económica entre actores locales.

2. Promoción del desarrollo social y reducción de desigualdades

Uno de los ejes transversales de la CAN es el desarrollo social, la inclusión y la mejora de la calidad de vida de la población andina, el cooperativismo es un instrumento clave para la inclusión financiera, productiva y social, especialmente en zonas rurales y sectores vulnerables, coincidiendo con los objetivos sociales de la CAN.

3. Fomento de la economía social y solidaria

Si bien la CAN no regula directamente a las cooperativas, sus políticas y lineamientos favorecen modelos económicos alternativos, como la economía social y solidaria, donde se insertan las Cooperativas de Ahorro y Crédito, producción y servicios.

Las cooperativas se consolidan como actores estratégicos para ejecutar políticas de desarrollo productivo, generación de empleo y fortalecimiento comunitario.

4. Facilitación del comercio intrarregional

La CAN establece una zona de libre comercio entre sus países miembros, eliminando aranceles y barreras comerciales internas. Las cooperativas productivas y agroindustriales pueden acceder a mercados regionales ampliados, fortaleciendo cadenas de valor, asociatividad y sostenibilidad económica.

5. Cooperación técnica e intercambio de buenas prácticas

La CAN impulsa la cooperación técnica, institucional y normativa entre los países miembros, esto permite el intercambio de experiencias exitosas en gestión cooperativa, educación financiera, control de riesgos, innovación social y fortalecimiento institucional.

6. Enfoque en desarrollo territorial y local

La CAN reconoce la diversidad territorial y promueve políticas diferenciadas para zonas rurales, fronterizas y menos desarrolladas.

7. Armonización de políticas públicas

La CAN busca la armonización normativa y de políticas económicas y sociales entre los países andinos, esto crea condiciones para que los Estados fortalezcan marcos legales cooperativos más sólidos, comparables y compatibles a nivel regional.

Tabla 5:
Comunidad andina y cooperativismo

Comunidad Andina (CAN) y Cooperativismo		
	Comunidad Andina (CAN)	**Cooperativismo**
Naturaleza	Organismo de integración regional entre Estados.	Modelo socioeconómico basado en organizaciones asociativas.
Objetivo principal	Promover la integración económica, social y productiva de los países miembros.	Mejorar el bienestar económico y social de los socios mediante la ayuda mutua.
Enfoque económico	Desarrollo económico equilibrado y complementario entre países.	Economía social y solidaria orientada al beneficio colectivo.

Enfoque social	Reducción de desigualdades, inclusión social y cohesión regional.	Inclusión financiera, productiva y social de los socios y la comunidad.
Participación	Participación estatal a través de gobiernos e instituciones públicas.	Participación democrática de los socios (un socio = un voto).
Relación con el desarrollo productivo	Impulsa políticas regionales de desarrollo productivo y competitividad.	Financiamiento, producción y comercialización directa de actividades productivas locales.
Cobertura territorial	Regional (Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú).	Local, regional y nacional, con fuerte presencia territorial.
Marco normativo	Decisiones y acuerdos supranacionales que orientan políticas públicas.	Legislación nacional cooperativa y principios internacionales del cooperativismo.
Apoyo a sectores vulnerables	Promueve políticas inclusivas y desarrollo social indirecto.	Atiende directamente a pequeños productores, emprendedores y sectores populares.
Acceso a mercados	Facilita el comercio intrarregional y la integración de mercados.	Inserta a los socios en mercados locales y regionales mediante asociatividad.
Cooperación e intercambio	Fomenta cooperación técnica e intercambio entre países miembros.	Promueve cooperación entre socios y entre cooperativas (intercooperación).
Sostenibilidad	Busca desarrollo sostenible a nivel regional.	Prioriza sostenibilidad económica, social y, en muchos casos, ambiental.

Nota: Elaborado por: Aldas L & Lara L.

2.3. Conceptual

2.3.1. Asamblea general

“Manuel García Rendón afirma que la Asamblea “es el conjunto de accionistas legalmente convocados y transitoriamente reunidos para formar y expresar la llamada voluntad colectiva de la sociedad” (Rojas, s.f.)

2.3.2. Control financiero.

El control financiero, como motor que impulsa el crecimiento y la seguridad que mantiene un negocio, por eso es importante obtener este conocimiento, ya sea que quieras iniciar un negocio o si ya lo estás y quieres mejorar el rendimiento. (MicroBank, 2024)

2.3.3. Cooperativismo de ahorro y crédito

Es una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales o culturales comunes por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada (González & Melo, 2021)

2.3.4. Cohesión social

Durkheim define la cohesión social como una característica de la sociedad que muestra la interdependencia entre los individuos de dicha sociedad y se define a la cohesión social (1) la ausencia de conflicto social latente (cualquier conflicto basado, por ejemplo, en la riqueza, la etnicidad, la raza y el género) y (2) la presencia de fuertes vínculos sociales (por ejemplo, la sociedad cívica, la democracia receptiva y la aplicación imparcial de la ley) (Fonseca, Lukosch, & Brazier, 2018)

2.3.5. Desarrollo productivo

Se lo define como el proceso de fortalecer las actividades económicas (producción, distribución, servicios) a través de la asociación de personas (socios) para lograr beneficios mutuos y crecimiento local, creando empleo, mejorando la calidad de vida, fomentando la inclusión social y la sostenibilidad, con un enfoque en el bien común más que solo en el lucro, usando la gestión democrática y la propiedad colectiva como herramientas para la transformación socioeconómica de sus territorios y comunidades

2.2.6. Desarrollo social

Define el desarrollo social como la adquisición de madurez en un entorno social, lo que implica aprender y comportarse de acuerdo con las normas y expectativas de la sociedad. (Hurlock, s.f.)

2.2.7. Inclusión financiera

La inclusión financiera se refiere al acceso que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios financieros útiles y asequibles que atienden sus necesidades.

2.3.8. La Economía Popular y Solidaria (EPS)

Se define como la búsqueda de formas de hacer economía basadas en la solidaridad, mientras que otros la ven como un proceso de transformación social que busca el bienestar colectivo y la satisfacción de necesidades básicas a través de prácticas económicas inclusivas y participativas, alejándose del lucro como fin principal.

2.3.9. Liquidez

Es un índice fundamental para evaluar la situación y el desempeño económico y financiero de una empresa a corto plazo, es decir, detectar si la empresa tiene suficientes recursos financieros y disponibles para cubrir las obligaciones presentes. (Freire, GonzAGA, Freire, rodriGuez, & GrAndA, 2016)

2.3.10. La regulación financiera

se define como las leyes y normas que rigen las instituciones financieras, destinadas a proporcionar estabilidad al sistema financiero, garantizar una competencia leal, proteger a los consumidores y prevenir los delitos financieros. (Kumar, 2014)

2.3.11. Morosidad

La morosidad, según diversos autores y fuentes académicas, se define como el incumplimiento de un deudor en el pago de una obligación financiera dentro del plazo establecido.

2.3.12. Riesgos financieros

Los riesgos financieros se entienden como la probabilidad de tener un resultado negativo e inesperado debido a factores internos o externos que afectan la estabilidad financiera de la empresa, estos riesgos pueden surgir de causas

específicas como decisiones operativas inadecuadas, fluctuaciones en el mercado, cambios en las tasas de interés, variaciones en los precios de los activos, problemas de liquidez o el incumplimiento de obligaciones financieras por parte de terceros. (Calle, 2025)

2.3.13. Supranacionalidad.

La supranacionalidad en el cooperativismo se refiere a la cooperación y articulación entre cooperativas de diferentes países para superar límites nacionales, creando organizaciones de segundo o tercer grado que trascienden fronteras (como centrales supranacionales o federaciones regionales) para fortalecer su poder de negociación, defender sus principios a nivel global y aplicar soluciones conjuntas, actuando como un bloque económico y social frente a desafíos transnacionales, aunque enfrentan tensiones con las lógicas de mercado y la necesidad de coordinación entre legislaciones nacionales.

2.3.14. World Council of Credit Unions (WOCCU).

El Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito es la asociación gremial y agencia de desarrollo para el sistema internacional de cooperativas de ahorro y crédito. El Consejo Mundial promueve el crecimiento sustentable de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y otras cooperativas financieras en todo el mundo a fin de facultar a las personas para que mejoren su calidad de vida a través del acceso a servicios financieros asequibles y de alta calidad. El Consejo Mundial realiza esfuerzos de defensa activa en representación del sistema global de las Cooperativas de Ahorro y Crédito ante organizaciones internacionales y trabaja con gobiernos nacionales para mejorar la legislación y la regulación. Los programas de asistencia técnica presentan herramientas y tecnologías nuevas para fortalecer el desempeño financiero. (World Council of Credit Unions, 2024)

2.4. Legal

2.4.1. Constitución de la República del Ecuador (2008)

Art. 310.- El sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros, el crédito que otorgue se orientará de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que permitan alcanzar los objetivos del Plan de Desarrollo y de los grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía.

Art. 311.- El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

Art. 319.- Se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, otras las comunitarias, cooperativas, empresariales públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas. El Estado promoverá las formas de producción que aseguren el buen vivir de la población y desincentivará aquellas que atenten contra sus derechos o los de la naturaleza; alentará la producción que satisfaga la demanda interna y garantice una activa participación del Ecuador en el contexto internacional.

2.4.2. Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS, 2011)

Art. 1.- Para efectos de la presente Ley, 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, basadas 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.

Art. 2.- Se rigen por la presente ley, todas las personas naturales y jurídicas, y demás formas de organización que, de acuerdo con la Constitución, conforman

la economía popular y solidaria y el sector Financiero Popular y Solidario; y, las instituciones públicas encargadas de la rectoría, regulación, control, fortalecimiento, promoción y acompañamiento. Las disposiciones de la presente Ley no se aplicarán a las formas asociativas gremiales, profesionales, laborales, culturales, deportivas, religiosas, entre otras, cuyo objeto social principal no sea la realización de actividades económicas de producción de bienes o prestación de servicios. Tampoco serán aplicables las disposiciones de la presente Ley, a las mutualistas y fondos de inversión, las mismas que se regirán por la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y Ley de Mercado de Valores, respectivamente.

Art. 8.- Formas de Organización. - Para efectos de la presente Ley, integran la Economía Popular y Solidaria las organizaciones conformadas en los Sectores Comunitarios, Asociativos y Cooperativistas, así como también las Unidades Económicas Populares.

Art. 9.- Personalidad Jurídica. - Las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria se constituirán como personas jurídicas, previo el cumplimiento de los requisitos que contemplará el Reglamento de la presente Ley. La personalidad jurídica se otorgará mediante acto administrativo del Superintendente que se inscribirá en el Registro Público respectivo. Las organizaciones en el ejercicio de sus derechos y obligaciones actuarán a su nombre y no a nombre de sus socios. En el caso de las cooperativas, el procedimiento de constitución, los mínimos de socios y capital social, serán fijados en el Reglamento de esta Ley, tomando en cuenta la clase de cooperativa, el vínculo común de sus socios y el ámbito geográfico de sus operaciones.

Art. 27.- "Cooperativas de ahorro y crédito. - Estas cooperativas estarán a lo dispuesto en el Título III de la presente Ley".

Art. 45.- Gerente. - El gerente es el representante legal, judicial y extrajudicial de la cooperativa, siendo de libre designación y remoción por parte del Consejo de Administración y será responsable de la gestión y de su administración integral, de conformidad con la Ley, su Reglamento y el estatuto social de la cooperativa. En los segmentos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

determinados por la Superintendencia, será requisito la calificación de su Gerente por parte de esta última.

Art. 58.- Inactividad. - La Superintendencia, a petición de parte o de oficio, podrá declarar inactiva a una cooperativa que no hubiere operado durante dos años consecutivos Se presume esta inactividad cuando la organización no hubiere remitido los balances o informes de gestión correspondientes. Para las Cooperativas de Ahorro y Crédito la Superintendencia fijará el tiempo y las causas para declarar la inactividad. La resolución que declare la inactividad de una cooperativa, será notificada a los directivos y socios, en el domicilio legal de la cooperativa, a más de ello mediante una publicación en medios de comunicación escritos de circulación nacional. Si la inactividad persiste por más de tres meses desde la publicación, la Superintendencia podrá declararla disuelta y disponer su liquidación y cancelación del Registro Público.

Art. 78.- Sector Financiero Popular y Solidario. - Para efectos de la presente Ley, integran el Sector Financiero Popular y las Cooperativas de Ahorro y Crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro.

2.4.3. Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación.

Art. 1.- Objeto y ámbito. - La presente Ley tiene por objeto establecer el marco normativo que incentive y fomente el emprendimiento, la innovación y el desarrollo tecnológico, promoviendo la cultura emprendedora e implementando nuevas modalidades societarias y de financiamiento para fortalecer el ecosistema emprendedor. El ámbito de esta ley se circunscribe a todas las actividades de carácter público o privado, vinculadas con el desarrollo del emprendimiento y la innovación, en el marco de las diversas formas de economía pública, privada, mixta, popular y solidaria, cooperativista, asociativa, comunitaria y artesanal.

Art. 18.- Objetivos específicos de la formación para el emprendimiento.- La formación teórica y práctica para el emprendimiento deberá cumplir con los siguientes objetivos: a) Mejorar las capacidades, habilidades y destrezas que permitan emprender con éxito iniciativas productivas; b) Promover la educación financiera para los servidores de instituciones públicas y privadas, así como en instituciones de educación básica, secundaria y superior; c) Promover el

acercamiento de las instituciones educativas al sector productivo; d) Formar en la cultura de cooperación, ahorro e inversión; y, e) Fortalecer actitudes, aptitudes, la capacidad de emprender y adaptarse a las nuevas tendencias, tecnologías y al avance de la ciencia.

2.5. Georreferencial

Lugar, Mapa

El lugar donde se realizará la presente investigación está ubicado en la republica del Ecuador, Provincia de Bolívar, Cantón Guaranda. Se realizará en el cantón Guaranda, provincia Bolívar en las parroquias urbanas: Ángel Polibio Chávez, Gabriel Ignacio Veintimilla, Guanujo. y parroquias rurales: Salinas, Simiatug, Facundo Vela, San Luis de Pambil, Julio Moreno, San Simón, San Lorenzo.

Figura 1:
Tomado desde Google Maps



Nota: Ubicación geográfica del cantón Guaranda. Fuente: Google maps.

CAPÍTULO III.

METODOLOGÍA

3.1. Tipo de Investigación

El trabajo de investigación se realizará en el cantón Guaranda donde pretendemos conocer las Cooperativas de Ahorro y Crédito que están establecidas en el cantón, sus productos, líneas, montos y garantías de sus créditos además de los montos que ofrecen en las diferentes líneas y dificultades que las instituciones tienen para la recuperación de créditos, esencialmente de aquellas carteras vencidas.

Además, implementaremos de manera clara y concisa varios métodos de investigación donde cada uno de ellos nos contribuirán de manera eficiente destacando varias técnicas, herramientas y procedimientos.

3.1.1 **Investigación descriptiva.**

Según Hernández, Fernández, y Baptista (2006)

> Señalan que una investigación descriptiva consiste en presentar la información tal cual es, indicando cual es la situación en el momento de la investigación analizando, interpretando, imprimiendo, y evaluando lo que se desea. Así mismo Bavaresco (2001), indica que las investigaciones descriptivas van hacia la búsqueda, de aquellos aspectos que se desean conocer y de los que se pretenden obtener respuestas, describiendo y analizando sistemáticamente sus características. (cvillam, 2011)

Permite caracterizar detalladamente la información de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Guaranda, dando respuesta a los objetivos, ya que este enfoque proporciona información clara, detallada y sistemática sobre fenómenos sociales, económicos, educativos o de salud, siendo útil para fundamentar decisiones y diseñar estrategias.

3.1.2 **Investigación de campo**

Para Escárcega

La investigación de campo es una metodología de investigación que implica la recopilación directa y la observación de datos en el lugar donde ocurre el fenómeno de estudio. En lugar de depender exclusivamente de datos recopilados previamente o de fuentes secundarias, los investigadores se sumergen en el entorno real donde se desarrolla el fenómeno para obtener una comprensión más profunda y contextualizada. (Escárcega, s.f.)

La investigación de campo la utilizamos porque vamos a recabar información directa y observación en el lugar donde vamos a investigar.

3.1.3 **Investigación bibliográfica**

Según (Parrales)

> La investigación bibliográfica o también llamada Investigación documental es una de las herramientas más importantes a la hora de realizar cualquier tipo de estudio o proyecto de investigación. (Parrales)

Esta metodología nos permitirá analizar y revisar las fuentes documentales existentes como, libros, artículos e informes sobre las Cooperativas de Ahorro y Crédito y desarrollo social productivo para poder comprender mejor la información sobre las cooperativas en el cantón Guaranda.

3.2.Enfoque de la investigación

Cuando hablamos de enfoque de investigación, nos referimos a la naturaleza del estudio, la cual se clasifica como cuantitativa, cualitativa o mixta; y abarca el proceso investigativo en todas sus etapas: desde la definición del tema y el planteamiento del problema de investigación, hasta el desarrollo de la perspectiva teórica, la definición de la estrategia metodológica, y la recolección, análisis e interpretación de los datos. (Solís)

3.2.1 **Enfoque mixto.**

De acuerdo con (Romero, Tiza, Murillo, Cervantez, & Ordóñez, 2023)

> El enfoque mixto, como su nombre lo indica, combina elementos de los métodos cuantitativo y cualitativo. El enfoque mixto busca aprovechar las fortalezas de ambos métodos para obtener una comprensión más completa y enriquecedora de los fenómenos estudiados. (Romero, Tiza, Murillo, Cervantez, & Ordóñez, 2023)

La presente investigación contara con un enfoque mixto haciendo uso de dos enfoques tal como cualitativo y cuantitativo ya que contienen información de fuentes bibliográficas de campo, la literatura será extraída de los artículos científicos, repositorios, entre otros, además por otro lado también se recopilará información de campo, realizando visitas al lugar a través de encuestas, fichas de observación que permitirá tener una mejor visión sobre la situación de las cooperativas.

3.3. Métodos de Investigación

3.3.1 **Método deductivo**

Según (cvillami, 2014)

> En el método deductivo, se suele decir que se pasa de lo general a lo particular, de forma que partiendo de unos enunciados de carácter universal y utilizando instrumentos científicos, se infieren enunciados particulares, pudiendo ser axiomático-deductivo, cuando las premisas de partida están constituidas por axiomas, es decir, proposiciones no demostrables, o hipotéticos-deductivo, si las premisas de partida son hipótesis contrastables. (cvillami, 2014)

El método aplicado parte de principios generales del cooperativismo de ahorro y crédito, reconocidas como instituciones financieras solidarias que promueven la inclusión social y el desarrollo económico de las comunidades, para después analizar los casos particulares en el cantón Guaranda. Con esto buscamos inferir como las cooperativas locales, mediante sus servicios financieros, como influyen en la mejora de la calidad de vida de los socios, la presencia de oportunidades productivas y el fortalecimiento del tejido social, al aplicar esta lógica al contexto del cantón, se evidencian limitaciones como la alta morosidad, la débil gestión social y los problemas operativos que restringen su verdadero impacto en el desarrollo cantonal.

3.3.2 **Método inductivo**

Para (Fuentes, Bucheli, & Alejo, 2025)

> El método inductivo se define como un enfoque de enseñanza que promueve el aprendizaje a través de la observación y la experiencia directa lo cual permite a los estudiantes desarrollar conocimientos a partir de ejemplos específicos y llevarlos hacia generalizaciones y principios; fomenta el descubrimiento, la exploración y la comprensión del mundo a través de la observación y la experimentación. (Fuentes, Bucheli, & Alejo, 2025)

En el proyecto de investigación este método aportara a partir de la observación y la evidencia empírica de la situación actual de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

3.3.3 **Método analítico**

De acuerdo (Betancur, 2017)

> El análisis es un procedimiento que se realiza a través de las observaciones y de los experimentos, desde los cuales podemos extraer unas conclusiones. Estas deben contrastarse a través de nuevos experimentos y observaciones, que se realizan con el propósito de establecer "las propiedades generales de las cosas" (Betancur, 2017)

Este método nos ayudara a identificar y analizar los distintos factores económicos, ambientales y sociales que afectan la producción y la demanda de estos productos, facilitando el estudio de la viabilidad del proyecto de investigación y la formulación de estrategias sostenibles.

3.4.Técnicas e Instrumentos de Recopilación de Datos

Varios investigadores coinciden en que la recolección de datos refiere al uso de técnicas e instrumentos de recopilación de información acerca el objeto de estudio, para responder a las preguntas de investigación, sobre las bases del análisis e interpretación correspondientemente. Teniendo en cuenta que la dinámica de los fenómenos sociales en la actualidad es ampliamente cambiante, se hace necesario reflexionar constantemente en torno a la pertinencia de las técnicas e instrumentos que se utilizan para recoger los datos, más aún cuando desde la perspectiva de la investigación cualitativa, cada hecho o situación debe ser visto por el investigador como si estuviera ocurriendo por primera vez o como si fuera único en el universo (Bustos, 2021).

3.4.1. Encuesta

Es la técnica de recogida de datos más empleada para las investigaciones científicas. Ésta se ejecuta mediante un entrevistador el cual debe estar capacitado, debe existir un cuestionario debidamente estructurado el cual de forma previa tiene que ser puesto a prueba para aplicarse a la población y un entrevistado que forme parte de la muestra poblacional seleccionada que debe ser representativa para que los resultados obtenidos puedan ser aplicados a toda la población (Cisneros-Caicedo, Guevara-García, Urdánigo-Cedeño, & Garcés-Bravo, 2022)

El Cuestionario: Este instrumento consiste en una serie de preguntas organizadas, estructuradas y específicas, que permiten medir o evaluar una o varias de las variables definidas en el estudio, respondiendo al planteamiento del problema e hipótesis (Cisneros-Caicedo, Guevara-García, Urdánigo-Cedeño, & Garcés-Bravo, 2022)

3.4.2. Entrevista

La entrevista es una técnica de gran utilidad en la investigación cualitativa para recabar datos; se define como una conversación que se propone un fin determinado distinto al simple hecho de conversar.Es un instrumento técnico que adopta la forma de un diálogo coloquial. Canales la define como "la comunicación interpersonal establecida entre el investigador y el sujeto de estudio, a fin de obtener respuestas verbales a las interrogantes planteadas sobre el problema propuesto".2 Heinemann propone para complementarla, el uso de otro tipo de estímulos, por ejemplo, visuales, para obtener información útil para resolver la pregunta central de la investigación (Laura Díaz-Bravo, 2013)

La entrevista, de acuerdo con Richards, *et al* (1992: 303), es "una conversación dirigida entre el investigador y un individuo o grupo de individuos con el propósito de recolectar información". El término entrevista puede llegar a ser un tanto engañoso dada su estrechez. Actualmente, los investigadores utilizan una amplia gama de formas de obtener información y datos para sus propósitos investigativos. (Universidad Veracruzana, s.f.)

Para (Universidad Veracruzana, s.f.) Es importante tomar en cuenta que las entrevistas se utilizan para:

- Llegar a lo que es importante para el entrevistado y escucharlo en sus propias palabras.
- Permitir explorar las percepciones, puntos de vista, ideas, etc. del entrevistado.
- Proporcionar datos que sean interesantes y relevantes para su análisis y que tengan el potencial de revelar temas interesantes que expliquen el fenómeno estudiado.
- Garantizar 100% de respuestas.

Las entrevistas normalmente se relacionan con la encuesta. Sin embargo, las entrevistas son indispensables en la investigación cualitativa. Existen diferentes tipos de entrevista, por ejemplo, estructuradas o abiertas; sin embargo, existen otros tipos de intercambio verbales que también sirven para el propósito investigativo. (Universidad Veracruzana, s.f.)

Instrumento Guía de entrevista: Para llevar a cabo entrevistas exitosas, debemos contar con una buena guía de entrevista (guía, de ahora en adelante). Para comenzar, debemos dejar en claro que una guía NO es un cuestionario. Como su nombre lo indica, la guía es una herramienta que nos ayuda a llevar a cabo nuestra labor inquisitiva de una mejor manera. En ésta debes incluir las preguntas importantes que quieres hacer, así como preguntas de apoyo que te ayuden a obtener la información que necesitas. Como cualquier otra guía, no debes caer en el error de seguirla ciegamente, sino saber usarla apropiadamente. (Universidad Veracruzana, s.f.)

Con esta técnica e instrumento de investigación que se utilizaran para llevar a cabo el cumplimento de los objetivos donde en el primero objetivo nos facilitara la recolección de información como la ubicación, número de socios, servicios, niveles de morosidad y la situación actual de las cooperativas. Así también en el segundo objetivo nos permitirá conocer la percepción de los socios sobre los servicios, accesibilidad, y la satisfacción que las Cooperativas de Ahorro y Crédito ofrecen a sus usuarios, finalmente con el tercer objetivo nos permitirá identificar las debilidades en la gestión operativa financiera, analizar documentos y formular propuestas de mejora.

3.5.Universo, Población y Muestra

3.5.1. Universo

Dentro de nuestro proyecto de investigación está conformado por todas las Cooperativas de Ahorro y Crédito que operan en el cantón Guaranda, así como por la totalidad de sus socios, usuarios y representantes institucionales que participan en actividades financieras dentro del sistema financiero popular y solidario. Este conjunto incluye cooperativas de distintos segmentos y tamaños, entre ellas: Sumak Samy, Chibuleo, San José, Simiatug, Salinas, Hermes Gaibor, Unión Popular, Guaranda Ltda. y Tulcán Ltda., que en conjunto abarcan miles de socios a nivel cantonal y provincial.

El universo, por tanto, representa a todas las entidades financieras populares que influyen en el desarrollo económico, productivo y social de la población a través de productos como créditos, ahorros, pólizas, capacitación financiera y acompañamiento técnico.

3.5.2. Población.

La población dentro de nuestro proyecto se encuentra los siguientes:

Socios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Guaranda

Incluye a todas las personas que mantienen relación directa con las cooperativas mediante el uso de servicios financieros tales como créditos, ahorros, inversiones, pagos de servicios entre otros, estos usuarios pertenecen a diferentes sectores económicos como agricultura, ganadería, comercio, emprendimientos, consumo y servicios, los cuales reflejan la realidad productiva del cantón Guaranda.

Funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Guaranda

Comprende al personal técnico y administrativo que desempeña funciones de dirección, asesoría, otorgamiento y seguimiento de créditos, gestión de inversiones, capacitación comunitaria y desarrollo institucional, este grupo proporciona información especializada sobre la operación interna de las cooperativas, sus retos, estrategias y su impacto en el desarrollo social.

3.5.3. Muestra.

Debido a la amplitud del universo y la dispersión geográfica las Cooperativas de Ahorro y Crédito se aplicó una muestra no probabilística por conveniencia e intencionalidad seleccionando a los participantes que podían ayudar con mayor información para el análisis propuesto.

La muestra se conforma por lo siguiente:

28 participantes encuestados

En tal razón, se aplicaron 28 encuestas a socios de varias cooperativas del cantón Guaranda, estos participantes fueron elegidos aleatoriamente por su accesibilidad además por ser usuarios activos en los productos financieros, este grupo proporciona una visión directa del cliente, permitiendo identificar tendencias y opiniones predominantes dentro del sector financiero popular.

9 entrevistas a funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Se realizaron 9 entrevistas en profundidad a funcionarios de diferentes cooperativas del Cantón Guaranda los entrevistados incluyeron jefes de Agencia, personal administrativo, asesores de crédito, llegando a obtener una valiosa información mediante las entrevistas donde permitieron conocer información cualitativa valiosa sobre los retos actuales, estrategias institucionales, casos de éxito, impacto económico en la población y proyecciones futuras.

4. Procesamiento de la Información

El procesamiento de la información lo realizaremos una vez ya recolectados los datos mediante encuestas aplicadas a las Cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón, como primer punto se realizará un revisión y depuración de los datos verificando que la información obtenida sea coherente y pertinente con los objetivos de la investigación. Posteriormente de los datos cuantitativos se tabulará y organizará en hojas de cálculo como la herramienta de Excel donde permitirá calcular frecuencias, porcentajes y realizar comparaciones entre variables.

CAPITULO IV.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Análisis, Interpretación y Discusión de Resultados

4.1.1. Resultados de las encuestas aplicadas a los socios de las cooperativas del cantón Guaranda, distribuidos dentro de las parroquias urbanas y rurales.

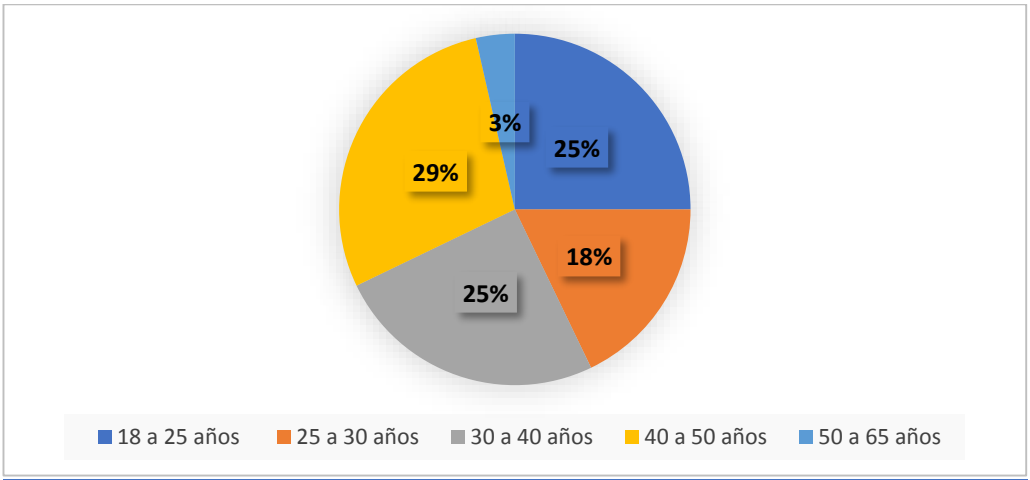
Pregunta Nº1: Información general del socio.

Tabla 6:
Edad de los socios

Edad	Frecuencia	%
18 a 25 años	7	25
25 a 30 años	5	18
30 a 40 años	7	25
40 a 50 años	8	29
50 a 65 años	1	3
Total	**28**	**100**

Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Figura 2:
Edad de los socios



Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Análisis e interpretación:

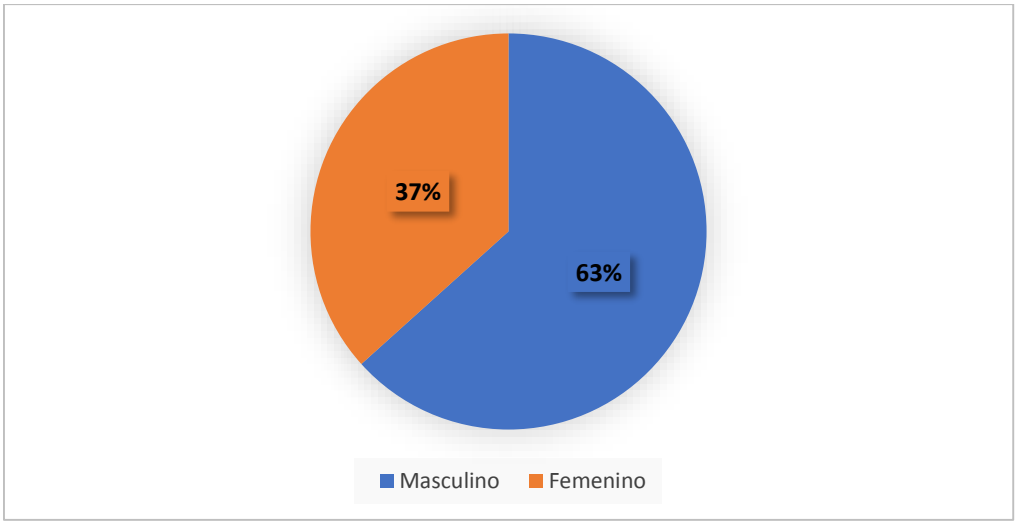
La distribución de edades de los socios encuestados, muestra que la base cooperativa está integrada mayoritariamente por una población en edad productiva, concentrándose principalmente en los rangos de 40 a 50 años (29 %), 18 a 25 años (25 %) y 30 a 40 años (25 %), los cuales en conjunto representan el 79 % del total de los encuestados. Este comportamiento refleja que las personas que más acuden a las cooperativas para financiar sus necesidades de emprendimientos o proyectos pertenecen a segmentos etarios económicamente activos, con capacidad de generación de ingresos y toma de decisiones financieras. Por su parte, el grupo de 25 a 30 años alcanza un 18 %, evidenciando una participación moderada, mientras que los socios de 50 a 65 años apenas representan el 4 %, lo que indica una menor presencia de este segmento, ya que pueden ser jubilados y no son parte de la PEA.

