



DOI: <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v6i1.379>

Estadísticas principales de las cooperativas de ahorro y crédito en la provincia de Chimborazo

Main statistics from the savings and credit cooperative in Chimborazo province

Principais estatísticas sobre cooperativas de poupança e crédito na província de Chimborazo

Adriana Margarita Morales-Noriega ¹
adriana.morales@epoch.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-3442-0017>

Lenin Agustín Chamba-Bastidas ²
lenin.chamba@epoch.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0003-3338-9676>

Letty Karina Elizalde-Marín ³
letty.elizalde@epoch.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-0636-7247>

Correspondencia: adriana.morales@epoch.edu.ec

* **Recepción:** 30/ 11/ 2020 * **Aceptación:** 20/12/ 2020 * **Publicación:** 04/01/ 2021

1. Máster Universitario en Economía Social-Cooperativas y Entidades no Lucrativas, Master of Business Administration-Finanzas (Edición Latinoamérica), Economista, Licence Droit, Economie, Gestion, Mention Economie et Gestion, Formación de Formadores, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba, Ecuador.
2. Magíster en Administración Pública Mención Evaluación de Proyectos, Economista, Formación de Formadores, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba, Ecuador.
3. Magíster en Auditoría Integral, Ingeniera en Contabilidad y Auditoria CPA, Formación de Formadores, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba, Ecuador.

Resumen

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el sistema financiero nacional se han convertido en uno de los pilares importantes, esto debido a que en los últimos años han podido alcanzar niveles de crecimiento importantes, así como también un mayor número de socios; lo cual ha sido posible porque se ha logrado reducir la exclusión financiera que por muchos años se ha evidenciado en nuestro país, a través de su presencia en sectores con niveles de pobreza importantes. Por otro lado, las Cooperativas se han convertido en dinamizadoras del desarrollo económico, ya que mediante la conjugación de sus acciones permiten la satisfacción de necesidades laborales, económicas y sociales, lo cual permite un crecimiento comunitario basado en la igualdad y la equidad social. Las Cooperativas en el Ecuador, han surgido como una respuesta para realizar intermediación financiera en los sectores vulnerables del campo y la ciudad; en la provincia de Chimborazo estas entidades empezaron a fortalecerse a partir de la crisis bancaria del año 1999, ya que la población confió en este sector como alternativa de fortalecimiento financiero. El objetivo de este artículo es realizar un análisis del número de entidades Cooperativas que operan en la provincia de Chimborazo a través de la clasificación por segmentos y los diferentes servicios que brindan en la zona, para lo cual se utilizará los datos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, entidad reguladora del Sistema Financiero Popular y Solidario.

Palabras clave: Cooperativas de Ahorro y Crédito; Economía Popular y Solidaria; Chimborazo; Sector Financiero Popular y Solidario.

Abstract

In the National Financial System, Savings and Credit Cooperative have become one of the most important pillars, since in recent years these institutions have been able to reach significant growth level, as well as a greater number of members, which has been possible because the sector helped to reduce the financial exclusion in the country through its presence in localities with significant poverty levels. On the other hand, Cooperatives have become a valuable catalyst from the economic development, since by combining their actions, these entities allow the satisfaction of labor, economic and social needs, which allows a community growth based on equality and social equity. In Ecuador, Cooperatives, have emerged as a response to realize financial intermediation in vulnerable sectors from the countryside and the city; in Chimborazo province these entities began



to fortify after the crisis from 1999, as the population trusted this sector as an alternative for financial strengthening. This article has the objective to carry out an analysis of the Cooperative number that operate in the province through the categorization by segments and many services they provide in the area, data from the Popular and Solidarity Superintendency will be used; this is the regulatory entity from the Popular and Solidarity Financial System.

Keywords Cooperatives of saving and credit; Popular and Solidarity Economy; Chimborazo; Popular and Solidarity Financial Sector.

Resumo

As cooperativas de poupança e crédito no sistema financeiro nacional tornaram-se um dos pilares importantes, porque nos últimos anos têm conseguido atingir níveis significativos de crescimento, bem como um maior número de membros, o que tem sido possível porque tem sido possível reduzir a exclusão financeira que durante muitos anos tem sido evidente no nosso país, através da sua presença em sectores com níveis significativos de pobreza. Por outro lado, as cooperativas tornaram-se a força motriz do desenvolvimento económico, uma vez que através da combinação das suas acções permitem a satisfação das necessidades laborais, económicas e sociais, o que permite um crescimento comunitário baseado na igualdade e equidade social. As cooperativas no Equador surgiram como resposta à intermediação financeira em sectores vulneráveis do campo e da cidade; na província de Chimborazo, estas entidades começaram a ser reforçadas após a crise bancária de 1999, uma vez que a população confiava neste sector como uma alternativa para o reforço financeiro. O objectivo deste artigo é analisar o número de entidades cooperativas que operam na província de Chimborazo através da classificação por segmentos e os diferentes serviços que prestam na área, utilizando dados da Superintendência de Economia Popular e Solidária, a entidade reguladora do Sistema Financeiro Popular e Solidário.

Palavras-chave: Cooperativas de Poupança e Crédito; Economia Popular e Solidária; Chimborazo; Sector Financeiro Popular e Solidário.