Tabla 7 :
Género

Género	Frecuencia	%
Masculino	19	63
Femenino	11	37
Total	**30**	**100**

Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Figura 3:
Género.



Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Análisis e interpretación:

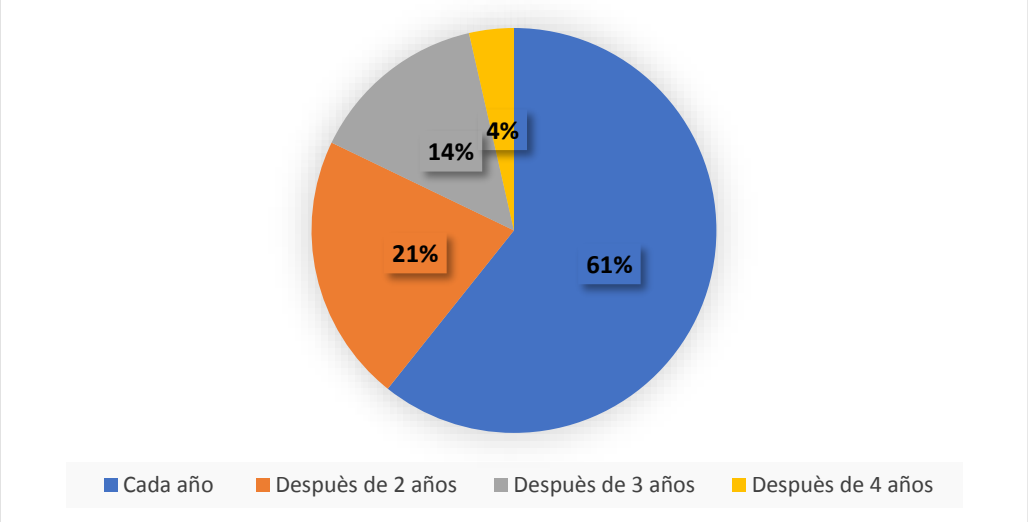
Los resultados de la encuesta sobre el género de los socios evidencian una mayor participación masculina dentro de las cooperativas del cantón Guaranda, ya que el 63 % de los encuestados corresponde a hombres, frente al 37 % de mujeres. Esta distribución refleja que, aunque la presencia masculina es predominante en el acceso y uso de los servicios cooperativos, existe también una participación femenina significativa, lo que demuestra una inclusión progresiva de la mujer en el sistema de ahorro y crédito.

Tabla 8 :
Frecuencia de solicitud de créditos.

Alternativas	Frecuencia	%
Cada año	17	61
Después de 2 años	6	21
Después de 3 años	4	14
Después de 4 años	1	4
Total	**28**	**100**

Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Figura 4:
Frecuencia de solicitud de créditos.



Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Análisis e interpretación

Los resultados de la encuesta muestran que la mayoría de los socios mantiene una relación activa y constante con las cooperativas, ya que el 61 % solicita créditos cada año, lo que evidencia una alta dependencia de este financiamiento para sostener actividades económicas, emprendimientos o necesidades productivas. Por otro lado, el 21 % solicita créditos después de 2 años, mientras que el 14 % lo hace después de 3 años, lo cual refleja un grupo de socios con menor recurrencia crediticia y posiblemente mayor capacidad de planificación financiera y solo el 4 % solicita créditos después de 4 años, indicando una participación esporádica.

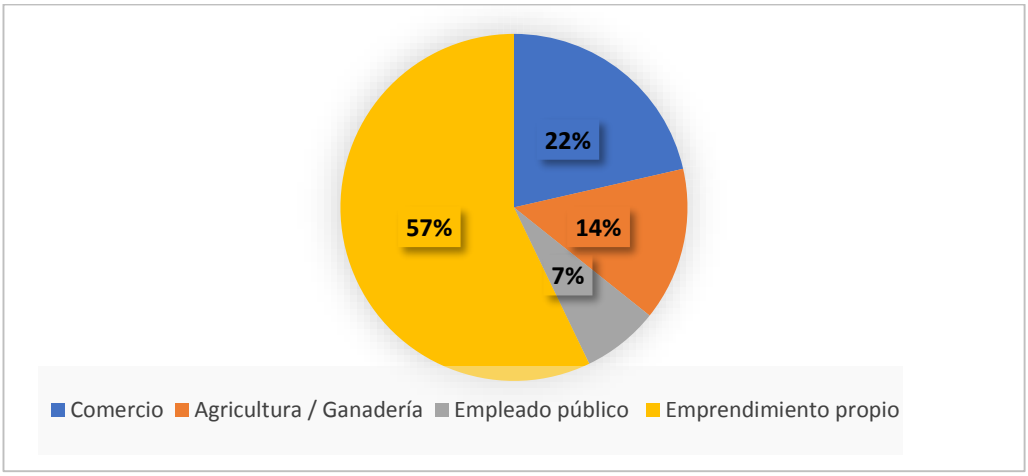
Pregunta Nº2: ¿Cuál es su ocupación o actividad económica?

Tabla 9:
¿Cuál es su ocupación o actividad económica?

Alternativas	Frecuencia	%
Comercio	6	22
Agricultura / Ganadería	4	14
Empleado público	2	7
Emprendimiento propio	16	57
Total	28	100

Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Figura 5:
¿Cuál es su ocupación o actividad económica?



Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Análisis e interpretación:

La mayoría de los encuestados se dedican al emprendimiento propio, representando el 57 % del total, lo reafirma que las cooperativas constituyen una fuente clave de financiamiento para el desarrollo de iniciativas productivas y autoempleo, por otro lado el comercio concentra el 21 %, reflejando su importancia como actividad dinamizadora de la economía local, así también la agricultura y ganadería alcanza el 14 %, evidencia un aporte relevante al sector primario, mientras que el empleo público representa solo el 7 %, mostrando una menor dependencia de ingresos fijos.

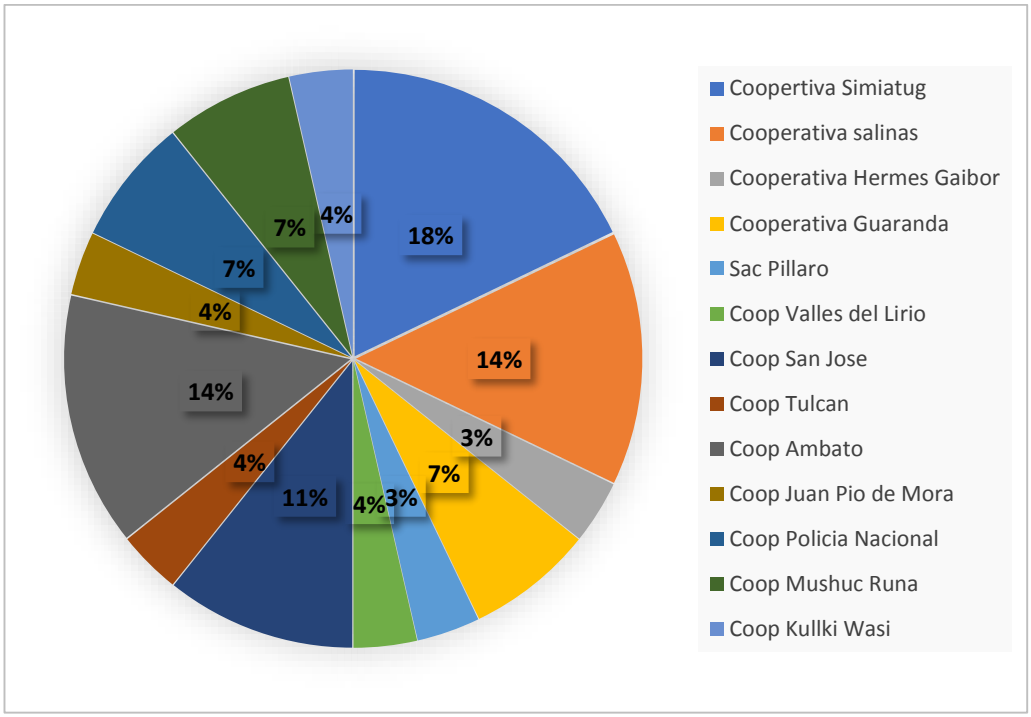
Pregunta N. 3: ¿En qué cooperativa obtuvo el crédito?

Tabla 10:
¿En qué cooperativa obtuvo el crédito?

Alternativas	Frecuencia	%
Coop Simiatug	5	18
Coop Salinas	4	14
Coop Hermes Gaibor	1	3
Coop Guaranda	2	7
Coop Sac Pillaro	1	3
Coop Valles del Lirio	1	4
Coop San José	3	11
Coop Tulcán	1	4
Coop Ambato	4	14
Coop Juan Pio de Mora	1	4
Coop Policía Nacional	2	7
Coop Mushuc Runa	2	7
Coop Kullki Wasi	1	4
Total	**28**	**100**

Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Figura 6:
¿En qué cooperativa obtuvo el crédito?



Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Análisis e interpretación

Los resultados evidencian que la mayor concentración de socios encuestados pertenece a la Cooperativa Simiatug, que registra el 18% del total, posicionándose como la institución con mayor presencia relativa entre los participantes del estudio, le siguen las cooperativas Salinas y Ambato, cada una con el 14%, y San José con el 11%, lo que refleja una participación significativa de estas entidades dentro del sistema cooperativo del cantón Guaranda, el resto de cooperativas presenta una representación menor, con porcentajes individuales que oscilan entre el 4% y el 7%, lo cual indica una distribución dispersa de socios entre varias instituciones, cabe mencionar que esta distribución no representa preferencia, nivel de confianza, sino únicamente la composición aleatoria de los socios que participaron en la encuesta.

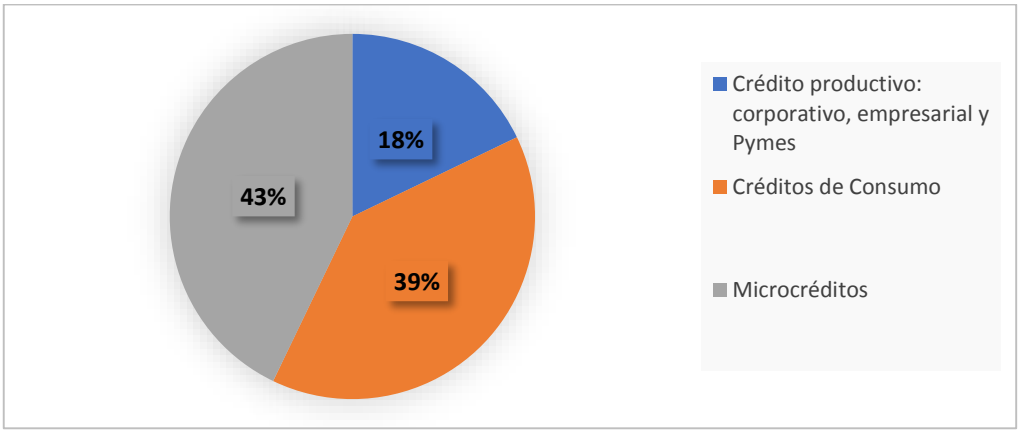
Pregunta Nº4: ¿Qué tipo de crédito recibió de la cooperativa?

Tabla 11:
¿Qué tipo de crédito recibió de la cooperativa?

Alternativas	Frecuencia	%
Crédito productivo: corporativo, empresarial y Pymes	5	18
Créditos de Consumo	11	39
Microcréditos	12	43
Total	28	100

Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Figura 7:
¿Qué tipo de crédito recibió de la cooperativa?



Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Análisis e interpretación:

El análisis de los resultados evidencia que el tipo de crédito más recibido por los socios corresponde a los microcréditos (43 %), seguido de los créditos de consumo (39 %), lo que evidencia una fuerte orientación del financiamiento cooperativo hacia el apoyo de pequeños emprendimientos y la atención de necesidades inmediatas de los socios. En menor proporción se encuentran los créditos productivos corporativos, empresariales y para PYMES (18 %), destinados a actividades productivas de mayor escala, estos datos reflejan que las cooperativas enfocan su cartera crediticia principalmente en segmentos de base, promoviendo la inclusión financiera y el dinamismo económico local.

Pregunta Nº5: ¿Cuál fue el monto total del crédito recibido de la cooperativa?

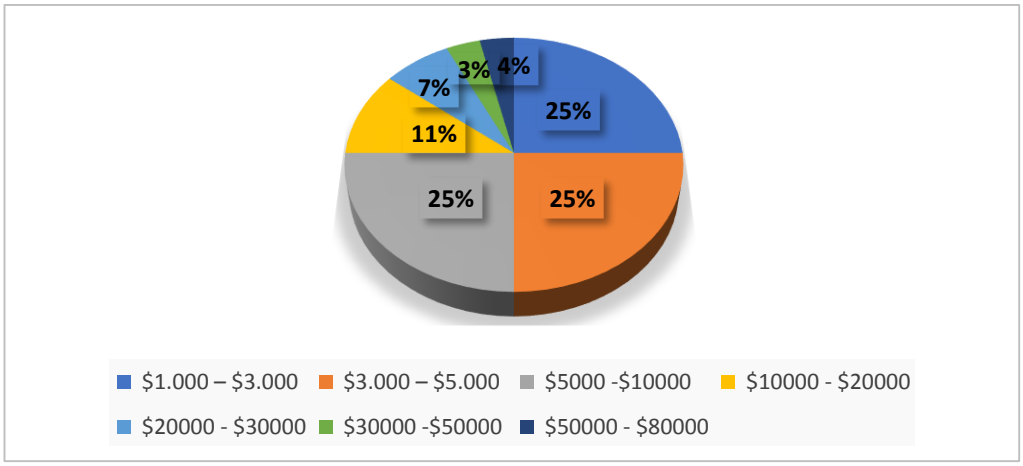
Tabla 12:
¿Cuál fue el monto total del crédito recibido de la cooperativa?

Alternativas	Frecuencia	%
$1.000 – $3.000	7	25
$3.000 – $5.000	7	25
$5000 -$10000	7	25
$10000 - $20000	3	11
$20000 - $30000	2	7
$30000 -$50000	1	3
$50000 - $80000	1	4
Total	28	100

Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Figura 8:

¿Cuál fue el monto total del crédito recibido de la cooperativa?



Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Análisis e interpretación:

Los datos reflejan que el financiamiento se concentra principalmente en valores intermedios, de USD 1.000 a 3.000, USD 3.000 a 5.000 y USD 5.000 a 10.000 cada uno del 25 %, sumando el 75 % del total de créditos, lo que evidencia que las cooperativas atienden mayoritariamente requerimientos financieros acordes a pequeñas actividades productivas y económicas. Por otro lado, los créditos de USD 10.000 a 20.000 representan el 11 % y los de USD 20.000 a 30.000 el 7 %, mientras que los montos superiores a USD 30.000 tienen una participación mínima (4 %).

Pregunta Nº6: ¿Cuál fue la frecuencia establecida para cancelar el crédito?

Tabla 13:

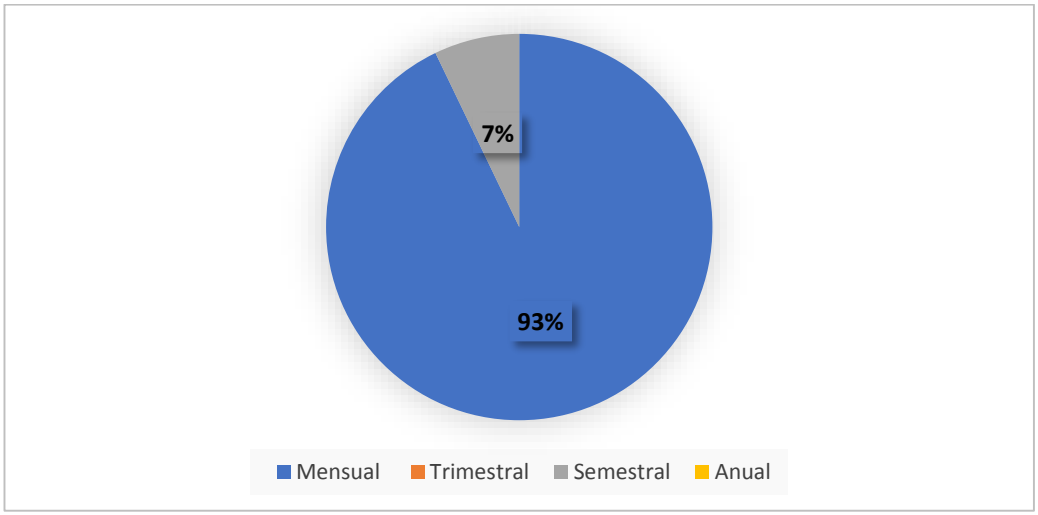
¿Cuál fue la frecuencia establecida para cancelar el crédito?

Alternativas	Frecuencia	%
Mensual	26	93
Semestral	2	7
Total	28	100

Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Figura 9:

¿Cuál fue el plazo establecido para cancelar el crédito?



Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Análisis e interpretación

Los resultados recopilados evidencian un claro predominio en el pago mensual, ya que el 93 % de los socios cancela sus obligaciones bajo esta modalidad, lo que refleja que este esquema se ajusta mejor a los flujos de ingresos regulares de los beneficiarios, y en menor proporción, el 7 % de los encuestados realizan pagos de forma semestral, mientras que no se registran pagos trimestrales ni anuales, estos resultados indican que las cooperativas priorizan plazos de pago frecuentes y controlados, facilitando el cumplimiento de las obligaciones crediticias y reduciendo el riesgo de morosidad.

Pregunta Nº7: ¿Cuál fue el plazo establecido para cancelar el crédito?

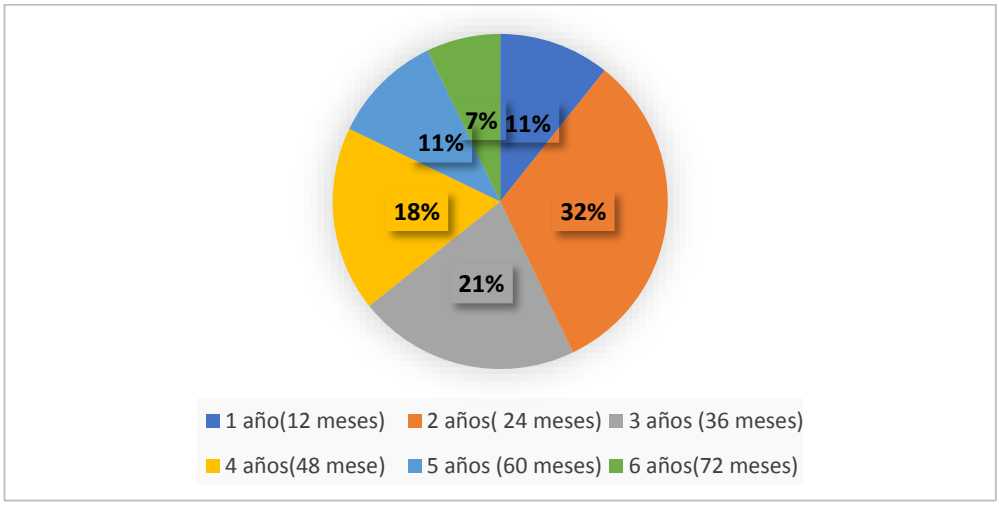
Tabla 14:

¿Cuál fue el plazo establecido para cancelar el crédito?

Alternativas	Frecuencia	%
1 año (12 meses)	3	11
2 años (24 meses)	9	32
3 años (36 meses)	6	21
4 años (48 mese)	5	18
5 años (60 meses)	3	11
6 años (72 meses)	2	7
Total	28	100

Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Figura 10*:*
¿Cuál fue el Plazo establecido para cancelar el crédito?



Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Análisis e interpretación:

De acuerdo con la encuesta realizada visualizamos, que los socios adquieren principalmente créditos de mediano plazo, destacándose el plazo de 2 años (32 %), seguido de 3 años (21 %) y 4 años (18 %) y en menor proporción se encuentran los plazos de 1 año y 5 años (11 % cada uno) y 6 años (7 %), estos resultados reflejan que se priorizan plazos intermedios, acordes al monto y la capacidad de pago que tienen los socios.

Pregunta Nº8: ¿Cuál fue la tasa de interés que usted pago por el crédito?

Tabla 15:

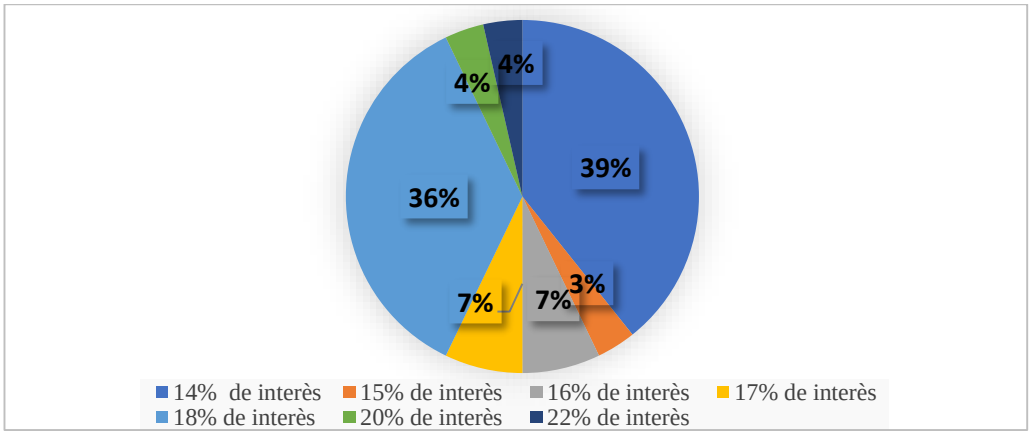
¿Cuál fue la tasa de interés que usted pago por el crédito?

Alternativas	Frecuencia	%
14% de interés	11	39
15% de interés	1	3
16% de interés	2	7
17% de interés	2	7
18% de interés	10	36
20% de interés	1	4
22% de interés	1	4
Total	28	100

Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Figura 11:

¿Cuál fue la tasa de interés que usted pago por el crédito?



Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Análisis e interpretación:

De acuerdo con la encuesta realizada, se evidencia que la mayoría de los socios accedió a créditos con tasas de interés del 14 % y 18 %, siendo esta última considerada alta en algunos casos, lo que incrementa la carga financiera de los beneficiarios. Si bien una parte de los socios percibe estas condiciones como aceptables, otros se ven afectados por tasas más elevadas del 20% y 22%, lo que demuestra que, aunque el sistema cooperativo facilita el acceso al crédito, es necesario revisar y optimizar las condiciones de interés para mejorar la percepción y satisfacción de los socios.

Pregunta Nº9: ¿Qué tipo de garantías presento para poder acceder al crédito?

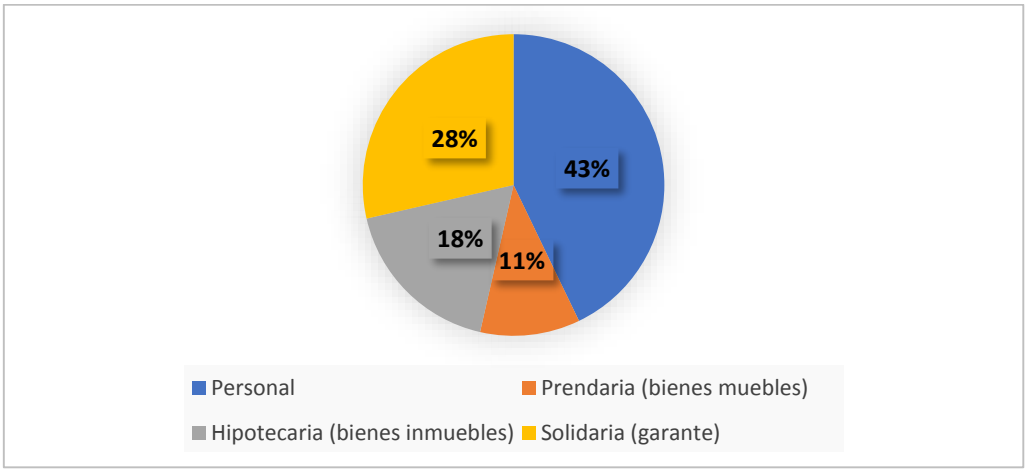
Tabla 16:

¿Qué tipo de garantías presento para poder acceder al crédito?

Alternativas	Frecuencia	%
Personal	12	43
Prendaria (bienes muebles)	3	11
Hipotecaria (bienes inmuebles)	5	18
Solidaria (garante)	8	28
Total	28	100

Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Figura 12*:*
¿Qué tipo de garantías presento para poder acceder al crédito?



Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Análisis e interpretación

Los resultados indican que el 43 % de los socios utilizó garantías personales, debido a que no requieren bienes y se basan en la responsabilidad del solicitante, el 29 % de los socios accedió mediante garantías solidarias, al contar con el respaldo de terceros, en menor proporción, el 18 % presentó garantías hipotecarias, ya que disponen de bienes inmuebles, mientras que el 11 % utilizó garantías prendarias, ya que cuentan con bienes muebles que pueden respaldar el crédito.

Pregunta Nº10: ¿Tuvo algún desafío o dificultad al momento de cumplir con los trámites para obtener el crédito? Detalle.

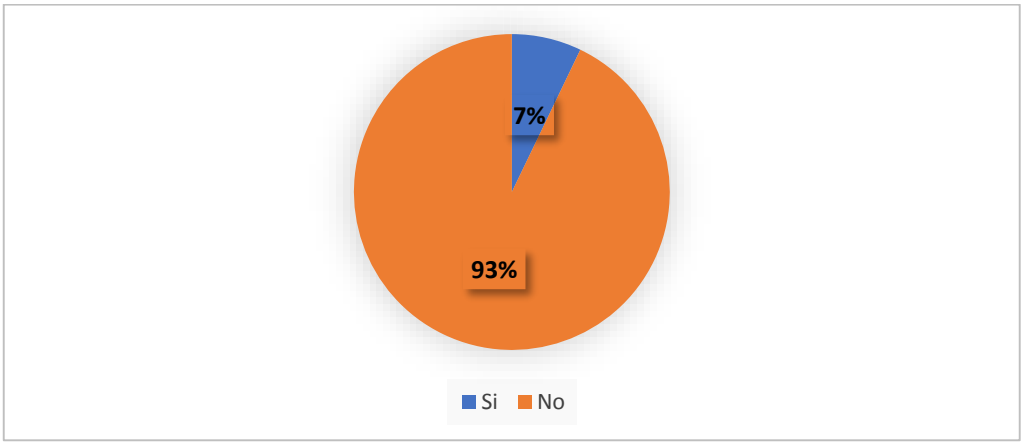
Tabla 17:

¿Tuvo algún desafío o dificultad al momento de cumplir con los trámites para obtener el crédito?

Alternativas	Frecuencia	%
Si	2	7
No	26	93
Total	28	100

Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Figura 13:
¿Tuvo algún desafío o dificultad al momento de cumplir con los trámites para obtener el crédito?



Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Análisis e interpretación:

A partir de la información recopilada se evidencia que la gran mayoría de los socios no enfrentó dificultades al momento de cumplir con los trámites para obtener el crédito, ya que el 93 % manifestó no haber tenido inconvenientes durante el proceso, lo cual refleja que los procedimientos establecidos por las cooperativas resultan, en general, accesibles y manejables para los solicitantes. No obstante, un 7 % de los socios indicó haber tenido algún tipo de dificultad, lo que sugiere la existencia de casos puntuales donde los requisitos, tiempos o procesos podrían mejorarse.

Pregunta Nº11: ¿Cuál fue la razón de solicitar el crédito?

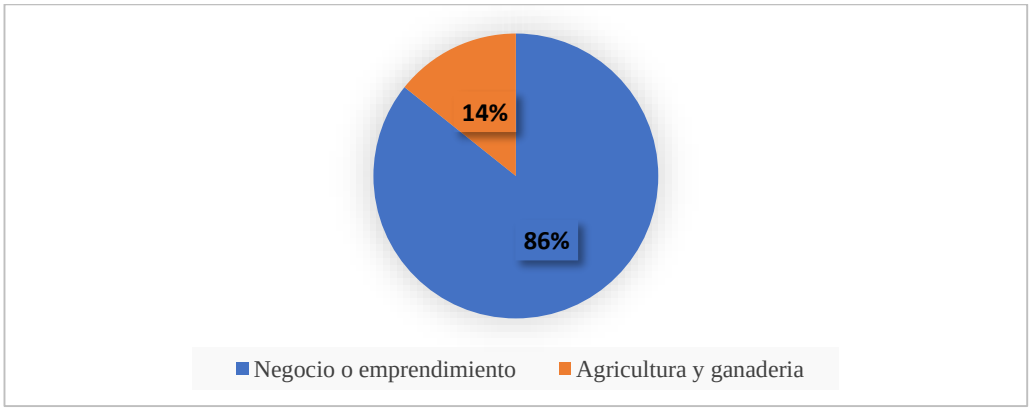
Tabla 18:
¿Cuál fue la razón de solicitar el crédito?

Alternativas	Frecuencia	%
Negocio o emprendimiento	24	86
Agricultura y ganadería	4	14
Total	28	100

Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Figura 14:

¿Cuál fue la razón de solicitar el crédito?



Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Análisis e interpretación

Se puede evidenciar que la principal razón para solicitar el crédito fue el negocio o emprendimiento, con una participación del 86 %, lo que demuestra que los socios utilizan mayoritariamente el financiamiento cooperativo para impulsar actividades productivas y generar ingresos. En menor proporción, el 14 % solicitó el crédito para agricultura y ganadería, reflejando un uso más limitado del financiamiento en el sector primario, estos resultados muestran que el crédito cooperativo cumple un rol clave en el fortalecimiento de emprendimientos y en el dinamismo económico del cantón.

Pregunta Nº12: ¿Qué bienes, servicios compró o financió con el crédito?

Tabla 19:

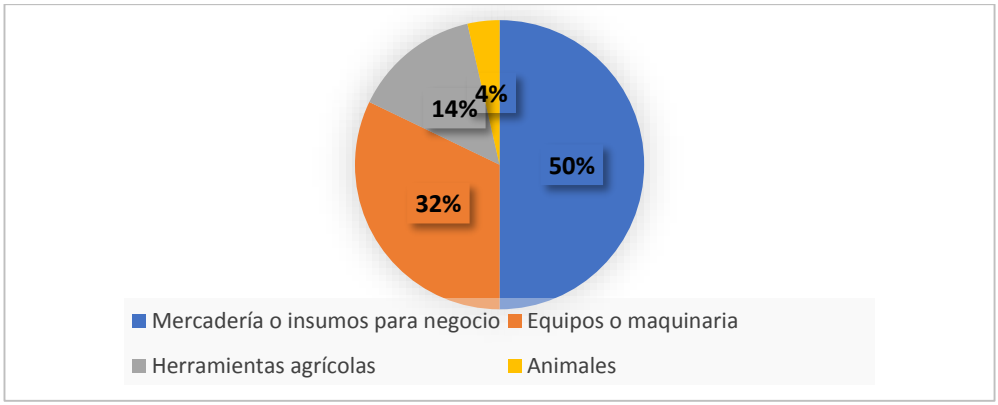
¿Qué bienes, servicios compró o financió con el crédito?

Alternativas	Frecuencia	%
Mercadería o insumos para negocio	14	50
Equipos o maquinaria	9	32
Herramientas agrícolas	4	14
Animales	1	4
Total	28	100

Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Figura 15:

¿Qué bienes, productos o servicios compró o financió con el crédito?



Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Análisis e interpretación

La información recaba muestra que el 50 % de los socios utilizó el crédito para la compra de mercadería o insumos para el negocio, lo que evidencia que el financiamiento se destina principalmente a fortalecer la actividad comercial y productiva, mientras que el 32 % invirtió en equipos o maquinaria, reflejando un interés por mejorar la capacidad operativa y la eficiencia de sus emprendimientos. En menor proporción, el 14 % destinó el crédito a la adquisición de herramientas agrícolas, mientras que apenas el 4 % lo utilizó para la compra de animales.

Pregunta N. 13: ¿De qué manera considera que el crédito obtenido, le ayudó a mejorar su situación económica, calidad de vida y de su familia?

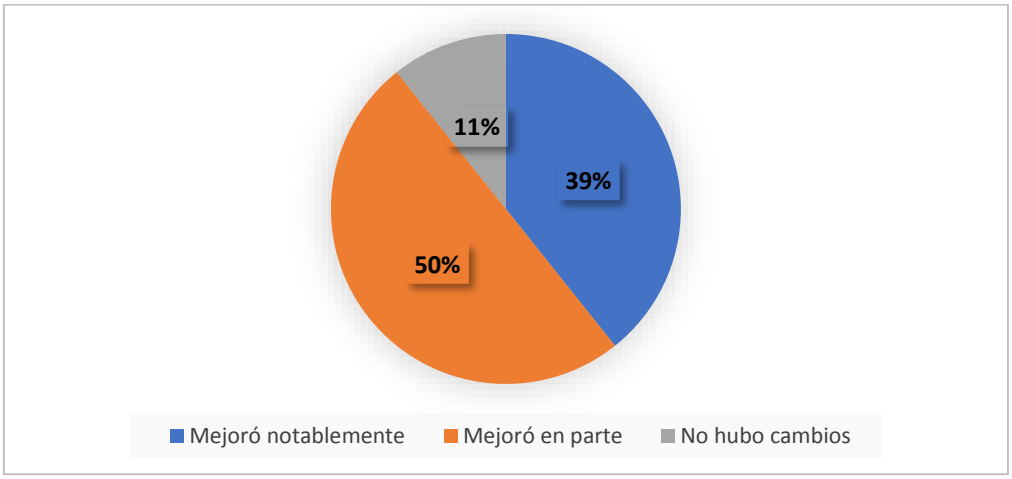
Tabla 20:

¿De qué manera considera que el crédito obtenido, le ayudó a mejorar su situación económica, calidad de vida y de su familia?

Alternativas	Frecuencia	%
Mejoró notablemente	11	39
Mejoró en parte	14	50
No hubo cambios	3	11
Total	28	100

Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Figura 16:
¿De qué manera considera que el crédito obtenido, le ayudó a mejorar su situación económica, calidad de vida y de su familia?



Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Análisis e interpretación

Los resultados evidencian que los créditos otorgados por las cooperativas tuvieron un impacto positivo en la situación económica y calidad de vida de los socios, ya que el 50 % de los encuestados manifestó que su situación mejoró en parte, mientras que el 39 % indicó que mejoró notablemente, lo que en conjunto representa el 89 % de percepciones favorables. Por otro lado, el 11 % señaló que no hubo cambios, lo que sugiere que, en algunos casos, el crédito no generó efectos significativos, estos resultados afirman que el financiamiento cooperativo contribuye de manera relevante al bienestar económico y familiar de la mayoría de los socios.

Pregunta Nº14: ¿Qué resultados o beneficios concretos ha obtenido después de invertir o utilizar el crédito?

Tabla 21:

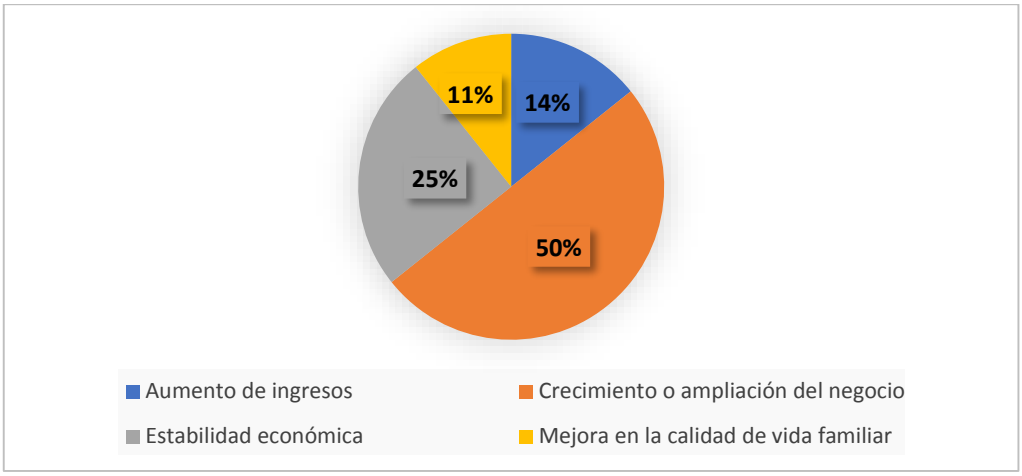
¿Qué resultados o beneficios concretos ha obtenido después de invertir o utilizar el crédito?

Alternativas	Frecuencia	%
Aumento de ingresos	4	14
Crecimiento o ampliación del negocio	14	50
Estabilidad económica	7	25
Mejora en la calidad de vida familiar	3	11
Total	28	100

Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Figura 17:

¿Qué resultados o beneficios concretos ha obtenido después de invertir o utilizar el crédito?



Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Análisis e interpretación

Los resultados evidencian que el principal beneficio obtenido tras invertir o utilizar el crédito fue el crecimiento o ampliación del negocio, señalado por el 50 % de los socios, lo que confirma que el financiamiento cooperativo impulsa directamente el desarrollo de las actividades productivas, asimismo, el 25 % indicó haber alcanzado mayor estabilidad económica, reflejando una mejora en el manejo de sus finanzas, en menor proporción, el 14 % manifestó un aumento de ingresos, mientras que el 11 % percibió una mejora en la calidad de vida familiar.

Pregunta N. 15: ¿Ha enfrentado dificultades durante el proceso de pago del crédito?

Tabla 22:

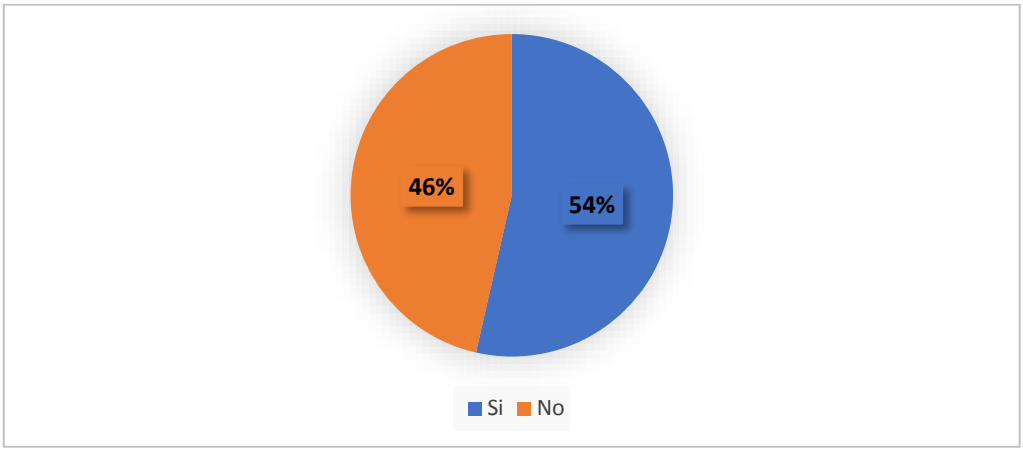
¿Ha enfrentado dificultades el proceso de pago del crédito?

Alternativas	Frecuencia	%
Si	15	54
No	13	46
Total	28	100

Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Figura 18:

¿Ha enfrentado dificultades durante el proceso de pago del crédito?



Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Análisis e interpretación:

Se puede observar que la mayoría de los socios (54 %) sí ha enfrentado dificultades durante el proceso de pago del crédito, lo que sugiere la existencia de limitaciones relacionadas con la capacidad de pago, la inestabilidad de ingresos o el peso de las cuotas financieras. Por otro lado, el 46 % manifestó no haber tenido dificultades, lo que indica que casi la mitad de los socios logra cumplir adecuadamente con sus obligaciones crediticias, estos datos muestran que, si bien el crédito genera beneficios, una parte importante de los socios enfrenta retos en su pago, lo que resalta la necesidad de fortalecer mecanismos de acompañamiento financiero y adecuación de condiciones crediticias.

Pregunta Nº16: En caso, que su respuesta fuera si, ¿cuáles fueron estas dificultades?

Tabla 23:

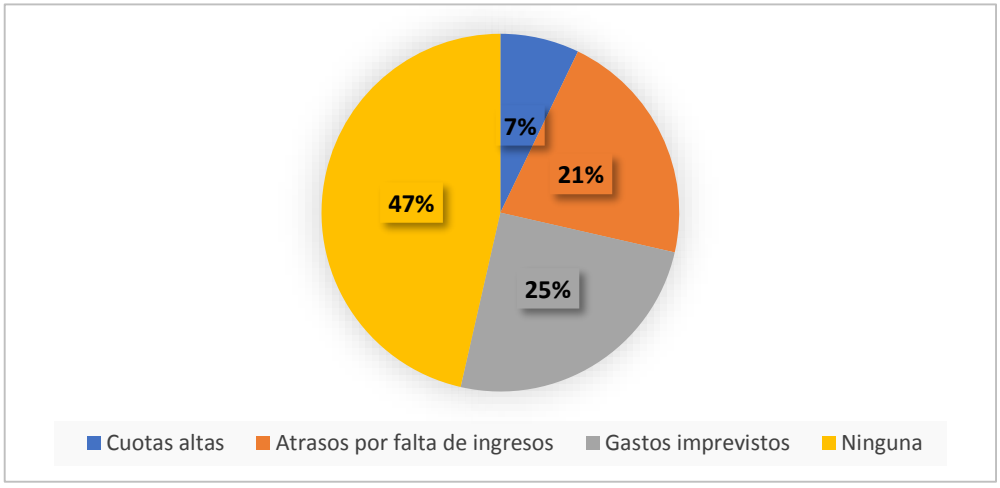
En caso, que su respuesta fuera si, ¿cuáles fueron estas dificultades?

Alternativas	Frecuencia	%
Cuotas altas	2	7
Atrasos por falta de ingresos	6	21
Gastos imprevistos	7	25
Ninguna	13	47
Total	28	100

Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Figura 19:

En caso, que su respuesta fuera si, ¿cuáles fueron estas dificultades?



Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Análisis e interpretación

Los resultados muestran que el 47 % de los socios manifestó no haber tenido dificultades durante el proceso de pago del crédito, sin embargo, entre quienes sí enfrentaron inconvenientes, el 25 % señaló que estos se debieron a gastos imprevistos, el 21 % a atrasos por falta de ingresos y el 7 % a cuotas consideradas altas, estos datos evidencian que las principales dificultades están asociadas a factores económicos externos y a la variabilidad de los ingresos, más que a las condiciones del crédito en sí, aunque en algunos casos el nivel de las cuotas también representa un desafío.

Pregunta N. 17: ¿Considera que las condiciones del crédito (plazos, interés, garantías, cuotas) fueron justas y adecuadas a su realidad económica?

Tabla 24:

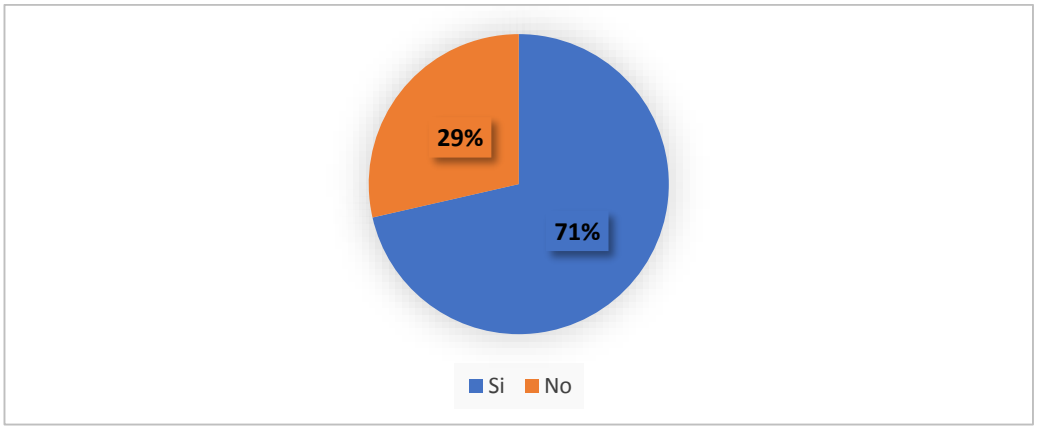
¿Considera que las condiciones del crédito (plazos, interés, garantías, cuotas) fueron justas y adecuadas a su realidad económica?

Alternativas	Frecuencia	%
Si	20	71
No	8	29
Total	28	100

Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Figura 20:

¿Considera que las condiciones del crédito (plazos, interés, garantías, cuotas) fueron justas y adecuadas a su realidad económica?



Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Análisis e interpretación

La información obtenida nos revela que la mayoría de los socios (71 %) considera que las condiciones del crédito (plazos, tasas de interés, garantías y cuotas) si fueron justas y adecuadas a su realidad económica, lo que refleja una percepción positiva sobre la forma en que las cooperativas estructuran sus productos crediticios, pero no obstante, un 29 % manifestó que dichas condiciones no fueron adecuadas, lo que evidencia que aún existe un grupo de socios para quienes los términos del crédito representan una carga o no se ajustan completamente a su capacidad económica.

Pregunta Nº18: ¿Qué tan satisfecho está con la atención, seguimiento y apoyo brindado por la cooperativa durante y después del crédito?

Tabla 25:

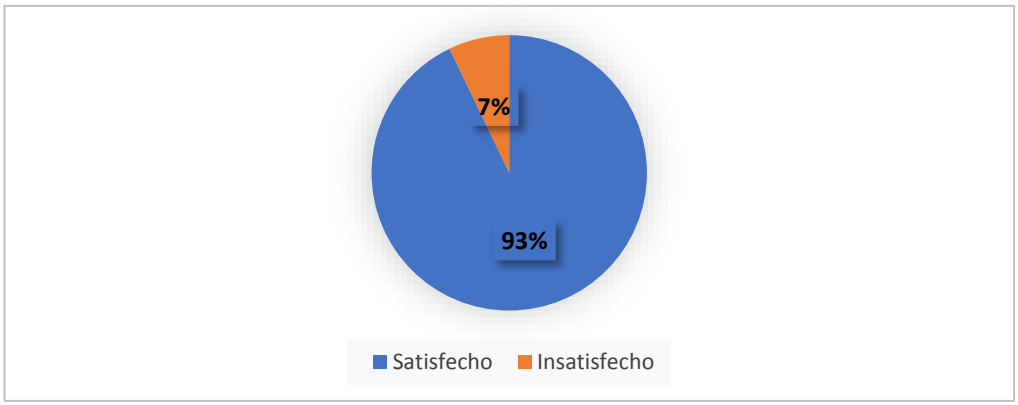
¿Qué tan satisfecho está con la atención, seguimiento y apoyo brindado por la cooperativa durante y después del crédito?

Concepto	Frecuencia	%
Satisfecho	26	93
Insatisfecho	2	7
Total	28	100

Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Figura 21:

¿Qué tan satisfecho está con la atención, seguimiento y apoyo brindado por la cooperativa durante y después del crédito?



Nota: Tomado de los Socios de las Cooperativas del Cantón Guaranda. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

Análisis e interpretación

Los resultados evidencian un alto nivel de satisfacción de los socios con la atención, seguimiento y apoyo brindado por la cooperativa durante y después del crédito, ya que el 93 % manifestó estar satisfecho, lo cual refleja una percepción positiva sobre el acompañamiento institucional y la calidad del servicio ofrecido. No obstante, un 7 % se mostró insatisfecho, lo que indica la existencia de casos puntuales en los que la atención no cumplió plenamente las expectativas, evidenciando oportunidades de mejora para fortalecer la experiencia de todos los socios.

ANALISIS DE LA ENCUESTA.

En los resultados obtenidos a partir de las encuestas aplicadas a los socios con créditos vigentes de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón Guaranda evidencia que el cooperativismo cumple un rol relevante en el financiamiento de actividades productivas y en la mejora de las condiciones económicas de los beneficiarios, la mayoría de los encuestados pertenece a una población económicamente activa, concentrada en edades de 18 y 50 años, con una alta participación de emprendedores y pequeños comerciantes, lo que confirma que el crédito cooperativo se orienta al autoempleo y al fortalecimiento de iniciativas productivas locales, asimismo, que los microcréditos y créditos de consumo concentran la mayor parte de la cartera, ajustados a la capacidad de pago de los socios, lo que facilita el acceso al financiamiento, no obstante, aunque la mayoría percibe mejoras en su situación económica, crecimiento de sus negocios y estabilidad financiera, una proporción significativa de socios manifiesta haber enfrentado dificultades durante el proceso de pago, principalmente por gastos imprevistos y falta de ingresos, lo que refleja la vulnerabilidad económica de los beneficiarios y la necesidad de un mayor acompañamiento financiero.

Los resultados confirman que el cooperativismo contribuye positivamente al desarrollo social y productivo del cantón Guaranda, sin embargo, también evidencian desafíos relacionados con la sostenibilidad del crédito, la gestión del riesgo y la adecuación de las condiciones financieras a las realidades económicas de los socios, aspectos que deben ser fortalecidos para maximizar su impacto.

4.1.2. Resultados de las entrevistas aplicadas a las Cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón Guaranda, distribuidos dentro de las parroquias urbanas y rurales

CUESTIONARIO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK SAMY LTDA

1. **¿Cuántos años de operación tiene su cooperativa en el cantón Guaranda?**

En el Cantón Guaranda llevamos 9 años, mientras que, a nivel nacional, nos encontramos 17 años operando.

2. **¿Con cuántos socios activos cuenta actualmente y cuál es su distribución entre parroquias urbanas y rurales?**

A nivel del cantón Guaranda contamos con 320 socios activos.

3. **¿Cuáles son los principales servicios financieros que ofrecen a sus socios?**

Contamos con productos y servicios que constan de los siguiente:

Productos financieros:

Ahorros, Créditos, Inversiones.

Servicios no financieros:

Pago del bono, pago de la luz, capacitaciones internas.

4. **¿Qué retos enfrentan actualmente en la gestión y operación de la cooperativa?**

Mencionan que enfrentan retos por la situación económica de la provincia, Cambios políticos y el incremento de la competencia.

5. **¿Cuáles son los sectores económicos principales a los que se han otorgado créditos en el año 2024?**

Mencionan que los sectores económicos principales a los que han otorgado créditos, son comercio, agricultura, ganadería y sector productivo.

6. **¿Cuál es el porcentaje aproximado de créditos entregados en sectores productivos, comerciales, agrícolas y otros?**

El porcentaje de sectores que se han entregado son, productivos 30%; comerciales 20%, agricultura y ganadería 50%, sumando un 100% de su cartera.

7. **¿Cómo evalúan el impacto que han tenido los créditos en el desarrollo económico de los beneficiarios?**

Consideran que el impacto que han generado ha sido positivo, pues realizan seguimientos que les permiten conocer que los créditos solicitados, hayan sido destinados para dicha solicitud, además agregan que el impacto ha sido positivo, ya que los créditos otorgados han permitido que los socios de sectores agrícola, ganadero y comercial logren mejoras en sus negocios y estabilidad.

8. **¿Puede proporcionar ejemplos o casos de éxito, donde el crédito haya contribuido a mejorar la calidad de vida social y productiva de sus socios?**

Un socio que antes era trabajador y ahora tiene un local amplio funcionando, gracias al crédito recibido.

9. **¿Ofrecen servicios complementarios como seguros, capacitaciones, asesorías financieras, inversiones?**

Mencionan que si ofrecen servicios complementarios, como son:

Capacitaciones: Las cuales las realizan principalmente en escuelas y colegios con temas de educación financiera (ahorro, inversión, activos, pasivos).

Seguros:

En cuanto a seguros nos menciona que cuentan con, seguro de desgravamen, seguro de vida, seguro de depósitos (en inversiones).

10. **¿Qué tipo de apoyo o acompañamiento brinda la cooperativa a los beneficiarios para asegurar el buen uso de los créditos?**

Para asegurar el buen uso de sus créditos, realizan seguimientos continuos para verificar que el crédito de manera adecuada, y según la solicitud para que se lo ha otorgo.

11. ¿Qué estrategias o programas específicos tiene la cooperativa para fomentar el desarrollo social y productivo de sus socios?

Menciona que como programas de la cooperativa, que realizan capacitaciones en escuelas sobre educación financiera, estas misma están dirigidas a los hijos/as de los socios, mas no capacitaciones dirigidas a los socios.

12. ¿Qué mejoras planean implementar para el buen uso de los créditos?

Plantean incrementar el seguimiento más riguroso a los créditos, además mencionan que planear llevar un financiamiento directo (pagar directamente al proveedor para asegurar el destino del crédito).

13. ¿Considera que los servicios ofrecidos por la cooperativa son suficiente, para dar respuesta a las necesidades de sus socios?

Mencionan que en la actualidad los servicios de la cooperativa aún resultan insuficientes para responder plenamente a las necesidades de sus socios, pues no cuentan con facilidades básicas como cajeros automáticos, tarjetas, aplicación móvil ni sistemas electrónicos de consulta y pago, esta limitación obliga a los socios a realizar trámites presenciales, invertir más tiempo y dinero en traslados y, en muchos casos, buscar alternativas en otras entidades financieras que sí ofrecen estos canales modernos, por ello, se vuelve prioritario que la cooperativa incorpore servicios digitales y autoservicio, de manera que mejore la comodidad, seguridad y rapidez en las operaciones, fortaleciendo así la satisfacción y la lealtad de sus socios.

14. ¿Cuál es el compromiso (proyectos verdes) que tiene la cooperativa con el medio ambiente?

En la actualidad la cooperativa no mantiene un compromiso explícito con el medio ambiente, ya que no ofrece proyectos, ni líneas de crédito verdes y tampoco cuenta con certificaciones o programas ambientales formales. Esta ausencia de iniciativas limita su aporte a la sostenibilidad y la aleja de las buenas prácticas que hoy se esperan de las instituciones financieras solidarias. Por ello, consideran necesario que la cooperativa incorpore progresivamente productos verdes, campañas de educación ambiental y mecanismos de gestión interna que reflejen una responsabilidad real con el entorno natural y con la comunidad.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHIBULEO

1. ¿Cuántos años de operación tiene la cooperativa en Guaranda?

Cuentan con 4 años de operación a nivel del cantón Guaranda, mientras que a nivel nacional se encuentran operando ya 23 años.

2. ¿Cuántos socios activos tienen actualmente y cómo se distribuyen entre parroquias urbanas y rurales?

A nivel nacional cuentan con 359 socios (según dato final mencionado).

3. ¿Cuáles son los principales servicios financieros que ofrece la cooperativa?

La cooperativa ofrece servicios financieros principales como son, las cuentas de ahorro, productos de inversión y diferentes tipos de créditos, además cuenta con servicios complementarios como atención médica para socios y sus familias, cajeros automáticos y tarjetas de débito propias.

4. ¿Qué retos enfrenta actualmente la cooperativa en su gestión y operación?

La cooperativa enfrenta retos importantes en su gestión, entre ellos mantener bajo control el riesgo de mercado en un contexto de inestabilidad económica nacional, además, debe sostener niveles reducidos de morosidad y mejorar la colocación de créditos, considerando que en Guaranda la morosidad de la agencia bordea el 6,60%, mientras que el riesgo del mercado local se ubica alrededor del 6,70%, estos factores presionan su liquidez y obligan a fortalecer sus políticas de evaluación crediticia, recuperación de cartera y gestión integral de riesgos.

5. ¿Cuáles son los sectores económicos principales a los que se otorgaron créditos en 2024?

En 2024 la cooperativa concentró la colocación de créditos en el sector productivo y en los microempresarios, además de financiar el consumo de los hogares, a empleados públicos y privados, y a diversos emprendimientos locales.

Esta distribución muestra una cartera diversificada que apoya tanto actividades económicas formales como pequeños negocios y proyectos emergentes en el territorio.

5. ¿Cuál es el porcentaje aproximado de créditos entregados en sectores productivos, comerciales, agrícolas y otros?

Los porcentajes de créditos que han entregado nos mencionan que son:

- Microcrédito: 70% va dirigido a negocios o pequeñas empresas.
- Consumo: 30% dirige más a los empleados públicos y privados donde se
- brinda para crecer su estabilidad económica mediante inversiones.

7. ¿Cómo evalúan el impacto de los créditos en el desarrollo económico de los beneficiarios?

El impacto de sus créditos lo evalúan como positivo, sobre todo en el caso de pequeños negocios y emprendimientos, donde los socios suelen empezar con actividades de baja escala y, gracias al financiamiento, luego requieren más capital para seguir creciendo, a través de la renovación de créditos y el acompañamiento que brinda la cooperativa, muchos beneficiarios logran ampliar su actividad económica, fortalecer sus ingresos y mejorar de manera gradual su estabilidad financiera y la de sus familias.

8.¿Puede proporcionar ejemplos o casos de éxito, donde el crédito haya contribuido a mejorar la calidad de vida social y productiva de sus socios?

Un ejemplo claro de cómo el crédito ha mejorado la calidad de vida social y productiva de los socios es el caso del negocio, ALEMOTO al inicio no contaban con capital de trabajo ni con un local propio, lo que limitaba seriamente sus oportunidades de crecimiento tras acceder a un crédito, pudieron instalar su negocio, incrementar el inventario y hoy registran buenas ventas, generando empleo e ingresos más estables, además de llegar a tener un convenio establecido entre la cooperativa y ALEMOTO permite a los clientes realizar compras de contado con facilidades, lo que fortalece tanto la relación con los socios como la dinámica económica local.

9. ¿Ofrecen servicios complementarios como seguros, capacitaciones o asesorías financieras, inversiones?

Sí, la cooperativa ofrece servicios complementarios orientados a la educación y acompañamiento financiero de sus socios, brinda capacitaciones gratuitas en educación financiera, con certificados obtenidos vía web, y realiza charlas en escuelas, colegios y asociaciones que lo solicitan, además, ofrece asesoría para inversiones e información actualizada sobre tasas de interés; por ejemplo, se puede invertir alrededor de USD 30.000 a un año con una tasa aproximada del 7,20%.

10. ¿Qué tipo de apoyo o acompañamiento brinda la cooperativa a los beneficiarios para asegurar el buen uso de los créditos?

La cooperativa brinda un acompañamiento cercano para asegurar el buen uso de los créditos: ayuda a los socios a elaborar su plan de inversión, ofrece sin costo el apoyo de un técnico agrónomo para evaluar plantaciones cuando el crédito es agro productivo, y mantiene convenios con concesionarias para facilitar la compra adecuada de vehículos, además, el seguimiento y la asesoría se adaptan al tipo de crédito solicitado, de modo que cada beneficiario reciba orientación específica según su actividad económica y destino del financiamiento.

11. ¿Qué estrategias o programas específicos tiene la cooperativa para fomentar el desarrollo social y productivo de sus socios?

La cooperativa impulsa el desarrollo social y productivo de sus socios mediante tres acciones principales: mantienen programas de educación financiera permanente, ofrecen pasantías dirigidas a hijos de socios y a socios jóvenes; y promueve espacios de formación en habilidades laborales y en conocimientos administrativos, que fortalecen la capacidad de los beneficiarios para manejar mejor sus negocios y mejorar sus oportunidades de empleo.

12. ¿Qué mejoras planean implementar para garantizar el buen uso de los créditos?

La cooperativa planea mejorar el buen uso de los créditos mediante la implementación de créditos en línea, lo que facilitará el acceso, el seguimiento

y la supervisión del destino de los recursos, además, ha iniciado una reducción progresiva de las tasas de interés, sobre todo en microcrédito, pasando de un 18% a un rango aproximado entre 15% y 15,50%, según la calificación del socio con el fin de hacer el financiamiento más accesible y sostenible para los beneficiarios.

13. ¿Considera que los servicios ofrecidos por la cooperativa son suficiente, para dar respuesta a las necesidades de sus socios?

Sí, se considera que los servicios ofrecidos por la cooperativa son suficientes para responder a las necesidades de sus socios, sobre todo en el ámbito tecnológico se disponen de cajeros automáticos que permiten retiros y depósitos, así como de una banca móvil que facilita transferencias, pagos directos y consulta de movimientos en tiempo real, lo que brinda comodidad, rapidez y autonomía a los usuarios en su gestión financiera diaria.

14. ¿Cuál es el compromiso (proyectos verdes) que tiene la cooperativa con el medio ambiente?

La cooperativa mantiene un compromiso ambiental principalmente a través del control y seguimiento de los créditos destinados a actividades sensibles, como construcciones y posibles talas de árboles antes de aprobar estos financiamientos, evalúa el impacto que podrían generar y restringe o niega aquellos proyectos que impliquen daños ambientales, de modo que los recursos no se destinen a actividades que afecten negativamente al entorno.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSÉ LIMITADA

1. ¿Cuántos años de operación tiene su cooperativa en el cantón Guaranda?

La cooperativa a nivel institucional cuenta con 61 años operando a nivel nacional.

2. ¿Con cuántos socios activos cuenta actualmente y cuál es su distribución entre parroquias urbanas y rurales?

Actualmente cuentan con 10.401 socios activos a nivel institucional.

3. ¿Cuáles son los principales servicios financieros que ofrecen a sus socios? ¿Cuáles son sus principales servicios financieros?

Los principales servicios financieros que ofrece la cooperativa a sus socios son las cuentas de ahorro, las inversiones y los diferentes tipos de créditos, además, cuenta con servicios adicionales que facilitan la gestión diaria, como herramientas para que las microempresas realicen sus transacciones, la habilitación de códigos QR para pagos y una banca móvil que permite pagar servicios, hacer transferencias y operar con tarjetas de crédito desde el celular.

4. ¿Qué retos enfrentan actualmente en la gestión y operación de la cooperativa?

Actualmente la cooperativa enfrenta dos retos centrales en su gestión y operación por un lado, debe desenvolverse en un entorno de alta competencia de las instituciones financieras ofertando servicios similares, lo que exige diferenciarse y mejorar continuamente su atención por otro lado, el índice de morosidad muestra una tendencia al alza, lo que pone presión sobre la calidad de la cartera y obliga a reforzar los procesos de evaluación, seguimiento y recuperación de créditos para mantener la estabilidad financiera.

5. ¿Cuáles son los sectores económicos principales a los que se han otorgado créditos en el año 2024?

En 2024 los créditos de la cooperativa se concentraron principalmente en dos grandes sectores económicos, como es el sector primario, se priorizaron los

préstamos de consumo dirigidos sobre todo a empleados formales, que utilizan el crédito para cubrir necesidades del hogar y gastos personales, en el sector secundario, una parte importante de la cartera se destinó a la zona rural, apoyando actividades de agricultura y ganadería que sostienen la producción local y el ingreso de las familias campesinas.

6. **¿Cuál es el porcentaje aproximado de créditos entregados en sectores productivos, comerciales, agrícolas y otros?**

Aproximadamente el 80% de los créditos se destina a consumo, el 15% a microcréditos y el 5% a créditos hipotecarios.

7. **¿Cómo evalúan el impacto que han tenido los créditos en el desarrollo económico de los beneficiarios?**

El impacto de los créditos en el desarrollo económico de los beneficiarios se evalúa mediante un seguimiento estructurado, especialmente en los montos superiores a 15.000 dólares para estos casos, la cooperativa solicita facturas que comprueben el destino del dinero y elabora informes de seguimiento, lo que permite verificar si el crédito se utilizó en la actividad prevista y cómo ha contribuido al crecimiento del negocio o a la mejora de la situación económica del socio.

8. **¿Puede proporcionar ejemplos o casos de éxito, donde el crédito haya contribuido a mejorar la calidad de vida social y productiva de sus socios?**

Un caso destacado de éxito es el crédito otorgado para la construcción de una clínica en Ambato, que permitió levantar la infraestructura y ponerla en funcionamiento, generando servicios médicos cercanos para la comunidad, gracias a este financiamiento, mejoró el acceso a la salud, se crearon nuevas fuentes de empleo y se fortaleció la actividad productiva local ligada a servicios, demostrando cómo el crédito puede traducirse en una mejor calidad de vida social y económica para los socios y su entorno.

9. **¿Ofrecen servicios complementarios como seguros, capacitaciones, asesorías financieras, inversiones?**

Sí, la cooperativa ofrece varios servicios complementarios orientados a la protección y formación de sus socios se desarrolla charlas de educación financiera, brinda seguros de desgravamen y de vida, y realiza asesorías mediante talleres dirigidos a escuelas, docentes y socios, fortaleciendo así tanto la seguridad económica como las capacidades financieras de la comunidad.

10. **¿Qué tipo de apoyo o acompañamiento brinda la cooperativa a los beneficiarios para asegurar el buen uso de los créditos?**

La cooperativa brinda un acompañamiento diferenciado según el monto del crédito, realizando un seguimiento más cercano en los préstamos mayores y en los microcréditos, para asegurar el buen uso de los recursos, efectúa visitas de inspección antes y después de entregar el crédito y verifica inventarios, ventas y compras en los negocios, de manera que pueda comprobar que el dinero se invierte en la actividad prevista y corregir a tiempo posibles desvíos.

11. **¿Qué estrategias o programas específicos tiene la cooperativa para fomentar el desarrollo social y productivo de sus socios?**

La cooperativa fomenta el desarrollo social y productivo de sus socios organizando ferias y casas abiertas donde se promueve el ahorro y la inversión, generando espacios de aprendizaje y participación comunitaria, además, difunde información constante a través de sus plataformas digitales, lo que permite que los socios se mantengan informados sobre productos, oportunidades y buenas prácticas financieras de manera accesible y oportuna.

12. **¿Qué mejoras planean implementar para el buen uso de los créditos?**

La cooperativa planea mejorar el buen uso de los créditos mediante la creación del producto BioVerde, destinado a financiar maquinaria ecológica con una tasa preferencial cercana al 13,99%, buscando reducir el impacto ambiental de los equipos que utilizan los socios, además, prevé seguir optimizando su aplicación móvil para hacerla más segura y fácil de usar, de modo que el seguimiento de

los créditos y la gestión de las operaciones sea más ágil y responsable para los beneficiarios.

13. ¿Considera que los servicios ofrecidos por la cooperativa son suficiente, para dar respuesta a las necesidades de sus socios?

Sí, se considera que los servicios ofrecidos por la cooperativa son suficientes para responder a las necesidades de sus socios, ya que continúan depositando su confianza en ella y la reconocen como una entidad de prestigio en la que encuentran respaldo y estabilidad financiera.

14. ¿Cuál es el compromiso (proyectos verdes) que tiene la cooperativa con el medio ambiente?

El compromiso ambiental de la cooperativa se refleja en el desarrollo del producto BioVerde, orientado a financiar maquinaria eficiente y de menor impacto ambiental, catalogada como de alto rendimiento (triple A), con el objetivo de reducir la contaminación generada por las actividades productivas de sus socios, aunque aún no cuenta con el Certificado de Punto Verde, la cooperativa tiene esta acreditación como meta a corto o mediano plazo y ha diseñado BioVerde precisamente para avanzar hacia ese estándar de sostenibilidad y responsabilidad con el medio ambiente.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SIMIATUG

1. **¿Cuántos años de operación tiene su cooperativa en el cantón Guaranda?**

La cooperativa se fundó el 27 de junio del 1997 y llevan 27 años de vida institucional, se fundó con el fin de la intermediación financiera.

2. **¿Con cuántos socios activos cuenta actualmente y cuál es su distribución entre parroquias urbanas y rurales?**

Actualmente la cooperativa cuenta con 6000 socios activos.

3. **¿Cuáles son los principales servicios financieros que ofrecen a sus socios?**

La cooperativa ofrece principalmente productos financieros de créditos y ahorros, organizados dentro de dos grandes ramas: productos y servicios, con los cuales busca cubrir las necesidades básicas de financiamiento y resguardo de dinero de sus socios.

4. **¿Qué retos enfrentan actualmente en la gestión y operación de la cooperativa?**

Actualmente la cooperativa enfrenta retos importantes en su gestión y operación, entre ellos el esfuerzo por consolidarse en un segmento superior del sistema financiero, pasando del segmento 4 al segmento 3, lo que exige mejorar indicadores de solvencia, eficiencia y tamaño de cartera, además, ha debido superar una etapa de deterioro en sus indicadores financieros que se inició alrededor de 2015 y que afectó su estabilidad, por lo que hoy se encuentra en un proceso de recuperación paulatina, fortaleciendo su gestión de riesgos, su gobernanza y la confianza de los socios.

5. **¿Cuáles son los sectores económicos principales a los que se han otorgado créditos en el año 2024?**

En 2024 los créditos de la cooperativa se han destinado principalmente a los sectores productivo, agropecuario, ganadero y de comercio, apoyando tanto la

producción de bienes como las actividades comerciales que dinamizan la economía local, esta orientación de la cartera contribuye a fortalecer pequeños y medianos negocios vinculados al campo y al comercio, generando empleo e ingresos para las familias de la zona.

6. **¿Cuál es el porcentaje aproximado de créditos entregados en sectores productivos, comerciales, agrícolas y otros?**

Los créditos de la cooperativa se distribuyen aproximadamente de la siguiente manera: un 50% se dirige a actividades agrícolas, un 30% a ganadería y el 20% restante a comercio, esta estructura muestra una fuerte orientación hacia el sector rural y productivo, especialmente hacia la agricultura, que concentra la mitad de la cartera.

7. **¿Cómo evalúan el impacto que han tenido los créditos en el desarrollo económico de los beneficiarios?**

La cooperativa evalúa el impacto de los créditos de manera manejable, por lo que mencionan que ha logrado un impacto positivo, ya que con los créditos han obtenido sus productores con tasas flexibles en tiempos, pagos flexibles de acuerdo con la posibilidad de cada socio.

8. **¿Puede proporcionar ejemplos o casos de éxito, donde el crédito haya contribuido a mejorar la calidad de vida social y productiva de sus socios?**

Mejoramiento en producción de la ganadería en la zona alta de Simiatug, ya que el 100% de las socias de esta zona se dedican a la producción de leche, y en su gran mayoría los créditos se destinan al sector ganadero.

9. **¿Ofrecen servicios complementarios como seguros, capacitaciones, asesorías financieras, inversiones?**

Sí, la cooperativa ofrece servicios complementarios como seguros, capacitaciones y asesorías financieras orientadas a mejorar el manejo del dinero y la actividad productiva de los socios se desarrolla capacitaciones en educación financiera y en fortalecimiento del manejo agropecuario, cuenta con créditos

asegurados en los que, en caso de fallecimiento del titular, la aseguradora cubre el 100% del capital pendiente, y brinda asesorías durante los desembolsos y mediante visitas a las comunidades para verificar cómo avanzan la producción y la ganadería, y así decidir si es conveniente otorgar nuevos créditos para impulsar su mejora.

10. **¿Qué tipo de apoyo o acompañamiento brinda la cooperativa a los beneficiarios para asegurar el buen uso de los créditos?**

La cooperativa acompaña a los beneficiarios mediante visitas de campo posteriores al desembolso del crédito, para verificar en el lugar que los recursos se hayan invertido en el destino para el que fueron solicitados este seguimiento se aplica a partir de montos cercanos a 5.000 dólares y las visitas se realizan de forma periódica cada 2 o 3 meses, lo que permite, entre los 3 y 6 meses, observar la evolución del negocio y corregir a tiempo cualquier desvío en el uso del crédito.

11. **¿Qué estrategias o programas específicos tiene la cooperativa para fomentar el desarrollo social y productivo de sus socios?**

Como estrategia fundamental cuentan con la capacitación a los socios en las comunidades de manera mensual, y además revisión constante de las políticas, manuales de la normativa tanto interna como externa.

12. **¿Qué mejoras planean implementar para el buen uso de los créditos?**

Planean implementar mejoras en lo que es cumplir y hacer cumplir la normativa, siempre que sea acorde a la necesidad de nuestra localidad y nuestros socios.

13. **¿Considera que los servicios ofrecidos por la cooperativa son suficiente, para dar respuesta a las necesidades de sus socios?**

Sí, se considera que los servicios ofrecidos por la cooperativa son suficientes, ya que, según lo señalado, logran cubrir de manera adecuada las principales necesidades de sus socios y estos manifiestan sentirse atendidos por la institución.

14. ¿Cuál es el compromiso (proyectos verdes) que tiene la cooperativa con el medio ambiente?

El compromiso ambiental de la cooperativa se refleja en la oferta de un producto específico de Créditos Verdes, con una tasa preferencial cercana al 13,50% y plazos de hasta 4 años, destinado a financiar actividades productivas que no perjudiquen al medio ambiente y que cumplen la normativa SARAS, estos créditos se otorgan en montos aproximados de entre 7.000 y 30.000 dólares, lo que permite a los socios invertir en proyectos más limpios y eficientes, alineando el crecimiento económico con la protección del entorno.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALINAS LTDA.

1. **¿Cuántos años de operación tiene su cooperativa en el cantón Guaranda?**

La cooperativa cuenta con 53 años de vida institucional

2. **¿Con cuántos socios activos cuenta actualmente y cuál es su distribución entre parroquias urbanas y rurales?**

La cooperativa actualmente cuenta con 1 millón de socios activos a nivel de las dos agencias.

3. **¿Cuáles son los principales servicios financieros que ofrecen a sus socios?**

Los principales servicios financieros que ofrece la cooperativa a sus socios son los créditos y las cuentas de ahorro a la vista, junto con productos específicos como el Ahorro Chiquitín y diversas promociones de crédito pensadas para socios y clientes a nivel parroquial y provincial, además, dispone de pólizas y ahorros programados, que permiten planificar metas de mediano y largo plazo con mayor seguridad y disciplina financiera.

4. **¿Qué retos enfrentan actualmente en la gestión y operación de la cooperativa?**

Actualmente la cooperativa enfrenta retos importantes en su gestión y operación, entre ellos la necesidad de recuperarse anímicamente y en términos de actividad económica después del fuerte impacto que dejó la pandemia, lo que obligó a reorganizar procesos, reactivar a los socios y adaptarse a nuevas condiciones del mercado, además, el incremento y la inestabilidad de los costos energéticos han representado una carga significativa para la institución, ya que incluso contando con un generador propio estos gastos siguen siendo elevados, afectando su estructura de costos y obligándola a buscar alternativas más eficientes y sostenibles.

5. **¿Cuáles son los sectores económicos principales a los que se han otorgado créditos en el año 2024?**

En 2024 los créditos de la cooperativa se han dirigido principalmente a los sectores de consumo y ganadero, que constituyen sus líneas más fuertes y recurrentes, dentro del ámbito productivo y emprendedor, el financiamiento se orienta sobre todo a actividades vinculadas a la producción de leche y a pequeñas fábricas y emprendimientos locales, donde gran parte de las personas están asociadas a la cooperativa, lo que refuerza el tejido económico de la zona.

6. **¿Cuál es el porcentaje aproximado de créditos entregados en sectores productivos, comerciales, agrícolas y otros?**

Dentro de los créditos entregados se sitúan con el 50% al sector ganadero con un 30% a emprendedores y un 20% créditos de consumo.

7. **¿Cómo evalúan el impacto que han tenido los créditos en el desarrollo económico de los beneficiarios?**

Ha sido muy bueno, ya que se han enfocado en que la calidad de vida dentro de la parroquia Salinas es una parroquia muy productiva y siempre la cooperativa ha buscado pensar en los socios, por lo que en los últimos años han implementado créditos promocionales a emprendedores para así incentivar a los socios, tanto de la parroquia como a los de fuera, enfocándose en la mejora de los mismos.

8. **¿Puede proporcionar ejemplos o casos de éxito, donde el crédito haya contribuido a mejorar la calidad de vida social y productiva de sus socios?**

Un caso de éxito nos menciona en el sector ganadero, ya que han otorgado un crédito para la mejora de la propiedad de un socio, y además se cambia de ordeñar la leche de manera manual a manera que lo está realizando con máquinas, lo que ayudó al socio a generar más ingresos mediante las compras y mejoras de la ganadería, contribuyendo así a la productividad de la parroquia.

Otro caso de éxito ha sido un crédito otorgado a un joven de 25 años de la parroquia; mismo crédito fue solicitado para un emprendimiento de la elaboración de colaciones y hoy es un emprendimiento que está creciendo y cuenta con su fábrica en la misma parroquia Salinas.

9. ¿Ofrecen servicios complementarios como seguros, capacitaciones, asesorías financieras, inversiones?

Poseen servicios complementarios como es inversiones a pequeños, capacitaciones continuas, seguros, aportan al desarrollo comunitario ya que salen al mercado a ayudar al pueblo de la popular haciendo un acuerdo a ayudar a las personas, además, realizan asesoría a los socios antes de otorgar el crédito socializando para que dicho emprendimiento vaya bien; esto con la actividad principal de la socia, en cuanto al crédito otorgado y a la actividad, trabajan con el seguro COODESA el cual en caso de fallecimiento o quiebra del negocio el seguro cubre y el socio no pierde la totalidad de su póliza; el seguro cubre un porcentaje entre el 7% hasta 10% anualmente en base al monto y el plazo del que vaya a dejar el dinero.

10. ¿Qué tipo de apoyo o acompañamiento brinda la cooperativa a los beneficiarios para asegurar el buen uso de los créditos?

Siempre asesoran a los socios para la correcta inversión del crédito otorgado y a la vez dan un seguimiento para saber que el uso dado con el dinero está lo realicen con la implementación de SAPES la cual busca el acompañamiento que los créditos otorgados no afecten al medio ambiente.

11. ¿Qué estrategias o programas específicos tiene la cooperativa para fomentar el desarrollo social y productivo de sus socios?

La cooperativa orienta sus estrategias al desarrollo social y productivo de sus socios, priorizando siempre la mejora de su calidad de vida para ello procura que sus productos y servicios financieros se diseñen pensando en las necesidades reales de las familias y emprendimientos locales, de modo que el crédito y el ahorro se conviertan en herramientas de progreso y no solo en productos bancarios.

12. ¿Qué mejoras planean implementar para el buen uso de los créditos?

Actualmente la cooperativa no tiene planificadas nuevas mejoras específicas para garantizar el buen uso de los créditos, porque considera que ya cumple adecuadamente con las políticas y controles establecidos para asegurar que los recursos se utilicen de forma correcta por parte de los socios.

13. ¿Considera que los servicios ofrecidos por la cooperativa son suficiente, para dar respuesta a las necesidades de sus socios?

No, en este caso no se considera que los servicios ofrecidos por parte de la cooperativa sean suficientes, porque reconocen que aún hay mucho por mejorar en su sistema interno para que la atención sea más eficiente y rápida, esto implica fortalecer procesos, tecnología y tiempos de respuesta, de modo que las necesidades de los socios puedan ser atendidas con mayor agilidad y calidad.

14. ¿Cuál es el compromiso (proyectos verdes) que tiene la cooperativa con el medio ambiente?

El compromiso ambiental de la cooperativa se expresa en el trabajo que realiza bajo la normativa SARAS, que incluye lineamientos sobre manejo y protección del medio ambiente, a través de este enfoque, la institución procura que sus operaciones y sus créditos consideren criterios de sostenibilidad, evitando financiar actividades que puedan generar impactos negativos significativos sobre los recursos naturales.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HERMES GAIBOR.

1. **¿Cuántos años de operación tiene su cooperativa en el cantón Guaranda?**

La cooperativa cuenta con 27 años de vida institucional.

2. **¿Con cuántos socios activos cuenta actualmente y cuál es su distribución entre parroquias urbanas y rurales?**

Cuentan con 11000 socios activos a nivel de la cooperativa.

3. **¿Cuáles son los principales servicios financieros que ofrecen a sus socios?**

Los principales servicios financieros que ofrecen a sus socios son cuentas de ahorro a la vista y ahorros programados, créditos a plazo fijo y el pago de servicios básicos, además, gestionan el cobro del bono de desarrollo humano, facilitando que las familias beneficiarias reciban este apoyo económico de forma segura y cercana a su lugar de residencia.

4. **¿Qué retos enfrentan actualmente en la gestión y operación de la cooperativa?**

El principal reto actual de la cooperativa es alcanzar plenamente las metas establecidas en su misión y visión institucional, lo que implica ordenar sus procesos internos y fortalecer la gestión para cumplir los objetivos organizacionales esto exige mejorar la eficiencia operativa, la calidad del servicio y el desempeño financiero, de modo que las metas estratégicas se traduzcan en resultados concretos y sostenibles para los socios.

5. **¿Cuáles son los sectores económicos principales a los que se han otorgado créditos en el año 2024?**

En 2024 los créditos se han dirigido principalmente a dos sectores económicos: el agrícola, mediante microcréditos destinados a invernaderos, y los pequeños emprendimientos locales, como tiendas de barrio estos financiamientos apoyan

tanto la producción de alimentos como el comercio minorista, fortaleciendo la economía familiar y el dinamismo productivo de la comunidad.

6. **¿Cuál es el porcentaje aproximado de créditos entregados en sectores productivos, comerciales, agrícolas y otros?**

Aproximadamente el 80% de los microcréditos se ha destinado al sector agrícola, especialmente a invernaderos, mientras que el 20% restante corresponde a créditos de consumo orientados a comercio y pequeños emprendimientos locales.

7. **¿Cómo evalúan el impacto que han tenido los créditos en el desarrollo económico de los beneficiarios?**

El impacto de los créditos se evalúa como positivo, ya que se ha observado una mejora económica notable en los socios que han accedido a estos financiamientos, muchos beneficiarios han logrado incrementar sus ingresos, estabilizar sus actividades productivas y fortalecer la economía de sus hogares gracias al uso adecuado del crédito.

8. **¿Puede proporcionar ejemplos o casos de éxito, donde el crédito haya contribuido a mejorar la calidad de vida social y productiva de sus socios?**

Un caso de éxito destacado es el de socios que iniciaron con viveros pequeños y, gracias al acceso a crédito, pudieron invertir en más infraestructura, plantas e insumos, logrando ampliar considerablemente su producción, este crecimiento no solo incrementó sus ingresos y estabilidad económica, sino que también generó más empleo local y fortaleció su participación en el mercado, mejorando de forma directa su calidad de vida social y productiva.

9. **¿Ofrecen servicios complementarios como seguros, capacitaciones, asesorías financieras, inversiones?**

Sí, ofrecen varios servicios complementarios entre ellos están los seguros (seguro de vida colectivo y la cobertura de depósitos mediante COSEDE), así como capacitaciones mensuales en educación financiera, créditos orientados al

cuidado del medio ambiente e inversiones a plazo fijo, que brindan mayor protección y formación a los socios.

10. ¿Qué tipo de apoyo o acompañamiento brinda la cooperativa a los beneficiarios para asegurar el buen uso de los créditos?

La cooperativa brinda un acompañamiento técnico y cercano para asegurar el buen uso de los créditos: cuenta con un ingeniero que asesora a los beneficiarios de microcréditos y con un asesor especializado que realiza seguimiento para verificar que los recursos se destinen efectivamente a la finalidad para la cual fueron solicitados.

11. ¿Qué estrategias o programas específicos tiene la cooperativa para fomentar el desarrollo social y productivo de sus socios?

La cooperativa fomenta el desarrollo social y productivo de sus socios mediante el lanzamiento de créditos promocionales diseñados para distintos perfiles entre ellos se encuentran el Crédito Violeta, con una tasa del 13% dirigido a mujeres, el Crédito Carnavaleros con una tasa del 16%, y el Crédito Emprendimiento con una tasa del 17% para personas asalariadas que cumplen al menos tres roles de pago, facilitando así el acceso a capital en condiciones preferenciales para impulsar proyectos y mejorar ingresos.

12. ¿Qué mejoras planean implementar para el buen uso de los créditos?

Para garantizar el buen uso de los créditos, la cooperativa planea aplicar tasas de interés más bajas, renovar y ampliar convenios que faciliten mejores condiciones para los socios y retomar con mayor fuerza las asesorías personalizadas con estas acciones busca que el crédito sea más accesible, esté mejor orientado y se utilice de forma responsable en proyectos que realmente fortalezcan la economía de los beneficiarios.

13. ¿Considera que los servicios ofrecidos por la cooperativa son suficiente, para dar respuesta a las necesidades de sus socios?

Se considera que los servicios actuales permiten atender en buena medida las necesidades de los socios, pero la cooperativa reconoce que aún hay margen de

mejora por eso mantiene un nivel de atención estable mientras sigue trabajando en perfeccionar y ampliar sus servicios, buscando responder cada vez mejor a las expectativas y demandas de la membresía.

14. ¿Cuál es el compromiso (proyectos verdes) que tiene la cooperativa con el medio ambiente?

El compromiso de la cooperativa con el medio ambiente se concreta en la oferta del crédito Eco Credit, un producto financiero diseñado para incentivar proyectos que cuidan y protegen el entorno, con una tasa de interés preferencial del 14% este tipo de crédito busca que los socios inviertan en iniciativas más limpias y sostenibles, alineando el acceso al financiamiento con prácticas responsables frente a los recursos naturales.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNION POPULAR

1. **¿Cuántos años de operación tiene su cooperativa en el cantón Guaranda?**

La cooperativa unión popular cuenta con 15 años y medio de vida institucional y como agencia dentro de Guaranda con 4 años.

2. **¿Con cuántos socios activos cuenta actualmente y cuál es su distribución entre parroquias urbanas y rurales?**

Cuenta con 35.000 socios a nivel de la cooperativa y a nivel de agencia en el cantón cuentan con 3.500. 70% de los socios son rurales y 30% urbanos.

3. **¿Cuáles son los principales servicios financieros que ofrecen a sus socios?**

Los principales servicios financieros que ofrecen a sus socios son los créditos, las cuentas de ahorro y los productos de inversión, que en conjunto cubren las necesidades básicas de financiamiento, resguardo y rentabilidad del dinero de los asociados.

4. **¿Qué retos enfrentan actualmente en la gestión y operación de la cooperativa?**

Actualmente la cooperativa enfrenta retos importantes relacionados con su expansión hacia otras parroquias, donde la presencia de más instituciones financieras incrementa la competencia y dificulta la captación y fidelización de socios, además, la inseguridad en estas zonas representa un desafío adicional para la operación diaria, ya que obliga a reforzar medidas de protección, logística y manejo de efectivo para resguardar tanto al personal como a los usuarios.

5. **¿Cuáles son los sectores económicos principales a los que se han otorgado créditos en el año 2024?**

En 2024 la cooperativa ha otorgado créditos a los tres grandes sectores económicos: primario, secundario y terciario, con un peso importante del sector agrícola dentro del primario esto muestra una cartera relativamente

diversificada, que combina financiamiento para actividades de producción, transformación y servicios, contribuyendo al dinamismo económico de la zona.

6. **¿Cuál es el porcentaje aproximado de créditos entregados en sectores productivos, comerciales, agrícolas y otros?**

Aproximadamente el 60% de los créditos se ha colocado en el sector primario, el 30% en el sector secundario y el 10% en el sector terciario.

7. **¿Cómo evalúan el impacto que han tenido los créditos en el desarrollo económico de los beneficiarios?**

Los créditos se evalúan con un impacto positivo en el desarrollo económico de los beneficiarios, porque han permitido aumentar sus ingresos, consolidar actividades productivas y mejorar la estabilidad de sus hogares en muchos casos, el financiamiento ha sido clave para que los socios mantengan o amplíen sus negocios, generando más empleo y oportunidades dentro de la comunidad.

8. **¿Puede proporcionar ejemplos o casos de éxito, donde el crédito haya contribuido a mejorar la calidad de vida social y productiva de sus socios?**

Existen varios casos de éxito que muestran cómo el crédito ha mejorado la calidad de vida social y productiva de los socios uno de ellos es el trabajo con una asociación en San Simón, donde el financiamiento permitió adquirir maquinaria para bordado, generando más producción, ingresos y empleo local. Otro ejemplo se encuentra en el sector de Julio Moreno, donde se apoyó un emprendimiento de cultivo de chochos y se brindaron capacitaciones agropecuarias, fortaleciendo las capacidades técnicas de los productores y elevando sus niveles de ingreso y bienestar familiar.

9. **¿Ofrecen servicios complementarios como seguros, capacitaciones, asesorías financieras, inversiones?**

Sí, la cooperativa ofrece varios servicios complementarios orientados a la protección y formación de sus socios incluye seguros de vida y seguros médicos, capacitaciones en educación financiera y asesorías sobre tasas y porcentajes de

sus productos, además de incentivar el ahorro mediante cuentas para menores de edad también dispone de opciones de inversión con pago de intereses que pueden ser mensualizados, adelantados o al vencimiento, según el plazo acordado.

10. ¿Qué tipo de apoyo o acompañamiento brinda la cooperativa a los beneficiarios para asegurar el buen uso de los créditos?

La cooperativa brinda acompañamiento a los beneficiarios desde el momento en que solicitan el crédito, orientándolos sobre el destino más adecuado de los recursos y ayudándoles a definir en qué actividad invertir luego realiza un seguimiento posterior para verificar que el dinero se haya utilizado en la finalidad acordada, lo que permite corregir a tiempo desvíos y asegurar un uso responsable del financiamiento.

11. ¿Qué estrategias o programas específicos tiene la cooperativa para fomentar el desarrollo social y productivo de sus socios?

La cooperativa fomenta el desarrollo social y productivo de sus socios principalmente a través de tres acciones: capacitaciones periódicas, seguimiento de las actividades financiadas y asesoramiento continuo estas estrategias permiten que los socios adquieran conocimientos, corrijan a tiempo errores en el manejo de sus negocios y utilicen el crédito como una herramienta de crecimiento sostenible.

12. ¿Qué mejoras planean implementar para el buen uso de los créditos?

Para garantizar el buen uso de los créditos, la cooperativa planea abrir nuevas líneas de financiamiento diferenciadas según el sector económico, de manera que cada actividad (agrícola, comercial, de servicios, etc.) cuente con condiciones y requisitos adaptados a su realidad esto permitirá orientar mejor los recursos, reducir riesgos y asegurar que el crédito impulse proyectos productivos viables y sostenibles para los socios.

13. ¿Considera que los servicios ofrecidos por la cooperativa son suficiente, para dar respuesta a las necesidades de sus socios?

No, en este caso no se considera que los servicios ofrecidos por la cooperativa sean suficientes, porque las necesidades de los socios evolucionan constantemente y surgen nuevas demandas que aún no están cubiertas la institución reconoce que debe seguir ampliando y adaptando su oferta de productos y canales de atención para responder de manera más completa y oportuna a esta realidad cambiante.

14. ¿Cuál es el compromiso (proyectos verdes) que tiene la cooperativa con el medio ambiente?

El compromiso ambiental de la cooperativa se centra especialmente en el ámbito agrícola, promoviendo técnicas de producción orientadas a la protección y conservación del medio ambiente para ello incentiva el uso de insumos no contaminantes y prácticas más limpias en los cultivos, de modo que los socios puedan mantener su actividad económica sin deteriorar los recursos naturales de la comunidad.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GUARANDA LIMITADA

1. **¿Cuántos años de operación tiene la cooperativa en el cantón Guaranda?**

La cooperativa de ahorro Guaranda Ltda. Cuenta con 62 años de operación.

2. **¿Con cuántos socios activos cuenta actualmente y cuál es su distribución entre parroquias urbanas y rurales?**

La cooperativa cuenta con 83573 socios activos a nivel de las cooperativas.

3. **¿Cuáles son los principales servicios financieros que ofrecen a sus socios?**

Los principales servicios financieros que ofrecen a sus socios son diversos tipos de créditos (de consumo, microcréditos, créditos para compra de celulares, hipotecarios, anticipos de sueldo y una línea inmobiliaria actualmente inactiva), junto con productos de ahorro e inversiones como pólizas a plazo fijo.

4. **¿Qué retos enfrentan actualmente en la gestión y operación de la cooperativa?**

Los principales retos actuales en la gestión y operación de la cooperativa son, por un lado, la fuerte competencia de otras entidades financieras que ofrecen tasas de interés más atractivas, lo que obliga a mejorar permanentemente sus condiciones y servicios para no perder socios por otro lado, la creciente inseguridad afecta tanto las operaciones diarias como el traslado de dinero y la atención en agencias, por lo que deben reforzar sus medidas de protección y protocolos de riesgo para garantizar la seguridad de personal y clientes.

5. **¿Cuáles son los sectores económicos principales a los que se han otorgado créditos en el año 2024?**

En 2024 los créditos de la cooperativa se han dirigido principalmente a cuatro sectores económicos: emprendedores, agricultura, ganadería y comercio estos financiamientos apoyan tanto la creación y consolidación de pequeños negocios

como las actividades productivas rurales, contribuyendo al movimiento comercial y al ingreso de las familias de la zona.

6. **¿Cuál es el porcentaje aproximado de créditos entregados en sectores productivos, comerciales, agrícolas y otros?**

Aproximadamente el 60% de los créditos se ha destinado a microcréditos para pequeños negocios, mientras que el 40% restante se orienta a actividades de agricultura y ganadería.

7. **¿Cómo evalúan el impacto que han tenido los créditos en el desarrollo económico de los beneficiarios? El impacto es considerado:**

El impacto de los créditos se evalúa como muy positivo, porque han permitido que numerosas personas amplíen sus negocios, inviertan en nuevas actividades y generen mayores ingresos gracias a este financiamiento, muchos beneficiarios también han mejorado su calidad de vida, pudiendo cubrir necesidades familiares, acceder a mejores servicios y fortalecer su estabilidad económica.

8. **¿Puede proporcionar ejemplos o casos de éxito, donde el crédito haya contribuido a mejorar la calidad de vida social y productiva de sus socios?**

Existen varios casos de éxito, aunque no se puedan mencionar nombres específicos: muchas personas han logrado mejorar y ampliar sus negocios gracias al crédito, otras han podido adquirir una vivienda propia y varios clientes han mantenido estable su economía familiar apoyándose en estos financiamientos además, la cooperativa aclara que los créditos no se otorgan a emprendimientos totalmente nuevos, sino a negocios que ya tienen entre seis meses y un año de funcionamiento, lo que ayuda a reducir riesgos y asegurar que el apoyo llegue a actividades con cierta estabilidad.

9. **¿Ofrecen servicios complementarios como seguros, capacitaciones, asesorías financieras, inversiones?**

Sí, la cooperativa ofrece varios servicios complementarios, cuenta con un seguro para socios de aproximadamente 16 dólares anuales que incluye consultas

médicas, exámenes, hospitalización, medicinas, cobertura para enfermedades graves y protección en caso de fallecimiento tanto del socio como de su cónyuge. Además, brinda capacitaciones y asesorías en educación financiera, técnicas para mejorar los negocios y temas de marketing, junto con productos de inversión como ahorros y pólizas de inversión.

10. ¿Qué tipo de apoyo o acompañamiento brinda la cooperativa a los beneficiarios para asegurar el buen uso de los créditos?

La cooperativa acompaña a los beneficiarios verificando el destino del crédito antes y después del desembolso, solicitando documentación que respalde la inversión realizada y realizando un seguimiento posterior del uso del dinero de esta manera se asegura que los recursos se utilicen en la actividad para la cual fueron aprobados y que el crédito contribuya efectivamente al fortalecimiento económico del socio.

11. ¿Qué estrategias o programas específicos tiene la cooperativa para fomentar el desarrollo social y productivo de sus socios?

La cooperativa fomenta el desarrollo social y productivo de sus socios mediante capacitaciones con especialistas, programas de educación financiera y un acompañamiento cercano para mejorar sus negocios estas acciones buscan fortalecer sus capacidades de gestión, promover decisiones financieras responsables y apoyar el crecimiento sostenible de sus actividades económicas.

12. ¿Qué mejoras planean implementar para el buen uso de los créditos?

Las mejoras para garantizar el buen uso de los créditos aún no están definidas de manera concreta, porque dependen de las directrices que establezca la jefatura de operaciones y crédito, sin embargo, la cooperativa señala que se encuentra trabajando en la optimización de sus procesos internos, lo que incluye reforzar controles, agilizar trámites y perfeccionar los mecanismos de seguimiento a los beneficiarios.

13. ¿Considera que los servicios ofrecidos por la cooperativa son suficiente, para dar respuesta a las necesidades de sus socios?

Sí, se considera que los servicios ofrecidos por la cooperativa son suficientes para responder a las necesidades actuales de sus socios, ya que combinan atención presencial con una plataforma digital Coope-Móvil que facilita consultas y operaciones desde el celular, además, disponen de cajeros automáticos ubicados en puntos estratégicos y de servicios electrónicos de consulta y transacciones, lo que permite a los usuarios manejar su dinero con mayor comodidad, rapidez y autonomía.

14. ¿Cuál es el compromiso (proyectos verdes) que tiene la cooperativa con el medio ambiente?

La cooperativa demuestra un compromiso activo con el medio ambiente al implementar el modelo BIA con miras a obtener una certificación verde a través de este enfoque, controla el uso de químicos en la agricultura, promueve el empleo de abonos adecuados y brinda asesorías ambientales al momento de otorgar los créditos, de modo que el financiamiento se oriente a prácticas productivas más sostenibles y responsables con la naturaleza.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TULCAN LIMITADA

1. **¿Cuántos años de operación tiene la cooperativa en el cantón Guaranda?**

La agencia en Guaranda cuenta con dos años de servicios, y 62 años de vida institucional.

2. **¿Con cuántos socios activos cuenta actualmente y cuál es su distribución entre parroquias urbanas y rurales?**

La cooperativa cuenta con 83000 socios activos en la institución.

3. **¿Cuáles son los principales servicios financieros que ofrecen a sus socios?**

Los principales servicios financieros que ofrecen a sus socios son créditos diversificados (de consumo, productivos, vehiculares e inmobiliarios), cuentas de ahorro y pólizas o inversiones a plazo fijo, además, complementan la oferta con acciones de responsabilidad social, como apoyo médico y odontológico, y un acompañamiento cercano y continuo al socio.

4. **¿Qué retos enfrentan actualmente en la gestión y operación de la cooperativa?**

Actualmente la cooperativa enfrenta tres retos principales en su gestión y operación por un lado, debe competir en un entorno con muchas instituciones financieras que ofrecen productos similares, lo que obliga a diferenciarse y mejorar continuamente sus servicios por otro, se observa un sobreendeudamiento de varios socios vinculado a la falta de educación financiera y al uso inadecuado de tarjetas y otros productos, por lo que resulta clave fortalecer las capacitaciones y el acompañamiento para que los socios aprendan a gestionar mejor su crédito y evitar riesgos para su estabilidad económica.

5. **¿Cuáles son los sectores económicos principales a los que han otorgado crédito en el año 2024?**

En 2024 la cooperativa ha otorgado créditos a varios sectores económicos sin distinguir entre zonas urbanas o rurales, cubriendo toda la provincia de Bolívar los sectores principales atendidos son el agropecuario, que constituye la línea prioritaria, seguido por el comercio, las actividades productivas en general y los créditos destinados a la adquisición de vehículos e inmuebles.

6. **¿Cuál es el porcentaje aproximado de créditos entregados en sectores productivos, comerciales, agrícolas y otros?**

No manejan un porcentaje exacto por sector, porque la colocación de créditos se define según las necesidades de los socios y la visión institucional, sin embargo, queda claro que el principal enfoque de la cooperativa es el sector agropecuario, al que dirige la mayor parte de sus esfuerzos y financiamiento.

7. **¿Cómo evalúan el impacto de los créditos en el desarrollo económico de los beneficiarios?**

El impacto de los créditos se evalúa como claramente positivo, porque han permitido generar nuevas fuentes de empleo y mejorar de forma clara la situación económica de muchas familias beneficiarias, además, la cooperativa realiza esta evaluación de manera sistemática a través de su programa interno SARC, que le ayuda a medir cómo el financiamiento contribuye al desarrollo económico de los socios y a ajustar sus políticas cuando es necesario.

8. **¿Puede proporcionar ejemplos o casos de éxito, donde el crédito haya contribuido a mejorar la calidad de vida social y productiva de sus socios?**

Un caso de éxito frecuente es el de personas que llegan solo con una idea de negocio y sin un plan definido; la cooperativa les ayuda a construir un plan de negocios, les brinda acompañamiento técnico y educación financiera para ordenar sus cuentas y proyectar ingresos y gastos gracias a este apoyo integral, los emprendimientos tienen muchas más probabilidades de sostenerse en el

tiempo, generando empleo, mejorando los ingresos familiares y evitando que los negocios desaparezcan a los pocos meses de haber recibido el crédito.

9. **¿Ofrecen servicios complementarios (seguros, capacitaciones, asesorías, inversiones)?**

Sí, se ofrecen servicios complementarios entre ellos están los seguros médico y odontológico, que incluyen consultas, medicación y atención profesional; además se imparten charlas de educación financiera y capacitaciones técnicas para emprendimientos, reforzadas con material educativo en la web también se brinda asesoría para elaborar planes de negocio y acompañamiento técnico en el uso del crédito, junto con productos de inversión como pólizas o depósitos a plazo fijo.

10. **¿Qué tipo de apoyo o acompañamiento brinda la cooperativa a los beneficiarios para asegurar el buen uso de los créditos?**

La cooperativa brinda un acompañamiento integral a los beneficiarios mediante seguimiento periódico, espacios de capacitación y asesoría continua, orientados a aclarar dudas y fortalecer las capacidades de gestión del negocio con este apoyo, se guía al socio para que invierta correctamente el crédito en la actividad prevista, reduzca riesgos y aumente las posibilidades de que el proyecto sea rentable y sostenible en el tiempo.

11. **¿Qué estrategias o programas específicos tiene la cooperativa para fomentar el desarrollo social y productivo de sus socios?**

La cooperativa fomenta el desarrollo social y productivo de sus socios mediante capacitaciones permanentes, combinando espacios de educación financiera tanto en aulas como directamente en territorio, además, pone a disposición material educativo en su página web y ofrece acompañamiento técnico específico para los emprendimientos, ayudando a que los proyectos sean mejor gestionados y tengan mayores probabilidades de éxito.

12. ¿Qué mejoras planean implementar para el buen uso del crédito?

Las mejoras para el buen uso del crédito se plantean de forma diferenciada según el área y las condiciones del entorno, por lo que primero se está realizando un diagnóstico de necesidades de los socios, a partir de ello, la cooperativa trabaja en fortalecer la implementación tecnológica y en diseñar productos financieros más adecuados al perfil de sus usuarios, de manera que el crédito sea más fácil de gestionar y se utilice de forma responsable y productiva.

13. ¿Considera que los servicios ofrecidos por la cooperativa son suficiente, para dar respuesta a las necesidades de sus socios?

No, en esta valoración los servicios de la cooperativa todavía no se consideran suficientes para responder plenamente a las necesidades de sus socios aún faltan productos y programas por implementar, se percibe la necesidad de un mayor aporte social cooperativista y de ampliar acciones y mejorar procesos internos, especialmente en la calidad y rapidez de la atención, al mismo tiempo, la cooperativa ha avanzado en tecnología con un aplicativo móvil que permite pagar servicios básicos y realizar operaciones, para cuyo uso se imparten capacitaciones personalizadas; sin embargo, insisten en que deben seguir innovando tecnológicamente, porque una institución que no progresa en este ámbito corre el riesgo de quedarse rezagada frente a las demandas actuales de los socios.

14. ¿Cuál es el compromiso (proyectos verdes) que tiene la cooperativa con el medio ambiente?

La cooperativa mantiene un compromiso ambiental mediante la implementación de un programa tecnológico que evalúa el impacto de las actividades financiadas y busca cumplir con criterios de certificación interna “verde”, este sistema permite revisar si los proyectos respetan parámetros de protección y uso responsable de recursos naturales, algo que todavía no es habitual en todas las cooperativas, ya que no todas aplican esquemas similares a modelos como SARAS.

ANALISIS DE LA ENTREVISTA.

Las entrevistas fueron realizadas a los directivos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, cuyos créditos mayoritariamente entre el 50% y 60% están direccionados a las áreas rurales, tales como: agrícolas, ganaderos, pequeños emprendimientos y otra parte importante a microempresas y pequeños negocios.

Se observa una amplia trayectoria institucional de las Cooperativas de 27 a más de 60 años, como San José Ltda, Guaranda Ltda, Salinas Ltda, Tulcán Ltda, Hermes Gaibor Ltda, Simiatug Ltda, Chibuleo Ltda, Unión Popular Ltda, Sumak Samy Ltda, demostrando que el cantón Guaranda se está consolidando en un territorio en desarrollo, basado en principios de Economía Popular y Solidaria.

Las cooperativas entregan los siguientes productos y servicios financieros:

Créditos: Consumo, microcréditos, productivos, agrícolas, ganaderos, verdes.

Cuentas de ahorro: Ahorro a la vista, Ahorro Programado, Ahorro Infantil/Juvenil, Chikiahorro.

Inversiones: Pólizas con diferentes plazos y tasas de interés

Otros Servicios: Banca Virtual, Transferencias bancarias, Pagos de diferentes empresas, entre ellas BestPc, Osmil, Point, Total Home, Almacenes Japón, Almacenes Jaer, Oriflame, Yanbal, Esika, Pago de servicios básicos, pago del Bono de Desarrollo Humano, entre otras.

Servicios Sociales: Capacitación y Educación, Seguro de vida, atención médica y Odontológica.

Por otra parte, existe un desnivel tecnológico, mientras algunas Cooperativas ofrecen banca móvil, cajeros automáticos, tarjetas de crédito y pagos en línea, otras aún no disponen de estos canales debió a su tamaño y segmento, obligando a los socios a realizar trámites presenciales, esto marca una diferencia clara en términos de accesibilidad, comodidad y competitividad.

En cuanto al impacto de los créditos, este se valora como positivo dentro del desarrollo social y productivo, evidenciando casos concretos de crecimiento y progreso, personas que iniciaron como empleados, luego pasaron a ser dueños de su propio negocio, emprendimientos tales como: ALEMOTO sucursal financiada por la Cooperativa Guaranda Ltda., fábricas el Salinerito que lograron expandirse gracias al financiamiento de la Cooperativa Salinas Ltda., entre las más importantes.

Así también se ha producido mejoras en el sector rural, es el caso de varios emprendimientos ganaderos para la producción de leche mediante un sistema de ordeño mecánico, mejora de la genética de los animales e incremento de la producción ganadera y en el sector agrícola, con la producción de papa, cebolla, maíz y legumbres, adquisición de maquinaria agrícola, ampliación de viveros, lo que redunda en el incremento de los ingresos de manera significativa, la generación de fuentes de empleo, dinamizando el sistema productivo local y de esta manera se ha mejorado la calidad de vida de las personas,.

Para garantizar el uso adecuado de los créditos, en su mayoría los directivos entrevistados coinciden en la importancia del seguimiento y acompañamiento constante, mediante la elaboración de planes de inversión, visitas de campo, apoyo técnico de ser el caso; a los prestamistas que obtienen montos bajos y a los que realizan créditos más altos; lo que ha permitido mantener la calidad de la cartera y garantizar la sostenibilidad del endeudamiento, contrarrestando problemas comunes como la morosidad, el sobreendeudamiento, la inestabilidad económica, factores que generan presión en la gestión financiera.

Por esto para enfatizar estas acciones, las Cooperativas impulsan Planes de capacitación en educación financiera, con charlas sobre ahorro, inversión, manejo de activos y pasivos a todos los prestamistas y a los niños en las escuelas, colegios, comunidades rurales y asociaciones, también cuentan con programas de pasantías para jóvenes e hijos de socios, en ferias, casas abiertas, programas de formación en habilidades laborales y administrativas, buscando de esta manera fortalecer la cultura del ahorro y promover su capacidad al momento de usar el dinero y los

servicios financieros de forma responsable, informada y segura, previniendo el sobreendeudamiento y optimizando el uso de los recursos.

En el aspecto ambiental, algunas Cooperativas aún no cuentan, con compromisos ambientales definidos, ni ofrecen productos financieros verdes, mientras que otras como Guaranda Ltda, San José Ltda, Tulcán Ltda., han avanzado significativamente, mediante la implementación de éste tipo de créditos, como BioVerde, Eco Credit, con el cumplimiento de la normativa Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS), la aplicación de Modelos BIA (Evaluación de Impacto en la Biodiversidad), el control del uso de químicos, el financiamiento de maquinaria eficiente, la evaluación del impacto ambiental de los proyectos financiados, aunque todavía se encuentran en una fase inicial están transitando por buen camino hacia la sostenibilidad ambiental.

ANÁLISIS CRÍTICO

Los créditos otorgados por parte de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón Guaranda se orienta principalmente al fortalecimiento de actividades productivas y emprendimientos, la mayor parte de los socios destina los recursos a negocios propios, comercio, agricultura y ganadería, cumpliendo un rol clave en el impulso de la economía local y en la generación de ingresos sostenibles para las familias.

Los beneficiarios de estos créditos pertenecen mayoritariamente a una población económicamente activa, concentrada en rangos de 18 y 50 años de edad productiva, esta característica permite que el crédito tenga un mayor impacto social y productivo, ya que se canaliza hacia personas con capacidad de económica, toma de decisiones financieras y generación de empleo o autoempleo dentro del cantón.

De ahí que han generado un impacto positivo en la situación económica, en la calidad de vida de la mayoría de los socios, mejoras en el bienestar familiar y en la estabilidad económica.

Por otra parte, aunque la mayoría de los socios considera justas y adecuadas las condiciones de los créditos, existen dificultades relacionadas principalmente con las tasas de interés y el cumplimiento de las cuotas, tasas consideradas altas y factores externos como ingresos inestables o gastos imprevistos afectan la capacidad de pago de un grupo importante de beneficiarios, lo que da la necesidad de ajustar y flexibilizar ciertos productos crediticios.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón Guaranda tienen un compromiso significativo con el desarrollo social económico y productivo mediante el otorgamiento de créditos, pero, sin embargo, aún presentan limitaciones en implementación de proyectos ambientales, innovación tecnológica, digitalización de servicios debió a razones de costos operativos, tamaño, por el segmento de la institución y el enfoque de sus servicios, esto demuestra que el Cooperativismo aporta al desarrollo local, pero requiere fortalecimiento estratégico para maximizar su impacto a largo plazo.

DISCUSIÓN GENERAL

Dentro de los resultados provenientes de las encuestas aplicadas a los socios de Cooperativas de Ahorro y Crédito y las entrevistas realizadas a directivos de diferentes instituciones del cantón Guaranda, permitió comprender de manera integral cómo el cooperativismo contribuye al desarrollo social y productivo en el territorio, ambas técnicas de recolección de datos (encuesta y entrevista) muestran que las Cooperativas no solo representan entidades financieras locales, sino agentes estratégicos en la dinamización económica, la inclusión financiera y la estabilidad familiar, especialmente en sectores rurales.

Se evidencia que el 76% del total de usuarios de servicios cooperativos se concentran en edades entre 18 y 50 años, este hallazgo coincide con la información de las entrevistas, donde los administradores señalan que la mayor demanda crediticia proviene de micro emprendedores, agricultores, ganaderos y comerciantes, grupos que requieren liquidez constante para sostener o expandir sus actividades, esto demuestra que existe una correspondencia directa entre la estructura demográfica activa y la orientación productiva de los créditos, lo que consolida a las Cooperativas como pilares del desarrollo económico local.

Asimismo, la encuesta muestra que el 61% de los socios, solicita crédito cada año, lo que revela una fuerte dependencia de estas entidades para su funcionamiento económico de sus actividades; así mismo, las entrevistas refuerzan esta conclusión, Cooperativas como Simiatug Ltda., Salinas Ltda., Hermes Gaibor Ltda., Unión Popular Ltda. y Guaranda Ltda. reportan que entre el 50% y el 80% de su cartera se destina a sectores agrícolas, ganaderos y microempresariales esta coincidencia confirma que el crédito cooperativo es la principal fuente de financiamiento para la economía popular y solidaria del cantón, y que su uso está orientado principalmente al capital de trabajo y a la inversión productiva más que al simple consumo.

De igual manera, la encuesta indica que los tipos de crédito más solicitados corresponden a microcréditos y créditos de consumo, que en conjunto superan el

70%, las entrevistas explican esta predominancia, los microcréditos permiten financiar actividades de baja escala,

mientras que los créditos de consumo son utilizados por empleados públicos y privados para cubrir necesidades básicas en ambos casos, los directivos coinciden en que estos productos son los más accesibles y los que mejor se ajustan al perfil económico de la población local, caracterizada por ingresos variables e informalidad parcial. Esto demuestra que existe una alineación estructural entre la oferta financiera cooperativa y las necesidades reales del territorio.

En cuanto al impacto del crédito el 89% de los socios señala haber mejorado total o parcialmente su situación económica, este resultado desemboca con los casos de éxito narrados en las entrevistas, donde se evidencia que muchos beneficiarios lograron abrir negocios, ampliar locales, tecnificar actividades agropecuarias, mejorar la producción ganadera o emprender por primera vez, de este cruce de información se infiere que el crédito cooperativo no solo impulsa ingresos, sino que también fomenta movilidad económica ascendente, genera empleo y mejora la calidad de vida, consolidándose como catalizador del progreso social del cantón.

Sin embargo, también surgen retos compartidos, la encuesta revela que el 56% de los socios tuvo dificultades para pagar su crédito, atribuyéndolo a la falta de ingresos y gastos imprevistos, por lo esta situación conlleva a problemas de morosidad, sobreendeudamiento y vulnerabilidad económica, especialmente en áreas rurales, aunque las Cooperativas son inclusivas en el otorgamiento de crédito, aún existe un riesgo financiero asociado a la inestabilidad económica de la población, lo que se requiere el fortalecimiento de la educación financiera, el seguimiento crediticio y el diseño de productos flexibles.

En procesos de servicios, los usuarios identifican que, aunque la mayoría de socios están satisfechos, existe la percepción de que algunos servicios se podrían mejorar, Cooperativas como San José Ltda., Chibuleo Ltda. y Guaranda Ltda. han avanzado en banca móvil, cajeros automáticos y canales electrónicos, mientras que Sumak Samy Ltda. o Salinas Ltda. expresan limitaciones tecnológicas o falta de innovación, lo que afecta la experiencia del usuario, esto evidencia una brecha

interna en el sistema cooperativo, en la que algunas instituciones modernizan rápidamente sus operaciones mientras otras mantienen modelos más tradicionales.

Un elemento importante es el compromiso ambiental, los entrevistados muestran diferencias claras entre instituciones, algunas cuentan con créditos verdes, productos ecoeficientes o modelos de certificación ambiental, mientras otras aún no desarrollan políticas ambientales, esto sugiere que la incorporación de sostenibilidad es un reto emergente, con avances importantes, pero todavía desiguales.

Podemos afirmar que la actividad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el cantón Guaranda tienen un impacto significativo en el desarrollo productivo y social, impulsando actividades económicas fundamentales y sosteniendo la estabilidad financiera de miles de familias, sin embargo, para fortalecer aún más este impacto, se requiere atender desafíos como la innovación tecnológica, la reducción de morosidad, la mejora del acompañamiento crediticio y la integración de prácticas verdes y servicios modernos.

ANÁLISIS COMPARATIVO DE LA SITUACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL, PRODUCTIVO A NIVEL LOCAL Y A NIVEL DE LOS PAÍSES DE LA COMUNIDAD ANDINA DE NACIONES (CAN).

El cantón Guaranda cuenta con 24 Cooperativas de Ahorro y Crédito que cumplen un rol esencial en la inclusión financiera y el fortalecimiento económico de la población los resultados de la encuesta muestran que los créditos son utilizados principalmente para actividades productivas como emprendimientos, agricultura y comercio; sin embargo, persisten dificultades como morosidad elevada (8%), escasa educación financiera, baja tecnificación y ausencia de acompañamiento post-crédito.

En contraste a los países de la Comunidad Andina (Perú, Colombia, Ecuador y Bolivia) presentan sistemas cooperativos más desarrollados, caracterizados por programas obligatorios de educación financiera, créditos segmentados, sistemas de seguimiento técnico-productivo, fondos solidarios, políticas de inclusión y tecnología avanzada, lo cual ha permitido un crecimiento sostenido y una mayor estabilidad financiera.

Entre el desarrollo social y productivo, generado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón Guaranda y las Cooperativas de los países pertenecientes a la Comunidad Andina de Naciones (CAN) evidencia diferencias significativas en cuanto a estructura, alcance e impacto, en Guaranda, las Cooperativas cumplen un rol fundamental en la inclusión financiera, permitiendo que sectores vulnerables accedan a créditos para emprendimientos, agricultura y comercio, sin embargo, los resultados de encuestas y entrevistas muestran que persisten debilidades importantes, como la baja de educación financiera, un acompañamiento técnico limitado y niveles de morosidad que superan los rangos recomendados, lo que reduce el efecto positivo del crédito sobre el desarrollo social y productivo de los beneficiarios.

En diferencia, las Cooperativas de la CAN especialmente en Perú, Colombia y Bolivia presentan modelos más consolidados y estructurados. Esto fortalece el proceso productivo de los socios, garantizan una mayor estabilidad financiera y permiten la sostenibilidad de las actividades económicas financiadas, adicionalmente, estas Cooperativas cuentan con una diversificación más amplia de productos crediticios diseñados específicamente para sectores agrícolas, comerciales, digitales, verdes y comunitarios, lo que incrementa su alcance e impacto territorial.

Tabla 26:

Análisis comparativo de las Cooperativas a nivel de la CAN.

País	Cooperativa	Servicios			Personas que se otorga estos servicios	Segmento	Activos (USD mill.)	Nº Socios (aprox.)	Cobertura	Fuente
		Ahorros	Créditos	Servicios Adicionales						
Ecuador	Cooperativa de Ahorro y Crédito Juventud Ecuatoriana Progresista (JEP)	Ahorros JEP: cuenta de ahorro tradicional.	Créditos de consumo: para gastos personales, salud, viajes, servicios.	JEP Virtual / JEP Móvil: plataforma/app para consultas de saldo, movimientos, transferencias, pagos de servicios, pago de tarjetas, inversiones, créditos. Emisión y gestión de tarjetas de crédito/débito propias.	Personas naturales que desean ahorrar, invertir o acceder a crédito personal. (Ahorros JEP, Fondo JEP, créditos de consumo, Micro JEP,)	Segmento I	3.785.603.777.	Mas de 1500000	Nacional	JEP
		Fondo JEP: inversión a plazo fijo con tasas definidas según el plazo.	Microcréditos: para pequeños emprendedores.		Familias interesadas en ahorro infantil o inversión a futuro (con JEPito, inversiones, ahorro fijo).					
		JEPito: cuenta de ahorro para menores, pensada para inculcar ahorro desde la infancia.	Crédito PYME: financiamiento para pequeñas y medianas empresas.		Emprendedores, pequeños negocios y PYMES que requieren financiamiento (Microcréditos, Crédito PYME).					
		Ahorro INTELIJEP una opción de ahorro con mayor rentabilidad a corto plazo (ej. 3.5 % a 29 días) para montos mayores.	Crédito Mi Vivienda: para vivienda propia (compra/construcción).		Personas que necesitan vivienda propia a través del crédito de vivienda (Mi Vivienda).					
		Inversiones JEP: inversiones a plazo fijo con plazos definidos, pensadas para generar una rentabilidad atractiva.	Crédito en línea: formulario digital para solicitar crédito de manera accesible		Usuarios que prefieren hacer operaciones electrónicas: transferencias, pagos, consulta de saldo, gestión desde la app / internet (JEP Virtual / JEP Móvil).					

	Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo (CJA)	Ahorros / Depósitos: posibilidad de guardar dinero, con cuentas de ahorro, depósitos, certificaciones de aportación, etc. A través de su app puedes consultar saldos, movimientos, cuentas de ahorro vista, ahorro programado, depósitos a plazo fijo, certificados, etc	Créditos / Financiamiento: ofrecen diversos tipos de préstamos, incluyendo créditos productivos — para personas que se dedican a producción o comercialización de bienes/servicios —, créditos para PYMES, empresariales o corporativos.	Servicios digitales / virtuales: tienen plataformas como Jardín Azuayo Virtual (web) y Jardín Azuayo Móvil (app), que permiten consultar saldo, movimientos, hacer transferencias, pagos de servicios, recargas, contratar/renovar pólizas, manejar créditos.	Personas naturales que desean ahorrar, tener depósitos o acceder a créditos.	Segmento I	1.563.000	758.048	Sierra & Amazonía	CJA
					Productores, emprendedores, PYMES, comerciantes o pequeños negocios que requieren financiamiento productivo.					
				Tarjetas de débito: usan tarjeta plástica (Visa) para compras y retiros en cajeros o corresponsales solidarios.	Personas que buscan alternativas de transporte sostenible o necesidades especiales a través del crédito verde.					
			Crédito Verde: financiamiento para transporte productivo nuevo, transporte alternativo, medios eléctricos o de bajo impacto ambiental, con tasas preferenciales.	Red de corresponsales solidarios, cajeros, oficinas: facilitan que socios en áreas rurales o alejadas puedan acceder a servicios; la red incluye oficinas, cajeros externos, corresponsales, tiendas con pago móvil.	Socios que prefieran servicios digitales/bancarios en línea (ahorro, transferencias, pagos), ideal para quienes no están cerca de una oficina física.					
				Servicios de recaudo y pagos: servicios de recaudación, pago de servicios, pagos de facturas, recargas, etc.	Familias o individuos que requieran servicios de pago, recaudación, seguros, ahorro programado, etc.					

Ecuador	Cooperativa de Ahorro y Crédito Policía Nacional (CPN)	Cuentas de ahorro para quienes quieran ahorrar con seguridad.	Créditos de consumo, préstamos personales.	Productos / servicios para "todo público", aunque su base inicial era policial, actualmente cualquier persona puede afiliarse.	Originalmente a miembros de la Policía Nacional (oficiales/policías).	Segmento I	1.521.000	100.000+	Nacional	CPN
					Posteriormente, a sus familiares.					
		Depósitos e inversiones a plazo fijo — inversiones seguras con tasas definidas.	Créditos para vivienda, financiamiento para adquisición o construcción de vivienda.	Educación financiera y programas formativos, han colaborado con entidades como Junior Achievement Ecuador para promover educación financiera entre jóvenes.	Ahora ofrecen servicios al "público general "cualquier persona interesada en ahorro, inversión o crédito.					
					También pueden beneficiarse estudiantes u otras personas a través de sus programas de educación financiera.					
	Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle (ALV)	Planes de ahorro / ahorro programado / ahorro de corto o mediano plazo — ideal para metas personales, ahorros futuros o emergencias.	Cuentas de ahorro, cuentas para socios y también opciones de ahorro para clientes.	Tarjeta débito (Visa), para hacer pagos, retiros, transacciones, tal como un banco tradicional.	Personas naturales que desean ahorrar o acceder a créditos de consumo.	Segmento I	1.240 millones	140.000+	Nacional	SEPS COOP AIV
			Créditos de consumo, préstamos personales para diversos fines (consumo, gastos, necesidades generales), con plazos hasta 72 meses, sin exigir garante en muchos casos.	Servicios digitales / banca móvil / banca en línea, mediante su app y plataforma virtual, permite realizar transacciones, consultas, pagos, transferencias, inversiones, etc.	Familias o individuos con metas financieras de corto/mediano plazo (ahorro, inversión, planificación).					
		Inversiones / Depósitos a plazo / Instrumentos de inversión — para quienes buscan rentabilizar excedentes.			Emprendedores, microempresarios o pequeños negocios que necesitan microcréditos o financiamiento productivo.					
			Microcréditos / Créditos productivos, destinados a emprendimientos, pequeños negocios o actividades productivas.	Cash Management y servicios para empresas/negocios, para quienes llevan negocios o requieren manejar finanzas empresariales a través de la cooperativa.	Personas que prefieran hacer sus operaciones financieras de forma digital, gracias a su app / banca en línea.					
					Negocios o empresas pequeñas que necesitan servicios de cash-management o manejo financiero institucional.					

Perú	Cooperativa de Ahorro y Crédito Pacífico	Cuentas de ahorro y depósitos.	Créditos para consumo, vivienda o necesidades diversas.	Tarjeta de débito: desde 2020 Pacífico lanzó una tarjeta de débito en alianza con MasterCard, con tecnología "sin contacto" para compras en comercios, retiros, pagos en línea, etc.	Personas naturales que buscan ahorrar, invertir, disponer de cuentas de ahorro, depósitos a plazo fijo.	Nivel 3 en comparación con ecuador Segmento I	3,948,068 mil (aproximadamente 3.948 millones de soles peruanos)	Más de 49,000	Urbano – Lima	CP
					Individuos que necesiten crédito personal: consumo, vivienda, otros fines.					
		Depósitos a plazo fijo.	Créditos para empresas (PYMES / pequeñas y medianas empresas), con un enfoque importante en financiamiento a negocios, microfinanzas y créditos productivos.	Servicios de inclusión financiera: mediante créditos, depósitos, cuentas, para individuos y empresas, buscando facilitar acceso al crédito y ahorro.	Pequeñas y medianas empresas (PYMES), microempresarios o emprendedores que requieren financiamiento para operaciones, capital de trabajo, inversiones.					
					Comerciantes y negocios que requieren crédito para expandirse o mantener operaciones (dado que una gran parte de su cartera está orientada a PYMES / empresas).					
Perú	Cooperativa de Ahorro y Crédito ABACO	Cuentas de ahorro y depósitos ("ahorro libre", "ahorro educación futura")	Créditos personales/consumo.	Tarjeta de débito (con tecnología Mastercard).	Personas naturales que desean ahorrar, tener depósitos o acceder a créditos personales.	Nivel 3 en comparación con ecuador Segmento I	1,683.75 millones	22,130 socios vigentes.	Lima – Nacional	C. Abaco
				Programas / servicios orientados a ahorro educativo o metas especiales (por ejemplo "Ahorro Educación Futura").	Emprendedores, microempresarios o pequeñas empresas que necesitan financiamiento productivo o capital de trabajo.					
		Depósitos a plazo fijo.	Créditos para microempresas o pequeñas y medianas empresas		Familias o personas que buscan ahorrar para educación, metas a mediano/largo plazo, con productos de ahorro o inversión.					

			(PYME)/créditos productivos.	Servicios digitales / banca móvil / banca en línea	Usuarios que prefieren o requieren servicios financieros digitales, o accesibilidad a cuenta y transacciones sin necesidad de acudir presencialmente a una agencia (a través de la app).					
Perú	Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán	Cuentas de ahorro y depósitos — permiten guardar dinero, ahorrar, con alternativas de ahorro en moneda local o extranjera.	Créditos personales / préstamos a sola firma — permiten obtener préstamos sin la necesidad de verificar actividad económica o ingresos, bajo ciertos requisitos internos (ser socio, no tener créditos morosos).	Red de oficinas / sucursales y cobertura regional — la Cooperativa reporta tener "12 oficinas a nivel nacional" (al menos en algún momento) para atender a sus socios.	Personas naturales que buscan ahorrar, invertir o acceder a créditos personales.	Nivel 2 en comparación con ecuador Segmento 3	109.72 millones.		Regional	COPSCB
					Socios cooperativistas que necesitan depósitos a plazo, créditos, financiamiento flexible.					
		Depósitos a plazo fijo / inversiones ("CertiSol", "CertiDólar") ofrecen opciones para ahorrar o invertir usando plazos fijos.	Créditos para necesidades diversas o productivas, la Cooperativa declara brindar "servicios financieros para que los socios logren sus metas financieras personales u organizacionales".		Clientes que desean opciones de ahorro/inversión o préstamos con requisitos accesibles (por ejemplo, su "préstamo a sola firma" no exige verificación de ingresos).					
					Personas en la zona de influencia de la Cooperativa (especialmente en la región de San Martín, en Perú), dado su red de oficinas distribuidas.					
					Individuos o familias que buscan una alternativa cooperativa frente a la banca tradicional, con una estructura posiblemente más comunitaria o accesible.					

Colombia	Cooperativa de Ahorro y Crédito Comultrasan (Financiera)	Cuentas de ahorro y depósitos: opciones para ahorrar o guardar dinero, con posibilidades de manejo digital.	Créditos de libre inversión: préstamos personales para libre uso, útiles para consumo, gastos, proyectos personales.	Tarjetas de crédito (VISA clásica): con cupo para compras o avances, sin cuota de manejo y con tasas competitivas.	Personas naturales que buscan ahorrar, tener cuenta de ahorros, y acceder a créditos personales.	Categoría A en comparación con ecuador Segmento I	450 millones	----	Santander – Nacional	COP FC
					Trabajadores asalariados o pensionados que pueden acceder a créditos y productos con condiciones adaptadas.					
		Planes de ahorro programado / ahorro digital: productos de ahorro con objetivos o ventajas particulares.	Créditos para empleados/pensionados: destinados a personas con ingresos regulares, con condiciones adaptadas.	Servicios digitales / banca virtual y móvil: mediante su app y "Agencia Virtual" permite hacer transferencias, pagos, consultas, avances de crédito, gestionar cuentas.	Usuarios interesados en gestión financiera digital, para quienes priorizan comodidad, acceso remoto y operaciones en línea.					
					Asociados que valoran beneficios cooperativos: ahorro, aportes, revalorización, beneficios sociales, programas de apoyo educativo o solidaridad.					
				Beneficios adicionales para asociados: revalorización de aportes, apoyos educativos, auxilio solidaridad, beneficios de fidelización, programas sociales.	Personas que buscan crédito flexible, ya sea para consumo, inversión personal, proyectos o necesidades inmediatas.				
Colombia	Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooperativa Confiar	Cuentas de ahorro (tradicional, ahorro programado, ahorro juvenil).	Crédito de libre inversión.	Banca virtual y app móvil.	Personas naturales que necesitan ahorro, crédito o servicios digitales.	Categoría A en comparación con ecuador Segmento I	1.3 mil millones	330.000 asociados.	Antioquia	SFC
			Crédito para compra o mejora de vivienda.	Tarjetas débito y crédito.	Trabajadores formales e independientes.					
		Cuenta de aportes sociales (para asociados).	Microcrédito para emprendedores.	Seguros (vida, hogar, desempleo, educación).	Microempresarios y emprendedores (microcréditos).					
			Crédito de educación.	Convenios empresariales.	Familias que buscan vivienda, educación o consumo.					
		CDT y productos de inversión.	Crédito de vehículo y otros bienes.	Programas de educación financiera y cultura solidaria.	Jóvenes que inician vida financiera.					

				Pagos, transferencias y recaudos.	Empresas pequeñas que requieren servicios financieros de apoyo social.					
Colombia	Cooperativa de Ahorro y Crédito CODEMA	Cuentas de ahorro a la vista.	Crédito libre destinación: Para necesidades personales o proyectos varios	Oficina virtual / plataforma en línea para gestión de cuentas, solicitudes, certificados, trámites.	Docentes en servicio activo o pensionados del magisterio de Bogotá / Cundinamarca.	Categoría B en comparación con ecuador Segmento II	653.000 millones.	44000	Sector educativo	CODEMA
		CDAT (certificados de depósito a término).	Crédito de vivienda: Financiamiento para compra de vivienda (nueva o usada)							
		Ahorro programado, como mecanismo de ahorro para vivienda.	Crédito educativo: Para financiar estudios del asociado, su cónyuge o hijos.	Atención presencial en varias sedes: sede central y oficinas en centros comerciales de Bogotá.	Sus familiares — en particular a través de los servicios sociales, vivienda, recreación, auxilios.					
		Sus cuentas de ahorro y depósitos están protegidas por un fondo de garantía para cooperativas (según su web).	Crédito para "liberar obligaciones" / consolidación: Permite cancelar deudas en otras entidades.							
			Crédito recreación / turismo: Para uso en sedes vacacionales u otras actividades recreativas de la cooperativa.		Personas asociadas que buscan ahorro, crédito, inversión, vivienda o bienestar social — bajo los principios cooperativos.					
Colombia	Cooperativa de Ahorro y Crédito Cotrafa	Cuentas de ahorro y depósitos, para quienes deseen ahorrar de forma segura.	Créditos de libre inversión, préstamos personales para distintos fines, con plazos largos (hasta 120 meses) y a veces sin necesidad de codeudor.	Servicios digitales / banca en línea / app móvil, Cotrafa dispone de una aplicación que permite: consultar saldo, hacer transferencias, pagos, gestionarlo todo desde el móvil.	Personas naturales que buscan alternativas de ahorro, crédito o financiamiento personal.	Categoría A en comparación con ecuador Segmento I	291 millones	255000 socios	Antioquia	COTRAFA
					Hogares o individuos que requieren préstamos para consumo, proyectos, necesidades particulares.					
			Créditos para consumo / necesidades particulares, útiles para gastos	Beneficios adicionales / convenios / descuentos, ofrecen una "red de	Usuarios que prefieren gestionar su dinero de forma digital (app, banca en línea).					

			domésticos, compras, proyectos personales.	descuentos en comercios aliados", lo que añade valor más allá de los productos financieros.	Personas que valoran la filosofía cooperativa, ahorro común, solidaridad, acceso a crédito bajo condiciones más amigables.					
Bolivia	Cooperativa de Ahorro y Crédito Jesús Nazareno	Cuentas de ahorro, permiten depósitos, retiros, manejo de datos de ahorro.	Créditos personales / de consumo, préstamos de libre disponibilidad, con plazos, tasas, seguros asociados.	Servicios digitales, ofrecen "Cuenta Digital / Caja de Ahorro Digital" que puede abrirse 100 % en línea; también una "Cooperativa Virtual" para operar desde internet.	Personas naturales que buscan ahorro, préstamos personales, financiamiento para vivienda, vehículo, consumo o proyectos.	CAC Abierta, en comparación con Ecuador Segmento I	28,7 millones.	455.819	Nacional	COOP JN
				Tarjetas (débito y posiblemente otros medios de pago) para facilitar operaciones, compras, retiros.	Trabajadores asalariados o independientes que necesitan crédito o acceso a servicios financieros.					
		Depósitos a plazo fijo / inversiones, certificados/plazos fijos, con rendimientos previstos.	Créditos de vivienda, créditos para vehículo (nuevo o usado), créditos productivos, líneas de crédito y financiamiento para negocios.	Seguros, fianzas, gestión de fianzas, servicios de garantía, entre otros.	Pequeñas empresas, emprendedores o negocios que requieran capital de operación o inversión mediante crédito productivo.					
			Microcréditos, financiamiento para pequeñas empresas o emprendimientos, líneas específicas de capital de operación o inversión.	Facilidades para consolidación de deudas, consolidar obligaciones crediticias bajo nuevos créditos con la cooperativa	Usuarios que valoran conveniencia y accesibilidad — gracias a su banca digital, posibilita manejo de cuentas y trámites sin acudir presencialmente.					
Bolivia	Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres	Cajas de ahorro (cuentas de ahorro).	Microcrédito (es su producto estrella: ~55 % de la cartera en 2021).	Banca móvil y banca en línea.	Comerciantes y transportistas.	CAC Abierta en comparación con ecuador Segmento I	156,6 millones de dólares	99.050	Nacional	COOP SMP
		Depósitos a plazo fijo (DPF).	Créditos de consumo (alrededor de 35 %).	Apertura de cuentas online.	Sector productivo (personas que integran pequeñas y microempresas).					
		Certificados de aportación	Créditos de vivienda (aprox. 8 %).	Bloqueo de tarjetas, aumentos de límites, pagos y cobros vía código QR.	Familias y jubilados.					

		(aportaciones de socios).	Créditos PYME / productivos (alrededor de 2 %).		Población de ingresos medios y bajos, tanto urbana como rural, en los departamentos de: Santa Cruz, Cochabamba, La Paz, Tarija y Chuquisaca.					
Bolivia	Cooperativa de Ahorro y Crédito Fátima	Cuentas de ahorro ("caja de ahorro").	Crédito: préstamos personales de consumo, microcrédito, crédito PYME, créditos con garantía hipotecaria, préstamos para vivienda. Las tasas varían según tipo de crédito y garantía.	Tarjeta de débito.	Personas naturales que buscan ahorrar o tener una cuenta de ahorro.	CAC Abierta en comparación con ecuador Segmento I	77 millones	------	Regional	COOP F
				Servicios de pago, cobranzas y remesas: cobranza de facturas, envío o recepción de remesas.	Trabajadores, emprendedores, pequeñas y medianas empresas, para quienes el microcrédito o crédito PYME es útil.					
					Personas que requieren crédito personal para consumo, vivienda, préstamos con garantía, etc.					
		Depósitos a plazo fijo (DPF) / depósitos de inversión / depósitos de ahorro.		Servicios digitales / banca online / banca móvil: mediante su aplicación "Fátima Digital" los socios realizan transferencias, consultar cuentas, depósitos, pagos.	Usuarios que requieren servicios de banca digital, para comodidad, transacciones desde celulares, transferencias, pagos, sin necesidad de acudir presencialmente.					
					Público en general en Santa Cruz (y zonas de influencia de la cooperativa), interesados en una alternativa de financiamiento cooperativo.					

Nota. *Elaborado por**:** Aldas L & Lara L*

El cuadro comparativo nos muestra que el Cooperativismo en el cantón Guaranda avanza, aún existe una brecha considerable respecto al modelo cooperativo andino, las Cooperativas locales dependen mayormente del microcrédito y del crédito de consumo, con menor tecnificación y sin una estructura sólida de asistencia productiva por el contrario, las Cooperativas de la CAN apoyan el crecimiento económico a través de herramientas complementarias como seguros agrícolas, fondos solidarios, sistemas de alerta temprana para morosidad y plataformas tecnológicas que facilitan la gestión financiera de los socios esto les permite obtener mejores resultados tanto en la reducción de riesgos como en el fortalecimiento del tejido social y económico.

El presente análisis comparativo permitió conocer que el sistema cooperativo del cantón Guaranda presenta un impacto positivo, pero limitado frente al modelo desarrollado por los países de la CAN para alcanzar estándares similares, las Cooperativas locales requieren implementar estrategias integrales que fortalezcan la educación financiera, diversifiquen los productos crediticios, mejoren la gestión del riesgo, incentiven la innovación tecnológica y establezcan programas de acompañamiento técnico continuo, solamente mediante la incorporación de estas buenas prácticas regionales será posible alcanzar un desarrollo social y productivo más sólido, sostenible y alineado con las necesidades reales de la población.

CAPITULO V

PROPUESTA

Objetivo: Proponer estrategias para el fomento del desarrollo social, productivo de los beneficiarios de los créditos.

5.1. Introducción.

El Cooperativismo de Ahorro y Crédito en el cantón Guaranda constituye uno de los pilares más relevantes para la inclusión financiera, el fortalecimiento económico y la dinamización de las actividades productivas en zonas urbanas y rurales, las Cooperativas han permitido que sectores históricamente excluidos accedan a productos y servicios financieros que impulsan el emprendimiento, el comercio, la agricultura y otras actividades generadoras de ingresos, sin embargo, a pesar de su aporte significativo al tejido social y económico del cantón, los resultados obtenidos en el diagnóstico evidencian una serie de limitaciones estructurales que condicionan el impacto real de los créditos en el desarrollo social y productivo de los beneficiarios.

Los hallazgos de la investigación muestran que una parte considerable de los socios enfrenta dificultades para gestionar adecuadamente los créditos recibidos, debido a factores como la falta de educación financiera, insuficiente planificación económica, escaso conocimiento administrativo, ausencia de acompañamiento técnico especializado y limitaciones en la comercialización de sus productos o servicios a ello se suma la elevada morosidad registrada por las Cooperativas del cantón, que supera el 8%, un valor por encima del estándar recomendado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) y que afecta directamente la estabilidad financiera de estas instituciones, asimismo, se evidencia una concentración de los créditos en sectores tradicionales y de bajo valor agregado como, el comercio minorista, los pequeños emprendimientos de subsistencia, el autoempleo informal y las

actividades agrícolas y ganaderas con bajo nivel de tecnificación, lo que limita la diversificación económica y reduce las oportunidades de crecimiento productivo.

Este escenario contrasta con las prácticas eficientes observadas en Cooperativas de referencia en países de la CAN, donde la implementación de programas obligatorios de educación financiera, el seguimiento técnico post-crédito, la diversificación de productos crediticios, la aplicación de sistemas de alerta temprana y la existencia de fondos de garantía solidaria han contribuido a mejorar la sostenibilidad de los créditos, incrementar la productividad de los beneficiarios y reducir significativamente los índices de morosidad, esta comparación evidencia que el sistema cooperativo de Guaranda, aunque funcional y con gran potencial, requiere adaptarse a modelos más innovadores, dinámicos y centrados en las necesidades reales de sus socios.

Esto surge como una respuesta estratégica orientada a fortalecer las capacidades financieras, técnicas, productivas y organizacionales de los beneficiarios de los créditos, su diseño se basa en un análisis integral del entorno local, considerando factores económicos, sociales, tecnológicos y ambientales que influyen en los resultados crediticios, así como en un diagnóstico interno de las Cooperativas que identifica debilidades en la gestión de riesgos, en los mecanismos de seguimiento y en la diversificación de servicios.

La propuesta articula cinco estrategias fundamentales: educación financiera Cooperativa, acompañamiento técnico-productivo, créditos productivos segmentados, sistemas flexibles de pago con control de riesgos y un fondo de garantía solidaria, cada una de estas estrategias ha sido estructurada de manera integral para contribuir no solo a la mejora del desempeño económico de los socios, sino también al fortalecimiento institucional de las Cooperativas, generando condiciones para un desarrollo social y productivo más equitativo, sostenible y alineado con los estándares de la región andina.

5.2. Justificación.

Esta propuesta se fundamenta en la necesidad de fortalecer el desarrollo social y productivo de los créditos otorgados por las Cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón Guaranda, considerando que, aunque estas instituciones desempeñan un papel esencial en la inclusión financiera de la población, los resultados de la investigación evidencian limitaciones que reducen el alcance real de su contribución al desarrollo local, entre estas limitaciones destacan la elevada morosidad, la falta de educación financiera, la escasa tecnificación de los emprendimientos, la ausencia de acompañamiento técnico-productivo y la concentración de créditos en sectores de baja diversificación económica, estas condiciones influyen directamente en la sostenibilidad de los emprendimientos financiados y en la capacidad de los beneficiarios para mejorar su bienestar social y económico.

En este sentido, la propuesta responde a las necesidades detectadas en los beneficiarios y en la gestión de las Cooperativas, planteando estrategias que integran formación, asistencia técnica, innovación crediticia, mecanismos de control de riesgos y fondos solidarios, su implementación permitirá mejorar la planificación financiera de los socios, fortalecer la gestión administrativa de sus actividades productivas, incrementar su capacidad para utilizar el crédito de manera eficiente y, en consecuencia, aumentar sus ingresos, estabilidad económica y calidad de vida asimismo, las Cooperativas podrán optimizar sus procesos internos, reducir los índices de morosidad y avanzar hacia un modelo de gestión más sólido, transparente y sostenible.

Además se sustenta en la comparación con los modelos cooperativos de los países de la CAN, donde Cooperativas como Confiar (Colombia), Pacífico y ABACO (Perú) Jesús Nazareno (Bolivia), JEP (Ecuador) han demostrado resultados favorables, mediante la aplicación de programas obligatorios de educación financiera, seguimiento post-crédito, esquemas flexibles de pago y fondos de garantía solidaria estos elementos han permitido fortalecer el desempeño productivo de los socios, reducir la morosidad y consolidar sistemas cooperativos más eficientes y resilientes e incorporar estas

buenas prácticas al contexto de Guaranda, representa una oportunidad para modernizar el sistema cooperativo local y elevarlo a estándares regionales.

Finalmente la propuesta se justifica porque no solo generará beneficios económicos y administrativos, sino también un impacto directo en la inclusión social, el empoderamiento comunitario y la construcción de capacidades locales, las estrategias planteadas impulsarán la participación activa de los socios, promoverán la equidad en el acceso a los servicios financieros y fortalecerán la cohesión social, mediante redes de apoyo y aprendizaje colaborativo en conjunto, estos elementos permitirán que las Cooperativas ejerzan un papel más protagónico en el desarrollo territorial, consolidándose como motores de progreso económico, social y productivo en el cantón Guaranda.

5.3.Desarrollo de la Propuesta.

El fortalecimiento del desarrollo social y productivo de los beneficiarios de los créditos en las Cooperativas del Cantón Guaranda, requiere un enfoque integral que combine estrategias innovadoras, mecanismos de acompañamiento, en un contexto donde persisten limitaciones en educación financiera, dificultades en el seguimiento post-crédito y un creciente endeudamiento de los hogares, resulta esencial implementar acciones que recuperen la confianza de los socios, mejoren la utilización del crédito y consoliden el compromiso de las familias con sus actividades productivas.

La optimización de los procesos crediticios y administrativos se convierte en un eje central, ya que permitirá una evaluación más precisa de las necesidades de los solicitantes, una asignación adecuada de los recursos y un seguimiento oportuno que garantice la sostenibilidad de los proyectos financiados, esto incluye la adopción de herramientas tecnológicas para simplificar trámites, monitorear el uso del crédito, establecer alertas tempranas de riesgo y mejorar la comunicación con los beneficiarios de manera eficiente y transparente.

Las estrategias deben centrarse en fortalecer las capacidades de los socios, mediante programas continuos de educación financiera y capacitación técnico-productiva, estas acciones permitirán que los beneficiarios administren de manera adecuada los recursos recibidos, mejoren la gestión de sus emprendimientos y desarrollen competencias esenciales para incrementar sus ingresos y estabilidad económica de igual forma, la asistencia técnica durante y después del otorgamiento del crédito contribuirá a mejorar el desempeño productivo y a reducir los niveles de morosidad.

El uso de nuevas herramientas digitales y estrategias de comunicación también juega un papel determinante, ya que facilitará la difusión de información clave, promoverá la cultura del ahorro y permitirá desarrollar iniciativas de fidelización orientadas a fortalecer la relación entre las Cooperativas y sus socios, estas medidas pueden complementarse con la implementación de sistemas flexibles de pago, líneas de crédito segmentadas según la actividad económica y programas de apoyo diseñados para atender a emprendedores, agricultores y comerciantes de manera más efectiva.

Estas estrategias buscan consolidar a las Cooperativas de Ahorro y Crédito como actores fundamentales del desarrollo territorial, promoviendo un modelo de inclusión financiera que no solo otorgue recursos económicos, sino que impulse capacidades, genere oportunidades productivas y contribuya al bienestar social de las familias del cantón Guaranda.

5.3.1. Matriz PESTEL

El análisis de PESTEL es una herramienta que posibilita identificar y evaluar los factores externos que pueden influir en el desempeño de una empresa. Su nombre proviene de las iniciales de seis áreas clave: Político, Económico, Social, Tecnológico, Ecológico y Legal. Este modelo se utiliza para analizar el entorno macroeconómico y anticipar riesgos u oportunidades antes de tomar decisiones importantes. (UNIR , 2025)

Se construyó como una herramienta de análisis del entorno macroeconómico que influye en el desempeño de las Cooperativas financieras locales donde primero se delimitó el ámbito geográfico al cantón Guaranda y el contexto nacional del Ecuador, posteriormente, se identificaron variables relevantes en cada dimensión: en el factor político, las políticas públicas de inclusión financiera y regulación emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; en el económico, el comportamiento del crédito, tasas de interés, inflación y dinamismo productivo local; en el social, el nivel de cultura financiera, empleo y participación comunitaria; en el tecnológico, el grado de digitalización de los servicios financieros; en el ecológico, la promoción de financiamiento sostenible; y en el legal, el cumplimiento del marco normativo de la Economía Popular y Solidaria, cada variable se evaluó según su nivel de impacto ya sea alto, medio o bajo, donde describe la magnitud del efecto que un factor externo puede generar sobre el proyecto y probabilidad de ocurrencia, a continuación clasificándola como oportunidad o amenaza, permitiendo así fundamentar estratégicamente el análisis del aporte del cooperativismo al desarrollo social y productivo del cantón Guaranda.

Tabla 27:
Matriz PESTEL

	N.º	Dimensión Política	Variable	Nivel de Impacto	Probabilidad de ocurrencia	AMENAZA/ OPORTUNIDAD
P	1	Política	Políticas de inclusión financiera	ALTO	ALTO	OPORTUNIDAD
	2	Política	Regulaciones SEPS para control de riesgos	ALTO	ALTO	OPORTUNIDAD
	3	Política	Programas de apoyo al emprendimiento	ALTO	MEDIO	OPORTUNIDAD
	4	Política	Normas que impulsan educación financiera	ALTO	ALTO	OPORTUNIDAD
	5	Política	Inestabilidad política	ALTO	ALTO	AMENAZA
	6	Política	Cambios en regulaciones crediticias	ALTO	ALTO	AMENAZA
	7	Política	Débil apoyo político rural	MEDIO	ALTO	AMENAZA
	8	Política	Políticas para desarrollo productivo	ALTO	MEDIO	OPORTUNIDAD
	9	Política	Fiscalización obligatoria	MEDIO	ALTO	OPORTUNIDAD
	10	Política	Normas anticorrupción para fondos solidarios	ALTO	ALTO	OPORTUNIDAD

	N.º	Dimensión Económica	Variable	Nivel de Impacto	Posibilidad de ocurrencia	AMENAZA/ OPORTUNIDAD
E	1	Económica	Alta morosidad crediticia	ALTO	ALTO	AMENAZA
	2	Económica	Inestabilidad de ingresos	ALTO	ALTO	AMENAZA
	3	Económica	Necesidad de diversificación económica	ALTO	MEDIO	OPORTUNIDAD
	4	Económica	Sectores productivos con necesidad de fortalecimiento	ALTO	ALTO	OPORTUNIDAD
	5	Económica	Costo de vida elevado	MEDIO	ALTO	AMENAZA
	6	Económica	Crecimiento de emprendimientos	ALTO	MEDIO	OPORTUNIDAD
	7	Económica	Débil inclusión financiera en zonas rurales.	ALTO	ALTO	AMENAZA
	8	Económica	Estabilidad relativa en los niveles de inflación.	MEDIO	MEDIO	OPORTUNIDAD
	9	Económica	Mejor planificación financiera requerida	ALTO	ALTO	OPORTUNIDAD
	10	Económica	Reactivación económica	ALTO	MEDIO	OPORTUNIDAD

	N.º	Dimensión Social	Variable	Nivel de Impacto	Posibilidad de ocurrencia	AMENAZA/ OPORTUNIDAD
S	1	Social	Bajo nivel de educación financiera	ALTO	ALTO	AMENAZA
	2	Social	Migración y empleo inestable	ALTO	ALTO	AMENAZA
	3	Social	Emprendimientos familiares en crecimiento	ALTO	ALTO	OPORTUNIDAD
	4	Social	Necesidad de apoyo a grupos vulnerables	ALTO	ALTO	OPORTUNIDAD
	5	Social	Cultura de ahorro emergente	ALTO	MEDIO	OPORTUNIDAD
	6	Social	Inestabilidad en la permanencia del personal.	MEDIO	ALTO	AMENAZA
	7	Social	Falta de capacitación productiva	ALTO	ALTO	AMENAZA
	8	Social	Confianza comunitaria en cooperativas	MEDIO	ALTO	OPORTUNIDAD
	9	Social	Demanda de asistencia técnica	ALTO	ALTO	OPORTUNIDAD
	10	Social	Debilitamiento de la credibilidad en el sector financiero.	ALTO	ALTO	AMENAZA

	N.º	Dimensión Tecnológica	Variable	Nivel de Impacto	Posibilidad de ocurrencia	AMENAZA/ OPORTUNIDAD
T	1	Tecnológica	Auge de plataformas para educación financiera	ALTO	ALTO	OPORTUNIDAD
	2	Tecnológica	Uso de herramientas de monitoreo crediticio	ALTO	ALTO	OPORTUNIDAD
	3	Tecnológica	Nuevos Sistemas para créditos segmentados	ALTO	MEDIO	OPORTUNIDAD
	4	Tecnológica	Existencia de Brecha digital rural	ALTO	ALTO	AMENAZA
	5	Tecnológica	Automatización de procesos	ALTO	MEDIO	OPORTUNIDAD
	6	Tecnológica	Aplicaciones móviles de pago	ALTO	ALTO	OPORTUNIDAD
	7	Tecnológica	Riesgos de ciberseguridad	ALTO	ALTO	AMENAZA
	8	Tecnológica	Canales digitales para fortalecer habilidades financieras y productivas	MEDIO	ALTO	OPORTUNIDAD
	9	Tecnológica	Falta de formación tecnológica	MEDIO	ALTO	AMENAZA
	10	Tecnológica	Tecnología para análisis productivo	ALTO	MEDIO	OPORTUNIDAD

	N.º	Dimensión Ecológica	Variable	Nivel de Impacto	Posibilidad de ocurrencia	AMENAZA/ OPORTUNIDAD
E	1	Ecológica	Variabilidad del clima	ALTO	ALTO	AMENAZA
	2	Ecológica	Riesgo de desastres naturales	ALTO	ALTO	AMENAZA
	3	Ecológica	Demanda de proyectos verdes	ALTO	MEDIO	OPORTUNIDAD
	4	Ecológica	Uso eficiente de recursos	MEDIO	ALTO	OPORTUNIDAD
	5	Ecológica	Costos energéticos altos	ALTO	ALTO	AMENAZA
	6	Ecológica	Políticas ambientales vigentes	ALTO	MEDIO	OPORTUNIDAD
	7	Ecológica	Certificaciones ambientales	MEDIO	ALTO	OPORTUNIDAD
	8	Ecológica	Contaminación ambiental	ALTO	MEDIO	OPORTUNIDAD
	9	Ecológica	Necesidad de tecnificación agrícola	ALTO	ALTO	OPORTUNIDAD
	10	Ecológica	Impacto ambiental en capacidad de pago	ALTO	ALTO	AMENAZA

	N.º	Dimensión Legal	Variable	Nivel de Impacto	Posibilidad de ocurrencia	AMENAZA/ OPORTUNIDAD
L	1	Legal	Regulaciones SEPS sobre riesgo	ALTO	ALTO	OPORTUNIDAD
	2	Legal	Ley de EPS	ALTO	ALTO	OPORTUNIDAD
	3	Legal	Normativas de créditos productivos	ALTO	MEDIO	OPORTUNIDAD
	4	Legal	Auditorías obligatorias	ALTO	ALTO	AMENAZA
	5	Legal	Protección de datos	ALTO	ALTO	OPORTUNIDAD
	6	Legal	Normativa para fondos solidarios	ALTO	MEDIO	OPORTUNIDAD
	7	Legal	Reglas de recuperación de cartera	ALTO	ALTO	OPORTUNIDAD
	8	Legal	Legislación laboral	MEDIO	ALTO	AMENAZA
	9	Legal	Reportes financieros obligatorios	ALTO	ALTO	OPORTUNIDAD
	10	Legal	Normativa de competencia	ALTO	ALTO	OPORTUNIDAD

Nota. Elaborado por: Aldas L & Lara L

5.3.1.1.Análisis PESTEL

El análisis PESTEL es un instrumento de evaluación que permite conocer el entorno del sector en el que participará un proyecto o empresa. De este modo, es posible identificar las oportunidades y las amenazas que puede ofrecer el contexto a corto y medio plazo y, con base en esto, planificar y adaptar la estrategia empresarial con antelación. (santander , 2021)

Se realiza a partir de la construcción previa de la matriz PESTEL, la cual permite identificar y organizar sistemáticamente las amenazas y oportunidades presentes en cada una de las dimensiones del entorno, a través de esta matriz se registran los factores externos relevantes, se clasifican según su naturaleza (oportunidad o amenaza), posteriormente se cuantifican para determinar su peso relativo dentro del análisis y se establecen porcentajes que reflejan el nivel de incidencia de amenazas y oportunidades en cada dimensión evaluada, este procedimiento facilita una interpretación más objetiva del entorno, ya que permite comparar qué dimensiones presentan mayor predominio de oportunidades y cuáles concentran mayores riesgos.

Tabla 28:
Análisis PESTEL

	P Político		E Económico		S Social		T Tecnológico		E Ecológico		L Legal		TOTAL	
OPORTUNIDAD	7	18 %	6	15%	5	13 %	7	18%	6	15 %	8	21 %	39	100 %
AMENAZA	3	14 %	4	19%	5	24 %	3	14%	4	19 %	2	10 %	21	100 %
TOTAL	10	32 %	10	34%	10	37 %	10	32%	10	34 %	10	30 %	60	

Nota. Elaborado por: Aldas L & Lara L

Análisis e interpretación.

En la tabla del análisis PESTEL se puede evidenciar que el entorno externo presenta un mayor número de oportunidades (39) que amenazas (21), lo que indica condiciones favorables para el desarrollo de las estrategias.

Dentro de la dimensión política se identifica 7 oportunidades oportunidades que equivalen al 18% y 3 amenazas que representan el 14%, esto indica que el entorno político es favorable, ya que predominan condiciones que pueden impulsar el desarrollo, aunque existen ciertos riesgos regulatorios que deben considerarse; en lo económico se registran 6 oportunidades (15%) y 4 amenazas (19%), es decir existen factores que pueden dinamizar el crecimiento, como el acceso a financiamiento o el movimiento productivo, el porcentaje mayor de amenazas refleja que variables macroeconómicas como la inflación o las tasas de interés pueden generar inestabilidad; lo social presenta 5 oportunidades (13%) y 5 amenazas que representan el 24% del total de amenazas, siendo esta la dimensión con mayor incidencia negativa, evidenciando que los factores sociales como el nivel de ingresos, empleo y cultura financiera constituyen los principales desafíos.

La dimensión tecnológica indica 7 oportunidades (18%) frente a 3 amenazas (14%),como la digitalización y modernización de servicios son elementos estratégicos que fortalecen la competitividad, aunque requieren inversión y adaptación constante; en lo ecológico se identifican 6 oportunidades (15%) y 4 amenazas (19%), mostrando un equilibrio relativo, donde la sostenibilidad puede convertirse en ventaja, pero también implica cumplimiento de normativas ambientales y por último, la dimensión legal registra 8 oportunidades, equivalentes al 21%, siendo el porcentaje más alto dentro de las oportunidades, y 2 amenazas que representan el 10%, el porcentaje más bajo de amenazas, esto indica que el marco normativo vigente favorece la estabilidad y crecimiento.

5.3.2. Matriz FODA.

La matriz FODA es una herramienta esencial para comprender el escenario actual de una organización, situación o proyecto. Permite identificar fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas para facilitar la toma de decisiones estratégicas, sirve como base para elaborar estrategias, porque analiza tanto factores internos como externos, y proporciona apoyo en la toma de decisiones. (zendesk, 2024)

Tabla 29:
Matriz FODA

	MATRIZ FODA			
INTERNAS	**F**	**FORTALEZAS**	**D**	**DEBILIDADES**
	1	Amplia presencia de Cooperativas en zonas urbanas y rurales del cantón.	**1**	Bajo nivel de educación financiera en los socios.
	2	Experiencia acumulada en procesos de inclusión financiera.	**2**	Falta de acompañamiento técnico-productivo.
	3	Cartera de productos y servicios diversificada.	**3**	Cartera de crédito con morosidad elevada.
	4	Reconocimiento comunitario y confianza en el modelo cooperativo.	**4**	Poca diversificación en créditos productivos.
	5	Capacidad de captar ahorro local.	**5**	Limitado análisis de riesgos.
	6	Estructura organizacional consolidada.	**6**	Escasa innovación en productos financieros.
	7	Personal con conocimientos básicos en gestión financiera.	**7**	Procesos administrativos poco automatizados.
	8	Disponibilidad de tecnología para mejorar servicios.	**8**	Falta de seguimiento post-crédito.
	9	Interés institucional en implementar procesos de capacitación.	**9**	Insuficiente segmentación de créditos por sector económico.
	10	Redes de colaboración con instituciones públicas y privadas.	**10**	Poca capacitación tecnológica de los beneficiarios.

	O	OPORTUNIDADES	A	AMENAZAS
EXTERNAS	1	Políticas nacionales de apoyo a la inclusión financiera.	1	Inestabilidad política y cambios regulatorios.
	2	Programas de fomento productivo rural y emprendimiento.	2	Crisis económica y limitada capacidad de pago de los beneficiarios.
	3	Avances tecnológicos aplicables a la gestión crediticia.	3	Competencia de entidades financieras privadas.
	4	Crecimiento de microemprendimientos locales.	4	Vulnerabilidad climática del sector agrícola financiado.
	5	Cultura del ahorro en zonas rurales.	5	Incremento del costo de vida.
	6	Demanda de productos financieros especializados.	6	Limitada conectividad digital en zonas rurales.
	7	Posibilidad de implementar mecanismos de control de riesgos.	7	Migración de población económicamente activa.
	8	Legislación que permite creación de fondos solidarios.	8	Riesgos de ciberseguridad en gestión digital.
	9	Acceso a capacitación externa y alianzas estratégicas.	9	Endeudamiento de hogares con múltiples instituciones.
	10	Expansión digital que facilita educación financiera.	10	Desconfianza en instituciones financieras tradicionales.

Nota. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L.

5.3.3. Matriz Priorización FODA

La Matriz de Priorización FODA es una herramienta estratégica que selecciona y ordena los factores internos (fortalezas, debilidades) y externos (oportunidades, amenazas) más críticos obtenidos en el análisis inicial. Permite identificar qué elementos impactan más en el desempeño, facilitando la toma de decisiones y enfocando recursos en los puntos de mayor impacto.

Tabla 30:
Matriz Priorización FODA

N°	FORTALEZAS	PESO	CALIFICACION	RESULTADO
1	Amplia presencia de cooperativas en zonas urbanas y rurales del cantón.	0,1	5	0,5
2	Experiencia acumulada en procesos de inclusión financiera.	0,1	5	0,5
3	Respaldo de normativas financieras	0,1	4	0,4
4	Reconocimiento comunitario y confianza en el modelo cooperativo.	0,1	5	0,5
5	Capacidad de captar ahorro local.	0,1	4	0,4
6	Estructura organizacional consolidada.	0,1	3	0,3
7	Infraestructura propia	0,1	4	0,4
8	Disponibilidad de tecnología para mejorar servicios.	0,1	3	0,3
9	Interés institucional en implementar procesos de capacitación.	0,1	5	0,5
10	Redes de colaboración con instituciones públicas y privadas.	0,1	3	0,3
TOTAL		1		4,1

Nota. Elaborado por: Aldas L & Lara L

N	OPORTUNIDADES	PESO	CALIFICACION	RESULTADO
1	Políticas nacionales de apoyo a la inclusión financiera.	0,1	5	0,5
2	Programas de fomento productivo rural y emprendimiento.	0,1	5	0,5
3	Avances tecnológicos aplicables a la gestión crediticia.	0,1	5	0,5
4	Crecimiento de microemprendimientos locales.	0,1	5	0,5
5	Mayor aceptación del modelo cooperativo en zonas rurales	0,1	4	0,4
6	Demanda de productos financieros especializados.	0,1	4	0,4
7	Posibilidad de implementar mecanismos de control de riesgos.	0,1	4	0,4
8	Legislación que permite creación de fondos solidarios.	0,1	4	0,4
9	Acceso a capacitación externa y alianzas estratégicas.	0,1	3	0,3
10	Expansión digital que facilita educación financiera.	0,1	5	0,5
TOTAL		1		4,4

Nota. Elaborado por: Aldas L & Lara L

N	DEBILIDADES	PESO	CALIFICACION	RESULTADO
1	Personal con conocimientos básicos en gestión financiera	0,1	5	0,5
2	Falta de acompañamiento técnico-productivo.	0,1	5	0,5
3	Cartera de crédito con morosidad elevada.	0,1	5	0,5
4	Poca diversificación en créditos productivos.	0,1	4	0,4
5	Limitado análisis de riesgos.	0,1	3	0,3
6	Escasa innovación en productos financieros.	0,1	3	0,3
7	Procesos administrativos poco automatizados.	0,1	3	0,3
8	Falta de seguimiento post-crédito.	0,1	5	0,5
9	Insuficiente segmentación de créditos por sector económico.	0,1	4	0,4
10	Poca capacitación tecnológica de los beneficiarios.	0,1	3	0,3
TOTAL		1		4

Nota. Elaborado por: Aldas L & Lara L

N	AMENAZAS	PESO	CALIFICACION	RESULTADO
1	Inestabilidad política y cambios regulatorios.	0,1	5	0,5
2	Crisis económica y limitada capacidad de pago de los beneficiarios.	0,1	5	0,5
3	Competencia de entidades financieras privadas.	0,1	4	0,4
4	Vulnerabilidad climática del sector agrícola financiado.	0,1	5	0,5
5	Incremento del costo de vida.	0,1	4	0,4
6	Limitada conectividad digital en zonas rurales.	0,1	5	0,5
7	Migración de población económicamente activa.	0,1	3	0,3
8	Riesgos de ciberseguridad en gestión digital.	0,1	5	0,5
9	Endeudamiento de hogares con múltiples instituciones.	0,1	5	0,5
10	Desconfianza en instituciones financieras tradicionales.	0,1	4	0,4
TOTAL		1		4,5

Nota. Elaborado por: Aldas L & Lara L

5.3.4. Matriz FODA Cruzado

La matriz FODA cruzado (o DAFO cruzado) es una herramienta de planificación estratégica que contrasta factores internos (fortalezas/debilidades) con externos (oportunidades/amenazas) para generar acciones concretas, su objetivo es maximizar fortalezas y oportunidades mientras se minimizan debilidades y amenazas mediante cuatro tipos de estrategias: FO, DO, FA y DA.

Tabla 31:

Matriz FODA Cruzado

FODA		**Oportunidades**	**Amenazas**
	1	Políticas nacionales de apoyo a la inclusión financiera.	Inestabilidad política y cambios regulatorios.
	2	Programas de fomento productivo rural y emprendimiento.	Crisis económica y limitada capacidad de pago de los beneficiarios.
	3	Avances tecnológicos aplicables a la gestión crediticia.	Vulnerabilidad climática del sector agrícola financiado.
	4	Crecimiento de microemprendimientos locales.	Limitada conectividad digital en zonas rurales.
	5	Expansión digital que facilita educación financiera.	Endeudamiento de hogares con múltiples instituciones.
Fortaleza		**Estrategias ofensivas**	**Estrategias defensivas**

1	Amplia presencia de cooperativas en zonas urbanas y rurales del cantón.	1	(F1:O1) Aprovechar la presencia en zonas rurales para implementar programas de educación financiera y digitalización.	(F1:A1) Fortalecer confianza y retención de socios frente a crisis e inestabilidad.
2	Experiencia acumulada en procesos de inclusión financiera.	2	(F2:O2) Desarrollar créditos productivos segmentados potenciando programas estatales y herramientas tecnológicas.	(F2:A2) Diseñar medidas de mitigación frente al riesgo agrícola y endeudamiento múltiple.
3	Reconocimiento comunitario y confianza en el modelo cooperativo.	3	(F3:O3) Impulsar campañas de educación y fidelización basadas en respaldo social.	(F3:A3) Reforzar comunicación para evitar fuga de socios en crisis o baja conectividad.
4	Capacidad de captar ahorro local.	4	(F4:O4) Crear productos innovadores que integren ahorro y crédito productivo.	(F4:A4) Crear fondo solidario para enfrentar morosidad y endeudamiento.
5	Interés institucional en implementar procesos de capacitación.	5	(F5:O5) Implementar formación técnica y financiera continúa apoyada en herramientas digitales.	(F5:A5) Desarrollar capacitación interna para enfrentar limitaciones tecnológicas.
Debilidades		**Estrategias de Reorientación**		**Estrategias de supervivencia**
1	Personal con conocimientos básicos en gestión financiera	1	(D1:O1) Implementar educación financiera obligatoria con herramientas digitales.	(D1:A1) Reducir riesgo de sobreendeudamiento con formación previa al crédito.
2	Falta de acompañamiento técnico-productivo.	2	(D2:O2) Integrar asistencia técnica y seguimiento post-crédito.	(D2:A2) Adaptar asistencia a sectores vulnerables y zonas con baja conectividad.
3	Cartera de crédito con morosidad elevada.	3	(D3:O3) Reestructurar créditos con control de riesgos y segmentación.	(D3:A3) Aplicar sistemas flexibles de pago ante crisis y endeudamiento.
4	Poca diversificación en créditos productivos.	4	(D4:O4) Crear líneas de crédito diferenciadas por sector económico.	(D4:A4) Adaptar productos para sectores expuestos a riesgos climáticos.

5	Falta de seguimiento post-crédito.	5	(D5:O5) Implementar monitoreo digital y acompañamiento técnico.	(D5:A5) Usar sistemas de monitoreo tecnológico ante crisis.

Nota. ***Elaborado por:*** Aldas L & Lara L

5.3.5. Análisis FODA.

El análisis integral del FODA evidencia que las Cooperativas del cantón Guaranda cuentan con fortalezas significativas, como su amplia presencia territorial, la confianza comunitaria y la experiencia en inclusión financiera, factores que facilitan la implementación de estrategias orientadas al desarrollo social y productivo, las oportunidades externas, especialmente las políticas de inclusión financiera, los avances tecnológicos y la expansión digital, presentan un entorno favorable para modernizar los servicios cooperativos y fortalecer las capacidades de los beneficiarios.

Sin embargo, también se identifican debilidades críticas como el bajo nivel de educación financiera, el bajo acompañamiento técnico y el elevado índice de morosidad, las cuales limitan el impacto de los créditos estas debilidades se agravan frente a amenazas como la crisis económica, la vulnerabilidad climática y el endeudamiento múltiple de los hogares.

La matriz de priorización permite establecer que las oportunidades y amenazas poseen un peso elevado en la dinámica del crédito, lo que demanda una respuesta estratégica inmediata, finalmente, el FODA cruzado demuestra que las Cooperativas pueden potenciar sus fortalezas mediante estrategias ofensivas enfocadas en educación financiera, digitalización y desarrollo de productos diferenciados, mientras que las estrategias defensivas y de supervivencia permiten mitigar riesgos asociados al entorno económico y operativo, el análisis confirma la necesidad de implementar estrategias integrales que consoliden el rol de las Cooperativas como agentes de desarrollo local.

5.4. Estrategias Propuestas

Estrategia 1: Programa de Educación Financiera Cooperativa

Un Programa de Educación Financiera Cooperativa es una iniciativa de Cooperativas para enseñar a sus miembros y al público sobre el manejo del dinero, ahorro, crédito e inversión, usando los principios del cooperativismo para fortalecer su bienestar económico y promover decisiones financieras responsables y seguras, a menudo con cursos gratuitos y certificados para construir una comunidad financieramente más sólida (coopacaustro, s.f.).

Estrategia 2: Acompañamiento Técnico-Productivo post-crédito

El Acompañamiento Técnico-Productivo Post-Crédito es un servicio crucial que brinda asesoría y capacitación continua a emprendedores y productores (especialmente rurales) después de recibir un préstamo, para asegurar que el dinero se use efectivamente en proyectos agrícolas o de negocio, mejorando la gestión, aplicando técnicas sostenibles (agroecología), optimizando la producción y fortaleciendo las capacidades para la comercialización, garantizando la sostenibilidad del emprendimiento y el retorno del crédito, mediante técnicos de campo y especialistas (Fundación Centro de Educación y Capacitación Campesina del Azuay CECCA, 2022).

Buscando mejorar la situación de las Cooperativas de Guaranda encontramos que en Bolivia y Perú es obligatorio un seguimiento técnico en créditos agrícolas o productivos.

Estrategia 3: Créditos productivos segmentados por sector económico

Los créditos productivos segmentados por sector económico son préstamos diseñados para financiar actividades específicas de empresas y emprendedores (industria, comercio, servicios, PYMES), diferenciándose por sus fines (inversión, capital de trabajo) y características del deudor (tamaño de ventas, obligación contable), permitiendo a las entidades financieras gestionar riesgos y ofrecer condiciones más adecuadas a cada actividad económica para impulsar la producción y el crecimiento sectorial. (Banco Caja Social, s.f.)

Cooperativas de la CAN ofrecen productos especializados: crédito agropecuario, verde, pyme, movilidad, transformación digital, etc.

Estrategia 4: Sistema flexible de pago y control de riesgos

Un Sistema Flexible de Pago y Control de Riesgos es una estrategia integral y adaptable que combina métodos de pago flexibles (suscripción, por uso) con herramientas robustas para identificar, evaluar, mitigar y monitorear riesgos financieros y operativos (fraude, contracargos, incumplimiento), usando tecnologías y flujos de trabajo para proteger transacciones y la reputación de la empresa, adaptándose a un entorno cambiante (payneteasy, s.f.)

Colombia y Perú aplican sistemas de alerta temprana y calendarios ajustados a la estacionalidad.

Estrategia 5: Implementación del Fondo de Garantía Solidaria

Un Fondo de Garantía Solidaria (FGS) es un mecanismo financiero público o privado que avala créditos para sectores vulnerables (como la Economía Popular y Solidaria - EPS), facilitando su acceso a financiamiento al compartir el riesgo con bancos, mitigando la falta de garantías tradicionales y promoviendo la inclusión productiva y financiera, como el FOGEPS en Ecuador, impulsado por CONAFIPS para Cooperativas y pequeños emprendedores (CMF Chile, s.f.)

Inspiración CAN: En Perú existen fondos solidarios que permiten acceder a créditos sin garantías tradicionales.

Tabla 32: *Estrategia 1. Programa de Educación Financiera Cooperativa*

ESTRATEGIA 1: Programa de Educación Financiera Cooperativa																								
Objetivo	**Actividades**	**Recursos necesarios**	**Presupuesto**			**Cronograma**																		
			Detalle	**Costo anual**	**Costo total**																			
Fortalecer las capacidades financieras de los beneficiarios para el buen uso del crédito, reduciendo la morosidad y promoviendo un desarrollo social y productivo sostenible.	Talleres de educación financiera: Sesiones sobre ahorro, presupuesto, costos y ventas.	Facilitadores especializados: Instructores con experiencia en educación financiera	Honorarios facilitadores $300 USD mensuales por instructor	3600	4940	**Actividad**	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12						
	Uso de simuladores de pago.	Equipo tecnológico: Computadoras, proyectores.	Material didáctico impreso: Producción de guías	250		Diseño del programa				X	X													
	Material didáctico especializado: Guías para agricultores, comerciantes y emprendedores.	Material impreso y digital: Guías, folletos, y recursos multimedia	Desarrollo de material digital: Videos, simuladores, diseño instruccional	200		Materiales didácticos						X												
	Micro cursos digitales: Videos cortos en redes sociales o plataformas de la cooperativa.	Plataforma virtual: Software educativo	Plataforma virtual: Licencia anual LMS + soporte	200		Talleres presenciales							X	X										
		Salones comunitarios: Espacios adecuados en la comunidad	Logística de talleres: Salón, refrigerios, transporte de socios	450		Capacitación digital									X	X								
			Difusión y comunicación: Publicidad interna, redes sociales, afiches	240		Seguimiento final											X	X						

Nota. Elaborado por: Aldas L & Lara L

Tabla 33: *Estrategia 2. Acompañamiento Técnico post-credito*

ESTRATEGIA 2: Acompañamiento Técnico-Productivo post-crédito																								
Objetivo	**Actividades**	**Recursos necesarios**	**Presupuesto**			**Cronograma**																		
			Detalle	**Costo anual**	**Costo total**																			
Garantizar que los recursos crediticios se utilicen adecuadamente, fortaleciendo la productividad y sostenibilidad de los emprendimientos financiados.	Visitas técnicas: Evaluación del uso del crédito y desempeño productivo.	Técnicos de campo: Profesionales con experiencia en áreas agrícolas y de negocios	Técnicos productivos: 450 USD por técnico x 12 meses	5400	9250	**Actividad**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**
	Asesoría personalizada: Acompañamiento durante los primeros 6 meses.	Transporte para visitas: Vehículos para trasladarse	Transporte para visitas: 200 USD mensuales	2400		Diagnóstico inicial				X	X							
	Diagnósticos productivos: Evaluación de riesgos y necesidades por sector.	Formularios de diagnóstico: Documentos para la recolección de datos	Equipos móviles: Tabla/celulares para reportes de campo	500		Visitas técnicas				X	X	X	X	X	X	X	X	X
	Capacitaciones prácticas: Manejo agrícola, comercial o de servicios.	Equipos móviles: Dispositivos como tabletas o teléfonos móviles	Formularios y diagnósticos: Material técnico	150		Asesorías personalizadas				X	X	X						
		Convenios productivos: Acuerdos con instituciones que permitan fortalecer las capacidades productivas de los beneficiarios.	Capacitación productiva: Talleres especializados	200		Evaluación semestral							X					
			Software de reporte: Sistema de seguimiento post-crédito	600		Ajustes al plan								X	X	X	X	

Nota. *Elaborado por:* Aldas L & Lara L

Tabla 34: *Estrategia 3. Créditos Productivos Segmentaos por Sector Económico*

ESTRATEGIA 3: Créditos productivos segmentados por sector económico																								
Objetivo	**Actividades**	**Recursos necesarios**	**Presupuesto**			**Cronograma**																		
			Detalle	**Costo anual**	**Costo total**																			
Diseñar líneas de crédito diferenciadas que se adapten a las necesidades productivas de agricultores, comerciantes, emprendedores y jóvenes.	Línea agrícola con períodos de gracia: Créditos adaptados al ciclo productivo	Analistas de crédito: Especialistas que puedan evaluar los riesgos y el impacto	Análisis de rediseño de productos: Consultoría para ajustar requisitos y modelos de crédito	1500	5000	**Actividad**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**						
	Línea comercio, emprendimiento: Tasas preferenciales y capital de trabajo.	Software de riesgos: Herramientas informáticas	Actualización del sistema de riesgo: Software especializado / licencias	1800		Diseño de productos				X	X													
	Crédito digital joven: Trámite rápido y sin papeles.	Capacitación del persgonal: Entrenamiento del personal de las cooperativas	Capacitación del personal: Formación en análisis sectorial	1000		Pruebas piloto					X	X												
	Evaluación sectorial: Análisis de riesgos por actividad económica.	Manuales especializados: Documentos detallados que guíen el proceso	Marketing del nuevo producto: Campañas para captar nuevos perfiles	500		Capacitación del personal						X	X	X	X									
			Manuales y procesos internos: Producción e impresión	200		Implementación oficial									X	X	X							
						Evaluación final											X	X						

Nota. *Elaborado por:* Aldas L & Lara L

Tabla 35: *Estrategia 4. Sistema flexible de pago y control de riesgos*

ESTRATEGIA 4: Sistema flexible de pago y control de riesgos																							
Objetivo	**Actividades**	**Recursos necesarios**	**Presupuesto**			**Cronograma**																	
			Detalle	**Costo anual**	**Costo total**																		
Adaptar las condiciones de pago a la realidad del socio y fortalecer mecanismos de alerta temprana para reducir la morosidad.	Ajuste de cuotas por temporada: Calendarios según ciclo agrícola o comercial.	Plataforma tecnológica: Software especializado	Software de alertas tempranas: Adquisición + mantenimiento anual	2500	7450	**Actividad**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**
	Alertas tempranas: Monitoreo digital de riesgo.	Analista de riesgos: Profesionales capacitados en el área	Analista de riesgo: Salario de 300 USD mensuales	3600		Diseño del sistema				X	X	X	X					
	Reestructuración responsable: Ajustes por emergencias o crisis.	Software de alertas: Sistema que genere alertas tempranas sobre posibles incumplimientos o situaciones de riesgo.	Actualización del sistema de pagos: Configuración técnica	500		Pruebas técnicas							X	X					
	Sistema de indicadores: Seguimiento del comportamiento crediticio.	Manual de reestructuración: Guías claras para gestionar las reestructuraciones de crédito según las condiciones del mercado.	Capacitación del personal: Cursos de gestión de riesgos	250		Capacitación interna								X	X	X		
			Monitoreo permanente: Insumos y administración del sistema	600		Implementación										X	X	X
						Ajustes y monitoreo												X

Nota. *Elaborado por:* Aldas L & Lara L

Tabla 36: *Estrategia 5. Implementación del Fondo de Garantía Solidaria*

ESTRATEGIA 5: Implementación del Fondo de Garantía Solidaria																									
Objetivo	**Actividades**	**Recursos necesarios**	**Presupuesto**			**Cronograma**																			
			Detalle	**Costo anual**	**Costo total**																				
Crear un mecanismo que otorgue créditos sin garantías tradicionales, promoviendo la inclusión financiera y productiva.	Crear fondo interno solidario: Recursos destinados a respaldar créditos.	Capital inicial	Capital inicial del fondo: Monto mínimo para cubrir créditos de alto riesgo	20000	21750	**Actividad**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**							
	Garantías colectivas: Grupos productivos que avalan en conjunto.	Comité de evaluación: Grupo de expertos encargados de evaluar la viabilidad y riesgos de los créditos	Capacitación del comité: Formación técnica y legal	300		Diseño del fondo				x	x	x													
	Convenios con EPS o asociaciones: Para ampliar cobertura.	Manual operativo: Documentos que establecen el funcionamiento, reglas y procedimientos del fondo de garantía.	Diseño del manual operativo: Consultoría legal-financiera	500		Constitución legal						x	x												
	Comité de evaluación solidaria: Revisión participativa del riesgo.	Asesoría legal y financiera: Servicios de expertos legales y financieros para estructurar el fondo y su funcionamiento.	Auditoría externa: Control y transparencia del fondo	700		Capacitación del comité								x	x										
			Plataforma de seguimiento: Registro de usuarios y tracking del fondo	250		Implementación										x	x								
						Evaluación anual												x	x						

Nota. *Elaborado por:* Aldas L & Lara L

Tabla 37:
Presupuesto de las estrategias establecidas

Presupuesto de las estrategias establecidas.	
Programa de Educación Financiera Cooperativa	4940
Acompañamiento Técnico-Productivo post-crédito	9250
Créditos productivos segmentados por sector económico	5000
Sistema flexible de pago y control de riesgos	7450
Implementación del Fondo de Garantía Solidaria	21750

Nota. Elaborado por: Aldas L & Lara L

5.5.Justificación de las Estrategias

Las estrategias propuestas se justifican porque responden directamente a las principales limitaciones identificadas en los beneficiarios, quienes, a pesar de acceder al crédito, presentan dificultades en la planificación financiera, manejo del dinero y sostenibilidad de sus actividades productivas, tal como lo evidencian las encuestas y entrevistas realizadas, la implementación de programas de educación financiera, acompañamiento técnico post-crédito, líneas de financiamiento segmentadas y sistemas flexibles de pago permitirá fortalecer las capacidades económicas de los socios, reducir los niveles de morosidad y mejorar el uso eficiente del crédito, generando así un impacto positivo en el desarrollo social y productivo del cantón Guaranda.

También, estas estrategias están alineadas con las mejores prácticas observadas en las principales Cooperativas de la Comunidad Andina (CAN), las cuales han demostrado que la formación financiera, la asesoría continua, los productos crediticios especializados y la gestión preventiva del riesgo aumentan significativamente la estabilidad financiera, el crecimiento productivo y la inclusión económica, por ello, la adopción de estas estrategias no solo atiende las necesidades actuales del territorio, sino que permite elevar el sistema cooperativo local a estándares regionales más eficientes, sostenibles y socialmente integradores.

CONCLUSIONES

- El Cooperativismo de Ahorro y Crédito constituye un pilar clave para la inclusión financiera y el desarrollo local en el cantón Guaranda, ya que facilita el acceso a servicios financieros a sectores tradicionalmente excluidos, especialmente en zonas rurales, permitiendo la generación de ingresos, el fortalecimiento de pequeños emprendimientos y la dinamización de la economía local.
- Los resultados del diagnóstico muestran que el impacto del Cooperativismo en el cantón no alcanza su máximo potencial debido a diversas limitaciones operativas, entre las principales debilidades se identifican la elevada tasa de morosidad, la insuficiente educación financiera de los socios, el bajo acompañamiento técnico-productivo y las deficiencias en la atención al usuario, factores que afectan la sostenibilidad financiera de las Cooperativas y reducen la efectividad de los créditos otorgados.
- La colocación crediticia se concentra mayoritariamente en actividades comerciales y emprendimientos, mientras que sectores estratégicos como la agricultura y la ganadería reciben una menor atención, esta situación limita la diversificación productiva del cantón, restringiendo el aprovechamiento de sus potencialidades económicas, reduciendo el impacto del Cooperativismo en el desarrollo productivo territorial.
- El análisis comparativo con los países de la Comunidad Andina de Naciones evidenció que las Cooperativas de Perú, Colombia y Bolivia presentan modelos de gestión más consolidados, caracterizados por programas formales de educación financiera, seguimiento post-crédito, uso de tecnologías digitales y sistemas de control de riesgos más eficientes, esta comparación permitió identificar una brecha significativa entre el desempeño del modelo cooperativo local y los estándares regionales.
- La propuesta planteada en la investigación constituye una alternativa viable y pertinente para fortalecer el Cooperativismo de Ahorro y Crédito en Guaranda, la implementación de estrategias integrales orientadas a la educación financiera, el acompañamiento técnico-productivo, la

segmentación de créditos y la gestión del riesgo permitiría mejorar el impacto social y productivo de las Cooperativas, promoviendo un desarrollo sostenible e inclusivo en el cantón.

- Uno de los principales obstáculos para fortalecer el aporte del Cooperativismo de Ahorro y Crédito al desarrollo social y productivo del cantón Guaranda es el bajo conocimiento técnico y operativo por parte de algunos miembros del personal de las Cooperativas, así como el limitado acceso a información institucional relevante, adicionalmente, se constató una escasa disposición y apoyo informativo por parte de ciertos encuestados, lo que dificultó la recolección de datos completos y oportunos, reflejando debilidades en la cultura organizacional, la comunicación interna y la transparencia informativa de las Cooperativas, factores que incidirán negativamente tanto en la gestión institucional como en la percepción y participación de los socios.

RECOMENDACIONES

- Las Cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón Guaranda deben implementar programas permanentes de educación financiera dirigidos a socios, beneficiarios y directivos, con énfasis en el manejo responsable del crédito, la cultura del ahorro y la planificación financiera, esta formación contribuirá a reducir los niveles de morosidad y a mejorar la toma de decisiones económicas de los beneficiarios.
- Es necesario fortalecer el acompañamiento técnico-productivo posterior a la entrega del crédito, mediante asesorías y seguimiento continuo a los emprendimientos financiados, de esta manera, se podrá asegurar un uso adecuado de los recursos, mejorar la productividad de las actividades económicas y aumentar la probabilidad de cumplimiento de las obligaciones crediticias.
- Diversificar las líneas de crédito productivo, priorizando sectores estratégicos como la agricultura, la ganadería y los emprendimientos rurales, mediante productos financieros adaptados a las realidades locales, esta diversificación permitirá dinamizar la economía del cantón y fomentar un desarrollo productivo más equilibrado y sostenible.
- Las Cooperativas deben adoptar buenas prácticas de gestión y control de riesgos utilizadas por Cooperativas de la Comunidad Andina, tales como sistemas de alerta temprana, segmentación de cartera, fondos de garantía solidaria y digitalización de procesos, estas acciones fortalecerán la estabilidad financiera y la eficiencia institucional.
- Promover una mayor articulación entre las Cooperativas, las instituciones públicas, el sector privado y la academia, con el fin de acceder a apoyo técnico, capacitación y recursos complementarios, esta cooperación interinstitucional permitirá consolidar un modelo cooperativo más sólido, moderno y alineado con los objetivos de desarrollo social y productivo del cantón Guaranda.
- Fortalecer los procesos de capacitación continua de su personal en temas técnicos, administrativos y de gestión de la información, así como la

implementación de mecanismos claros y accesibles de difusión de información institucional, asimismo, es fundamental fomentar una cultura de apertura, colaboración y participación activa de los socios, que facilite el acceso a datos, mejore la confianza institucional y optimice los procesos de investigación, evaluación y toma de decisiones orientadas al fortalecimiento del desarrollo social y productivo del cantón.

BIBLIOGRAFÍA

Arias, F. G. (2014). Obtenido de https://abacoenred.org/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf-1.pdf

Asqui Valladares, R. M. (2025). Cooperación internacional en la Comunidad Andina: Mecanismos financieros. *Revista transmedia Yuracomplexus*. doi:https://yura.website/index.php/cooperacion-internacional-en-la-comunidad-andina-mecanismos-financieros/

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. (2025). Obtenido de https://www.bbva.pe/blog/mis-finanzas/ahorro/como-funcionan-cooperativas-ahorro-credito.html#:~:text=%C2%BFQu%C3%A9%20son%20las%20cooperativas%20de,ahorros%20como%20para%20los%20pr%C3%A9stamos.

Banco Caja Social. (s.f.). Obtenido de créditos productivos segmentados por sector económico : https://www.bancocajasocial.com/bienestar-financiero/aprendamos-juntos/credito-productivo/#:~:text=Se%20define%20como%20una%20forma,proyecto%20productivo%20de%20peque%C3%B1a%20escala.

Banco Central del Ecuador. (2022). Obtenido de Todo lo que no sabías sobre las cooperativas en Ecuador: https://www.bce.fin.ec/economiatricolor/educacion-financiera-y-monetaria/articulos/todo-lo-que-no-sabias-sobre-las-cooperativas-en-ecuador/

Betancur, S. M. (2017). El método de análisis y síntesis y el descubrimiento de Neptuno. *Instituto de Filosofía*, págs. 30-53. doi:https://doi.org/10.17533/udea.ef.n55a03

Borja-Borja, C. G., Villacrés-Borja, R. M., Argüello-Pazmiño, V. J., & Alvarado-Pacheco, E. S. (2025). El entorno de las Cooperativas de

Ahorro y Crédito. *593 Digital Publisher CEIT*, págs. 169-185. doi:doi.org/10.33386/593dp.2025.4.3285

Bustos, M. R. (2021). Técnicas e instrumentos para recoger datos del hecho social educativo. *Revista Científica Retos De La Ciencia,* págs. 50–61. doi:https://retosdelacienciaec.com/Revistas/index.php/retos/article/view/349

Calle, J. P. (2025). *¿Qué son los riesgos financieros?* Obtenido de https://www.piranirisk.com/es/blog/que-son-y-cuales-son-tipos-de-riesgos-financieros#:~:text=El%20riesgo%20financiero%20es%20la,y%20gestionarlos%20de%20manera%20acertada.&text=Tabla%20de%20contenido-,%C2%BFQu%C3%A9%20son%20los%20riesgos%20financieros?,de%

CEPAL. (s.f.). *Acerca de Desarrollo social*. Obtenido de https://www.cepal.org/es/areas-trabajo/desarrollo-social/acerca-desarrollo-social

Chimbo-Chimbo, M. C., & Álvarez-Santana, C. L. (22} de 04 de 2023). Fomento de la economía social a través del cooperativismo en el sector rural del cantón Guaranda. *REVISTA DE INVESTIGACIÓN SIGMA*. Obtenido de https://journal.espe.edu.ec/ojs/index.php/Sigma/article/view/3123

Chimbo-Chimbo, M. C., & Álvarez-Santana, C. L. (2023). Fomento de la economía social a través del cooperativismo en el sector rural del cantón Guaranda. *REVISTA DE INVESTIGACIÓN SIGMA*. doi:https://doi.org/10.24133/ris.v10i02.3123

Cisneros-Caicedo, A. J., Guevara-García, A. F., Urdánigo-Cedeño, J. J., & Garcés-Bravo, J. E. (2022). Técnicas e Instrumentos para la Recolección de Datos que apoyan a la Investigación Científica en tiempo de

Pandemia. *Dominio De Las Ciencias*, págs. 1165–1185. doi:https://doi.org/10.23857/dc.v8i1.2546

CMF. (s.f.). *¿Qué tipos de Cooperativas existen?* Obtenido de https://www.cmfchile.cl/educa/621/w3-article-27161.html

CMF Chile. (s.f.). Obtenido de Implementación del Fondo de Garantía Solidaria : https://www.cmfchile.cl/educa/621/w3-article-27447.html#:~:text=Son%20fondos%20del%20Estado%20para,as%C3%AD%20apoyar%20sus%20tareas%20productivas.&text=Este%20tipo%20de%20sistemas%20buscan%20darle%20seguridad%20a%20las%20transacciones%20con%20empresas.

Comunidad Andina. (s.f.). Obtenido de https://www.comunidadandina.org/notas-de-prensa/comunidad-andina-mas-integracion-mas-comercio-y-mas-desarrollo/?utm_source=chatgpt.com

coopacaustro. (s.f.). *Programa de Educacion Financiera*. Obtenido de https://edfinanciera.coopacaustro.fin.ec/#:~:text=Curso%20que%20nos%20ense%C3%B1a%20a,un%20sobreendeudamiento%20y%20como%20evitarlo.&text=En%20este%20curso%2C%20se%20destacar%C3%A1n,y%20a%20tomar%20decisiones%20financieras%20informadas.&text=En%20este%20c

cvillam. (2011). *Capítulo III.* Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://virtual.urbe.edu/tesispub/0089884/cap03.pdf

cvillami. (2014). *CAPITULO III.* Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://virtual.urbe.edu/tesispub/0097455/cap03.pdf

Departamento Nacional de Planeación. (2024). Obtenido de https://www.dnp.gov.co/LaEntidad_/subdireccion-general-prospectiva-desarrollo-nacional/direccion-innovacion-desarrollo-empresarial/Paginas/desarrollo-

productivo.aspx#:~:text=%E2%80%8B%E2%80%8B%E2%80%8B%E2%80%8B,%E2%80%8Bo%20productivo%20del%20pa%

Departamento Nacional de Planeación. (2024). *Dirección de Innovación y Desarrollo Empresarial*. Obtenido de https://www.dnp.gov.co/LaEntidad_/subdireccion-general-prospectiva-desarrollo-nacional/direccion-innovacion-desarrollo-empresarial/Paginas/desarrollo-productivo.aspx#:~:text=%E2%80%8B%E2%80%8B%E2%80%8B%E2%80%8B,%E2%80%8Bo%20productivo%20del%20pa%

Escárcega, J. (s.f.). Obtenido de ¿Qué es la investigación de campo?: https://berumen.com.mx/investigacion-de-campo-que-es-y-por-que-hacerla/

Evelyn, T. . (07 de 08 de 2023). Obtenido de primicias.: https://www.primicias.ec/noticias/economia/cooperativas-morosidad-creditos-deudas-pequenos-negocios/

Fabara Gálvez, G. V. (2022). *Las cooperativas de ahorro y crédito del segmento uno y su prestación de servicios de intermediación financiera como entidades financieras populares y solidarias.* . Obtenido de Universidad Andina Simón Bolívar: https://repositorio.uasb.edu.ec/handle/10644/8800

Fabara Gálvez, G. V. (2022). Las cooperativas de ahorro y crédito del segmento uno y su prestación de servicios de intermediación financiera como entidades financieras populares y solidarias. *Quito, EC: Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador*. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/8800/1/T3852-MDFBS-Fabara-Las%20cooperativas.pdf

Fonseca, X., Lukosch, S., & Brazier, F. (2018). Social cohesion revisited: a new definition and how to characterize it. págs. 231-253 . doi:https://doi.org/10.1080/13511610.2018.1497480

Force, P. (2023). *Ventajas y desventajas de unirse a una cooperativa de crédito*. Obtenido de Valley Credit Union: https://www.valleycu.org/Blog/Financial-Tips/August-2023/pros-cons-of-joining-credit-union?locale=es

Freire, A. H., GonzAGA, b., Freire, A. H., rodriGuez, V., & GrAndA, V. (2016). RAZONES FINANCIERAS DE LIQUIDEZ EN LA GESTIÓN EMPRESARIAL PARA TOMA DE DECISIONES. *QUIPUKAMAYOC Revista de la Facultad de Ciencias Contables*, págs. 151-160 .

Fuentes, M. C., Bucheli, M. G., & Alejo, F. R. (2025). Metodologías inductivas en la educación, apoyadas por la integración de la tecnología. *Sophia, Colección de Filosofía de la Educación*, págs. 107-135. doi: https://doi.org/10.17163/soph.n38.2025.03

Fuentes, M. C., Bucheli, M. G., & Alejo, F. R. (2025). Metodologías inductivas en la educación, apoyadas por la integración de la tecnología. *Sophia, Colección de Filosofía de la Educación,*, págs. 107-135. doi:https://doi.org/10.17163/soph.n38.2025.03

Fundación Centro de Educación y Capacitación Campesina del Azuay CECCA. (2022). *Acompañamiento Técnico-Productivo post-crédito*. Obtenido de https://ceccacue.wixsite.com/website/post/los-retos-de-un-presupuesto-global#:~:text=Asesoramiento%20y%20Ejecuci%C3%B3n%20del%20Cr%C3%A9dito%20Productivo%20con,de%20proyectos%20agr%C3%ADcolas%20autosustentables%20y%20emprendimientos%20de

González, A. L., & Melo, J. P. (2021). Cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador: el desafío de ser cooperativas. *REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos,*. doi: https://doi.org/10.5209/reve.73870

Guamán, A. G., & Urbina-Poveda, M. A. (02 de 08 de 2021). Determinantes del Desempeño Financiero de Las Cooperativas de Ahorro Y Crédito del

Ecuador. *Revista Economía y Política*, págs. 113-133. Obtenido de http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S2477-90752021000100112&lng=pt&nrm=iso

Hurlock. (s.f.). Obtenido de https://testbook.com/question-answer/who-defined-social-development-means-the-att--63ab2f9ee010b51215b93461#:~:text=Hurlock%20defined%20social%20development%20means,to%20behave%20by%20social%20expectations.

Hurtado, I. (2024). Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://guarandaltda.fin.ec/wp-content/uploads/2024/04/INFORME-GERENCIAL-ASAMBLEA-2023-FINAL.pdf

Kumar, R. (2014). Regulación financiera. *ScienceDirect*.

Lasso, J. (2025). *Importancia del Desarrollo Productivo*. Obtenido de https://prezi.com/p/yvzria-tai72/importancia-del-desarrollo-productivo/

Lasso, M. . (2024). PCR mantiene la calificación de "BBB+" con perspectiva "Negativa" a la Fortaleza Financiera de Cooperativa de Ahorro y Crédito Guaranda Ltda. *Pacific credit rating*. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://informes.ratingspcr.com/Files/notas/ecuador/1720627457/comunicado_de_prensa_guaranda.pdf

Laura Díaz-Bravo, U. T.-G.-H.-R. (2013). La entrevista, recurso flexible y dinámico. *Investigación en educación médica*. Obtenido de https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-50572013000300009

López, L. B. (2021). *El Desarrollo Social: sus orígenes y definición conceptual.* Obtenido de Savia: chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/file:///C:/Users/stela/Downloads/editorprueba,+savia9-4-8%20(1).pdf

MicroBank. (2024). Obtenido de https://www.microbank.com/es/blog/p/control-financiero.html#:~:text=%C2%BFEn%20qu%C3%A9%20consiste%20el%20control,para%20respaldar%20tus%20decisiones%20empresaria

Moyolema Pilco, A. D. (2025). Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/10604/1/T4635-MAFARF-Moyolema-Cooperativas.pdf

Nandedkar, S. (2025). *cooperative society*. Obtenido de plutuseducation: https://plutuseducation.com/blog/what-is-cooperative-society/

National Credit Union Administration. (02 de 04 de 2025). ¿Qué es una cooperativa de ahorro y crédito? *mycreditunion.gov*. Obtenido de https://espanol.mycreditunion.gov/about/what-credit-union#:~:text=Una%20cooperativa%20de%20ahorro%20y%20cr%C3%A9dito%20es%20una%20instituci%C3%B3n%20financiera,distintivas%20que%20las%20hacen%20%C3%BAnicas.

parques alegres. (s.f.). *Conoce la importancia del desarrollo social*. Obtenido de https://parquesalegres.org/biblioteca/blog/conoce-importancia-desarrollo-social

Parrales, H. (s.f.). Obtenido de https://aprobados.net/investigacion-bibliografica/

payneteasy. (s.f.). Obtenido de sistema flexible de pago y control de riesgos : https://payneteasy.com/glossary/what-is-risk-management-in-payments#:~:text=Payment%20risk%20management%20means%20identifying,fintech%20companies%2C%20and%20online%20platforms.

Porto, J. P. (2024). Desarrollo social - Qué es, definición, características y ejemplos. Obtenido de https://definicion.de/desarrollo-social/

Rojas, R. R. (s.f.). Obtenido de https://vlex.com.mx/vid/concepto-clases-asamblea-490320914

Romero, M. Á., Tiza, D. R., Murillo, J. P., Cervantez, D. O., & Ordóñez, G. I. (2023). *Método mixto de investigación: Cuantitativo y cualitativo* . Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú S.A.C. . doi: https://doi.org/10.35622/inudi.b.105

Servicio Nacional de Aduana del Ecuador. (s.f.). *OBJETIVOS GENERALES*. Obtenido de https://www.aduana.gob.ec/comunidad-andina-can/

Sifrain, R. (2022). Factors Influencing Loan Portfolio Quality of Microfinance Institutions in Haiti. . *Journal of Financial Risk Management,*, 11, 95-115. . doi:https://doi.org/10.4236/jfrm.2022.111005

Solís, L. D. (s.f.). *ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN*. Obtenido de https://invjuridica.blogspot.com/p/enfoque-de-la-investigacion.html

Superintendencia de Economia Popular y Solidaria - SEPS. (s.f.). *Segmentación de entidades del SFPS, año 2025*. Obtenido de https://www.seps.gob.ec/institucion/segmentacion-de-esfps/

Universidad Veracruzana. (s.f.). *La entrevista y la guía de entrevista*. Obtenido de https://www.uv.mx/apps/bdh/investigacion/unidad3/entrevista.html

Vásquez-Cobeña, K. A., & Gómez-García, S. L. (2024). El sector financiero cooperativista y su contribución en el desarrollo económico y social de Manabí. *Journal Scientific MQRInvestigar*, 3231–3249. doi:https://doi.org/10.56048/MQR20225.8.3.2024.3231-3249

Villacrés-Borja, M. R., Borja-Borja, C. G., Lozano-Simba, M. E., & Paucar-Rosel, E. G. (2024). El ambiente del cooperativismo de ahorro y crédito, en el cantón Guaranda, año 2023. *Suplemento CICA Multidisciplinario*, 220–241. doi:https://doi.org/10.56124/scicam.v8i017.111

Villacrés-Borja, R. M., Borja-Borja, C. G., Lozano-Simba, M. E., Paucar-Rosel, E. G., Villacrés-Borja, R. M., & Borja, C. G. (2024). EL AMBIENTE DEL COOPERATIVISMO DE AHORRO Y CRÉDITO, EN EL CANTÓN GUARANDA, AÑO 2023. *Suplemento CICA*

Multidisciplinario, págs. 220–241. doi:https://doi.org/10.56124/scicam.v8i017.111

Villar, R., & Alondra Arellano. (2023). *Guía para contribuir al desarrollo de Comunidades Sostenibles desde una mirada ODS.* Obtenido de https://cefis.uai.cl/assets/uploads/2023/07/gua-para-contribuir-al-desarrollo-de-comunidades-sostenibles-desde-una-mirada-ods.pdf

We Effect América Latina. (s.f.). *¿Qué es el cooperativismo?* Obtenido de https://latin.weeffect.org/cooperativismo/

We Effect América Latina. (s.f.). *We Effect América Latina*. Obtenido de https://latin.weeffect.org/cooperativismo/#:~:text=El%20cooperativismo%20es%20un%20movimiento,aspiraciones%20econ%C3%B3micas%2C%20sociales%20y%20culturales.

World Council of Credit Unions (WOCCU). (2024). *Statistical Report 2024: Global Credit Union Membership and Financial Data*. Obtenido de https://www.woccu.org/

World Council of Credit Unions. (2024). Obtenido de https://www.woccu.org/

ANEXOS

Anexo 1: Cronograma (Gantt)

Tabla 38: *Cronograma (Gantt)*

N	TIEMPO ESTIMADO ACTIVIDADES	AGOSTO				SEPTIEMBRE				OCTUBRE				NOVIEMBRE				DICIEMBRE			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
	Tema del proyecto de investigación																				
	Agradecimiento																				
	Dedicatoria																				
	Introducción																				
1	**CAPITULO I. Formulación general del proyecto**																				
	Descripción del Problema																				
	Formulación de problema																				
	Preguntas de investigación																				
	Justificación																				
	Objetivos																				
	Idea a defender																				
	Variables (Operacionalización).																				
2	**CAPITULO II. Marco Teórico**																				
	Antecedentes																				
	Científico																				
	Conceptual																				
	Legal																				
	Georreferencial																				
3	**CAPITULO III. Metodología**																				
	Tipo de investigación																				
	Enfoque de la investigación																				
	Método de investigación																				
	Técnicas e instrumentos																				
	Universo, población y muestra																				
	Procesamiento de la información																				
4	**CAPITULO IV Resultados y Discusión**																				
	Análisis, Interpretación y Discusión de Resultados																				
5	**CAPITULO V. Propuesta**																				
	Conclusiones																				
	Recomendaciones																				
	Bibliografía																				
	Anexos																				
	Entrega del proyecto																				

Nota. *Elaborado por:* Aldas L & Lara L

Anexo 2: Presupuesto Ejecutado

Tabla 39:

Presupuesto Ejecutado

PRESUPUESTO			
RECURSOS	**CANTIDAD**	**VALOR UNITARIO**	**VALOR TOTAL**
ACTIVIDADES			
Pasaje	2	14	28
	2	10	20
	2	10	20
Alimentación	2	6	12
Hospedaje	2	10	20
MATERIALES			
Recargas telefónicas	1	5	5
SUMINISTROS DE OFICINA			
Impresiones	100	0,05	5
Copias	50	0,05	2,5
Esferos	3	0,4	1,2
Lápices	1	0,4	0,4
Carpetas	3	0,5	1,5
TOTAL			**115,6**

Nota. *Elaborado por:* Aldas L & Lara L

Anexo 3: Formato de encuesta

ENCUESTA DIRIGIDA A SOCIOS DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CANTÓN GUARANDA

Objetivo: Recolectar información sobre la percepción de los socios, respecto al funcionamiento, servicios, impacto social y productivo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el cantón Guaranda.

Instrucciones: Marque con una X la opción que considere adecuada, según su experiencia y opinión.

Cuestionario.

Datos del encuestado.

1. **Información general**
   - Nombre del beneficiario: ……
   - Edad: …….
   - Género: ……
   - Frecuencia de solicitud de créditos …….

2. **¿Cuál es su ocupación o actividad económica?**
   - Comercio
   - Agricultura / Ganadería
   - Empleado público
   - Emprendimiento propio
   - Otros: …….

Información sobre el crédito.

3. ¿En qué cooperativa obtuvo el crédito?
   ……

4. **¿Qué tipo de crédito recibió de la cooperativa?**
   - Crédito productivo: corporativo, empresarial y Pymes
   - Créditos de Consumo
   - Microcréditos
   - Otros: …….

5. **¿Cuál fue el monto total del crédito recibido de la cooperativa?**
   - Menos de $1.000
   - $1.000 – $3.000
   - $3.000 – $5.000

□ $5000 -$10000
□ $10000 - $20000
□ $20000 - $30000
□ $30000 -$50000
□ $50000 - $80000
□ Otros: _…….

6. ¿Cuál fue la frecuencia establecida para cancelar el crédito?

□Mensual
□Trimestral
□Semestral
□Anual
□Otros: …….

7. ¿Cuál fue el plazo establecido para cancelar el crédito?

□1 año (12 meses)
□2 años (24 meses)
□3 años (36 meses)
□4 años (48 mese)
□5 años (60 meses)
□6 años (72 meses)
□Otros…….

8. ¿Cuál fue la tasa de interés que usted pago por el crédito?

□ 14% de interés
□ 15% de interés
□ 16% de interés
□ 17% de interés
□ 18% de interés
□ 20% de interés
□ 22% de interés
□Otros …….

9. ¿Qué tipo de garantías presento para poder acceder al crédito?

□Personal
□Prendaria (bienes muebles)
□Hipotecaria (bienes inmuebles)
□Solidaria (garante)
□Otras: …….

10. ¿Tuvo algún desafío o dificultad al momento de cumplir con los trámites para obtener el crédito? Detalle.

……

11. ¿Cuál fue la razón de solicitar el crédito?

□Negocio o emprendimiento
□Agricultura y ganadería
□Otros: …….

12. ¿Qué bienes, productos o servicios compró o financió con el crédito?

- Mercadería o insumos para negocio
- Equipos o maquinaria
- Herramientas agrícolas
- Animales
- Otros: …….

13. ¿De qué manera considera que el crédito obtenido, le ayudó a mejorar su situación económica, calidad de vida y de su familia?

- Mejoró notablemente
- Mejoró en parte
- No hubo cambios

14. ¿Qué resultados o beneficios concretos ha obtenido después de invertir o utilizar el crédito?

- Aumento de ingresos
- Crecimiento o ampliación del negocio
- Estabilidad económica
- Mejora en la calidad de vida familiar
- Otros: …….

15. ¿Ha enfrentado dificultades o retos durante el proceso de pago del crédito?

- Si
- No

16. En caso, que su respuesta fuera si, ¿cuáles fueron estos retos o dificultades?:

- Cuotas altas
- Atrasos por falta de ingresos
- Gastos imprevistos
- Ninguna
- Otras: …….

17. ¿Considera que las condiciones del crédito (plazos, interés, garantías, cuotas) fueron justas y adecuadas a su realidad económica?

- Si
- No

18. ¿Qué tan satisfecho está con la atención, seguimiento y apoyo brindado por la cooperativa durante y después del crédito?

- Satisfecho
- Insatisfecho

¡Muchas Gracias!

Anexo 4: Entrevista

ENTREVISTA DIRIGIDA A EXPERTOS EN COOPERATIVISMO

Objetivo: Recabar información detallada sobre los productos y servicios que ofrecen las Cooperativas de Ahorro y Crédito en las parroquias urbanas y rurales del Cantón Guaranda, a fin de realizar un análisis comparativo del desarrollo social y productivo.

Instrucción: Asegúrese de comprender cada pregunta antes de responder. Si algo no está claro, no dude en pedir aclaraciones.

Fecha: …….

Lugar: …….

Nombre de la Cooperativa: ……

Nombre del entrevistado: …….

Cargo: …….

Cuestionario

1. ¿**Cuántos años de operación tiene su cooperativa en el cantón Guaranda?**

……

……..

2. **¿Con cuántos socios activos cuenta actualmente y cuál es su distribución entre parroquias urbanas y rurales?**

……

……

3. **¿Cuáles son los principales servicios financieros que ofrecen a sus socios?**

……

……

4. **¿Qué retos enfrentan actualmente en la gestión y operación de la cooperativa?**

……

……

5. **¿Cuáles son los sectores económicos principales a los que se han otorgado créditos en el año 2024?**

……

……

6. **¿Cuál es el porcentaje aproximado de créditos entregados en sectores productivos, comerciales, agrícolas y otros?**

……

……

7. **¿Cómo evalúan el impacto que han tenido los créditos en el desarrollo económico de los beneficiarios?**

……

……

8. **¿Puede proporcionar ejemplos o casos de éxito, donde el crédito haya contribuido a mejorar la calidad de vida social y productiva de sus socios?**

……

……

9. **¿Ofrecen servicios complementarios como seguros, capacitaciones, asesorías financieras, inversiones?**

……

……

10. **¿Qué tipo de apoyo o acompañamiento brinda la cooperativa a los beneficiarios para asegurar el buen uso de los créditos?**

……

……

11. **¿Qué estrategias o programas específicos tiene la cooperativa para fomentar el desarrollo social y productivo de sus socios?**

……

……

12. **¿Qué mejoras planean implementar para el buen uso de los créditos?**

……

……

13. **¿Considera que los servicios ofrecidos por la cooperativa son suficiente, para dar respuesta a las necesidades de sus socios?**

……

……

14. **¿Cuál es el compromiso (proyectos verdes) que tiene la cooperativa con el medio ambiente?**

……

……

¡Muchas Gracias!

Anexo 5: Evidencias de la aplicación de las encuestas.









Nota. *Elaborado por:* Aldas L & Lara L

Anexo 6: Matrices

Tabla40:
Para trabajar el componente metodológico

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	TIPO DE INVESTIGACIÓN	MÉTODO	TÉCNICAS	INSTRUMENTOS	ACTIVIDADES		CRONOGRAMA FECHAS																										EVIDENCIAS	RESPONSABLES
							Nº	Actividad	Junio		Julio				Agosto				Septiembre				Octubre				Noviembre				Diciembre					
									S3	S4	S1	S2	S3	S4	S1	S2	S3	S4	S1	S2	S3	S4	S1	S2	S3	S4	S1	S2	S3	S4	S1	S2	S3	S4		
								FASE I: Planificacion																												
		1.Realizar un diagnóstico de las cooperativas de ahorro y crédito de las parroquias urbanas y rurales del cantón Guaranda.					1	Seleccion del tema de Investigación																												
							2	Revisión bibliografica y contruccion del documento																												
		2.Identificar los sectores económicos a los que están direccionados mayoritariamente los créditos.	Investigacion descrptiva	Inductivo	Encuesta	Cuestionario	3	Formulación del problema, objetivos generales y especificos, justificación e hipótesis.																												
								FASE II: Diseño metodológico e instrumentos de recolección																												
							4	Definición del tipo de investigación, enfoque metodológico, técnicas e instrumentos.																												
¿Cómo influye el cooperativismo de ahorro y crédito en el desarrollo social y productivo del cantón Guaranda, año 2025?	Analizar la situación del cooperativismo de ahorro y crédito y su aporte al desarrollo social, productivo en el Cantón Guaranda año 2025.	3.Identificar el desarrollo social, productivo de los beneficiarios de los créditos					5	Elaboración de los instrumentos de recolección de datos (encuestas y entrevistas).																												 	LARA JIMENEZ LUIS STEVEN ALDAS PUNINA LIDIA PRISCILA
							6	Validación del instrumentos																												
								FASE III: Trabajo de campo y recolección de información																												
		4.Realizar un análisis comparativo de la situación de desarrollo social, productivo a nivel local y a nivel de los países de la Comunidad Andina de Naciones (CAN).	Investigacion campo	Deductivo	Entrevista	Guia de Entrevista	7	Aplicación de encuestas o entrevistas en las cooperativas																												
								FASE IV: Análisis e interpretación de datos																												
							8	Tabulación de los resultados.																												
							9	Análisis estadístico e interpretación de la información																												
		5.Proponer estrategias para el fomento del desarrollo social, productivo de los beneficiarios de los créditos						**FASE V: Conclusiones, redacción final y defensa**																												
							10	Redacción de resultados y discusión																												
							11	Conclusiones y recomendaciones																												
							12	Redacción final del documento																												
							13	Ajustes y correciones finales																												
							14	Entrega y defensa del trabajo final																												

Tabla 41:
Para trabajar el marco conceptual - marco científico

Objetivo general	Objetivos específicos	Postura / enfoque teórico	Estado de la cuestión / categoría	Indicadores
Analizar el aporte del cooperativismo al desarrollo social y productivo	1.Realizar un diagnóstico de las cooperativas de ahorro y crédito de las parroquias urbanas y rurales del cantón Guaranda.	Economía Social y Solidaria	Funcionamiento del sistema cooperativo	Número de cooperativas
				Segmento SEPS
				Socios activos
	2.Identificar los sectores económicos a los que están direccionados mayoritariamente los créditos.	Cooperativismo financiero	Asignación del crédito productivo	Créditos por sector económico
	3.Identificar el desarrollo social, productivo de los beneficiarios de los créditos	Desarrollo local	Impacto socioeconómico del crédito	Ingresos
				Calidad de vida
				Estabilidad económica
	4.Realizar un análisis comparativo de la situación de desarrollo social, productivo a nivel local y a nivel de los países de la Comunidad Andina de Naciones (CAN).	Benchmarking cooperativo	Buenas prácticas regionales	Educación financiera
				Seguimiento post-crédito
	5.Proponer estrategias para el fomento del desarrollo social, productivo de los beneficiarios de los créditos	Gestión estratégica cooperativa	Fortalecimiento institucional	Estrategias planteadas

Tabla 42:
Para realizar Análisis y discusión de resultados

N°	Pregunta	Tesis citada o artículo	Autores	Año	Aporte y relación al resultado	Observación
1	¿Cómo inciden los créditos otorgados por las cooperativas en el desarrollo social y productivo de los beneficiarios?	El sector financiero cooperativista y su contribución en el desarrollo económico y social	Vásquez-Cobeña & Gómez-García	2024	El estudio evidencia que los créditos cooperativos mejoran ingresos, bienestar y fortalecen actividades productivas, lo cual coincide con los resultados obtenidos en Guaranda, donde la mayoría de beneficiarios destinó el crédito a comercio, agricultura y emprendimientos.	Existe coherencia entre los hallazgos locales y la literatura.
2	¿Qué factores limitan el impacto del crédito cooperativo?	El entorno de las cooperativas de ahorro y crédito en el cantón Guaranda	Borja-Borja et al.	2025	Identifica alta morosidad, escasa educación financiera y bajo seguimiento post-crédito, aspectos que también se evidencian en los resultados de la encuesta aplicada.	Se confirma una problemática estructural local.
3	¿Cómo influye la educación financiera en el uso del crédito?	Cooperativas de ahorro y crédito indígenas en el Ecuador	Moyolema Pilco	2025	Demuestra que la capacitación financiera reduce la morosidad y mejora el uso productivo del crédito, relacionándose con los resultados donde los socios sin capacitación presentan mayores dificultades de pago.	Refuerza la necesidad de estrategias educativas.
4	¿Cómo se compara el modelo local con la CAN?	Buenas prácticas cooperativas en la CAN	Asqui Valladares	2025	Señala que en países CAN existen mecanismos más sólidos de control, seguimiento y fondos solidarios, lo que explica la brecha detectada frente al modelo de Guaranda.	Evidencia oportunidad de mejora estratégica.

Tabla 43:
Para realizar seguimiento de las fuentes consultadas

N°	Tipo de fuente consultada	Tema	Autores	Año	Aspectos que aporta al estado del arte	Citación Normas APA	Referencia Normas APA
1	Artículo científico	Cooperativismo financiero y desarrollo social	Vásquez-Cobeña, K. & Gómez-García, S.	2024	Fundamenta el rol del cooperativismo como motor del desarrollo social y productivo, base teórica del estudio.	(Vásquez-Cobeña & Gómez-García, 2024)	Vásquez-Cobeña, K., & Gómez-García, S. (2024). *El sector financiero cooperativista y su contribución al desarrollo económico y social*. Journal Scientific MQRInvestigar.
2	Artículo científico	Cooperativas en Guaranda	Borja-Borja, C. et al.	2025	Describe la situación real de las COAC en Guaranda, sirviendo como antecedente local directo.	(Borja-Borja et al., 2025)	Borja-Borja, C., Villacrés-Borja, R., Argüello-Pazmiño, V., & Alvarado-Pacheco, E. (2025). *El entorno de las cooperativas de ahorro y crédito en Guaranda*. 593 Digital Publisher CEIT.
3	Tesis de posgrado	Desempeño financiero cooperativo	Moyolema Pilco, A.	2025	Aporta evidencia sobre gestión del riesgo, educación financiera y sostenibilidad cooperativa.	(Moyolema Pilco, 2025)	Moyolema Pilco, A. (2025). *Cooperativas de ahorro y crédito indígenas en el Ecuador*. Universidad Andina Simón Bolívar.
4	Investigación académica	Cooperación financiera CAN	Asqui Valladares, R.	2025	Sustenta el análisis comparativo con la CAN y las buenas prácticas regionales.	(Asqui Valladares, 2025)	Asqui Valladares, R. (2025). *Cooperación internacional en la Comunidad Andina*. Instituto Superior Universitario Cordillera.

Anexo 7: Carta de aceptación

UNIVERSIDAD BOLÍVAR

CARRERA DE INGENIERIA COMERCIAL/ADMINISTRACION DE EMPRESAS — GESTION EMPRESARIAL E INFORMATICA

CARTA DE ACEPTACIÓN PARA LA REALIZACIÓN DE PROYECTO DE TITULACIÓN

Guaranda, 09 de junio de 2025

Ing.
Gina Jaqueline Alarcón Quinatoa
Coordinadora de la Unidad de Integración Curricular
Carrera de Administración de Empresas
Presente. _

De mi consideración:

Yo, **Econ. Carmita Borja Borja,** en calidad de docente investigadora y al ser parte del grupo de investigación denominado "Grupo de Administracion y Emprendimiento", código GI-04-2022, me permito por este medio aceptar y autorizar que los estudiantes **Luis Steven Lara Jimenez** con Cédula de Ciudadanía No.0202186599 y **Lidia Priscila Aldas Punina** con Cédula de Ciudadanía No. 0202548400, estudiantes de la Carrera de **Administración de Empresas**, desarrollen su proyecto de titulación "El cooperativismo de ahorro y crédito y sus aportes al desarrollo social, productivo en el Cantón Guaranda año 2024".

Autorizo así mismo el uso de la información y resultados del proyecto base, dentro del marco ético y académico correspondiente.

Agradezco su atención y quedo atenta para cualquier coordinación adicional.

Atentamente,

Econ. Carmita Borja Borja
Docente Investigadora
Carrera de Administración de Empresas
Correo: cborja@ueb.edu.ec
Teléfono: 0988157208

Dirección Av. Ernesto Che Guevara y Gabriel Secaira
Guaranda-Ecuador
Teléfono: (593) 3220 6059

Anexo 8: Certificado Compilatio

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

Guaranda, 27 de febrero del 2026

CERTIFICADO

A petición de las partes interesadas:

Que, los estudiantes: **Luis Steven Lara Jimenez, Lidia Priscila Aldas Punina**, presentaron su Trabajo de Integración Curricular titulado: **"EL COOPERATIVISMO DE AHORRO Y CRÉDITO Y SU APORTE AL DESARROLLO SOCIAL, PRODUCTIVO EN EL CANTÓN GUARANDA AÑO 2025",** para el respectivo análisis **COMPILATIO**, el mismo que refleja un 7% de plagio que se considera pertinente dentro de los parámetros establecidos en el reglamento de la Unidad de Integración Curricular de la Universidad.

Es todo cuanto puedo informar para los fines pertinentes.

Atentamente

Eco. Carmita Galudth Borja Borja
Directora

Dirección: Av. Ernesto Che Guevara y Gabriel Secaira
Guaranda-Ecuador
Teléfono: (593) 3220 6059
www.ueb.edu.ec

Anexo 9: Captura Anti plagio.



INFORME DE ANÁLISIS
magister

PROYECTO DE INTEGRACION CURRICULAR TITULACION EL COOPERATIVISMO DE AHORRO Y CREDITO Y SU APORTE AL DESARROLLO SOCIAL PRODUCTIVO LARA - ALDAS

7% Textos sospechosos

7% Similitudes
< 1 % similitudes entre comillas
2 % entre las fuentes mencionadas
4% Idiomas no reconocidos (ignorado)
20% Textos potencialmente generados por la IA (ignorado)

Nombre del documento: PROYECTO DE INTEGRACION CURRICULAR TITULACION EL COOPERATIVISMO DE AHORRO Y CREDITO Y SU APORTE AL DESARROLLO SOCIAL PRODUCTIVO LARA - ALDAS.pdf
ID del documento: b4ff5d326f0d9ee578e93259fe295723196e8839
Tamaño del documento original: 2,33 MB

Depositante: CARMITA GALUDTH BORJA BORJA
Fecha de depósito: 27/2/2026
Tipo de carga: interface
fecha de fin de análisis: 27/2/2026

Número de palabras: 47.962
Número de caracteres: 349.334

Ubicación de las similitudes en el documento:

Fuentes de similitudes

Fuentes principales detectadas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	www.economiasolidaria.gob.ec https://www.economiasolidaria.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2024/02/Ley-Organic... 52 fuentes similares	1%		Palabras idénticas: 1% (709 palabras)