Introducción

La economía a nivel internacional, debido a las amplias brechas de pobreza y falta de oportunidades, ha tenido la necesidad de buscar un sistema económico que permita la solución de las inequidades existentes en los distintos sectores de la población; esto se dio también debido a la deslegitimación de un modelo económico autoritario a beneficio de determinados sectores, ya que no había una valorización al sector comunitario. En este sentido la cooperación se ha transformado en un instrumento indispensable para la consecución de un proceso de asociación entre los diferentes sectores, en el cual se desarrollen actividades de beneficio comunitario y así las necesidades de la población puedan ser satisfechas. Por otro lado, con la necesidad de generar mejores condiciones de vida para los diferentes sectores de la sociedad, en el cual el apoyo de unos a otros es trascendental tanto en el ámbito social, económico y financiero, surge a nivel internacional un sistema económico social y solidario, vinculado desde épocas pasadas a las entidades de tipo asociativas y cooperativas como eje vertebrador para el desarrollo del mismo; es necesario mencionar que el sistema de valores y principios que rigen a este modelo económico y las actividades cooperativas que han estado presente a lo largo de la historia, han permitido generar una economía en la cual se integren las distintas iniciativas a beneficio de la comunidad y de los distintos grupos sociales. El potencial de esta economía radica en que su operar se centra en la corrección de los desequilibrios a nivel micro y macroeconómico, para centrarse en la consecución de objetivos tanto económicos, pero sobre todo sociales. (Chaves & Monzón, 2018).

Es importante que se analice la importancia de la economía social a nivel internacional, para poder aumentar el espacio de este sector en la actividad económica de las demás naciones. Esta economía ha cambiado los paradigmas del quehacer económico, ya que se ha direccionado hacia una economía balanceada en la cual la característica principal sea la participación de los sectores público, privado y económico social; pero debe destacarse que el objetivo principal de este sistema es desarrollar un proceso de tipo comunitario mediante el cual se busque la inclusión de todos los sectores de la población. (Castells, 2017).

En el Ecuador, varios han sido los modelos económicos que se han adoptado a lo largo de la historia, el objetivo de cada uno de ellos era aportar al desarrollo de la economía local para un adecuado bienestar de la población, sin embargo, se debe mencionar que en su mayoría estos modelos no permitieron que todos los sectores productivos sean considerados para el desarrollo e



implementación de políticas inclusivas, sino que por el contrario, se iba evidenciando mayores índices de desigualdad económica y social. Considerando las irregularidades del sistema económico en el país, surge a partir del 2007 una nueva visión de economía, a partir de la cual se establece mediante la Constitución de la República del Ecuador del 2008 un sistema económico social y solidario en el artículo 283, el cual expresa que: “El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir. El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La Economía Popular y Solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.” (Asamblea Nacional Constituyente, 2008).

La declaratoria de este nuevo sistema en el país, trajo consigo una nueva forma de organización económica denominada Economía Popular y Solidaria, que surge como una respuesta a las inequidades del sistema económico tradicional, pero con un enfoque ancestral que busca alcanzar el “Sumak Kawsay”, esto implica un modo de vida que mantenga un equilibrio y armonía entre los distintos sectores de la población y la naturaleza. El “Sumak Kawsay” o Buen Vivir, implica un modo de vida distinto ya que la población actúa con una visión comunitaria, es decir, prima el interés colectivo del interés individual; el ser humano se convierte en el eje central para el desarrollo. La Economía Popular y Solidaria en nuestro país, tiene como objetivo principal la búsqueda de un bienestar común para toda la población, en la cual el trabajo realizado sea valorado antes que el capital, es decir, esta economía a través de la presencia de la solidaridad busca un estado que actúe con responsabilidad social para que la distribución sea equitativa en todos los sectores. La presencia de un sistema financiero determinado en esta economía es trascendental, ya que las microfinanzas o finanzas populares se tornan determinantes para alcanzar la inclusión de los distintos sectores en los procesos de producción y desarrollo del país. En este contexto, en la Constitución del 2008 en el artículo 311 se establece que: “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

del 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.” (Asamblea Nacional Constituyente, 2008). En el Sistema Financiero Popular y Solidaria, las Cooperativas de Ahorro y Crédito son las entidades más representativas, ya que sus productos y servicios se desarrollan en torno a las actividades microfinancieras, para poder así atender a los diversos segmentos de la población para reducir la exclusión financiera.

La provincia de Chimborazo en las últimas décadas se ha caracterizado por ser una de las zonas en las que existe una mayor presencia de entidades Cooperativas, esto debido a que la economía chimboracense no ha podido llegar a niveles de crecimiento económico adecuados que permitan la satisfacción de las necesidades de la población, pero sobre todo permita la generación de fuentes de empleo; entonces ante esta situación varias entidades Cooperativas se han posicionado en la provincia para poder otorgar el financiamiento que requiere la población y así, se puedan desarrollar actividades de subsistencia familiar que a un corto o mediano plazo se constituyan en fuentes de empleo estables. El posicionamiento de este sistema en la provincia ha sido posible, porque actúan en las zonas urbanas, pero también en zonas rurales, razón por la cual continúan siendo las fuentes principales de financiamiento para los pequeños y medianos empresarios.

Economía Popular y Solidaria

En el año 2012, en el Ecuador entró en vigor la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, la cual está formada por siete títulos y un total de 179 artículos. En esta normativa se define a la Economía Popular y Solidaria como: “una 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.” (Asamblea Nacional Constituyente, 2011).

La Economía Popular y Solidaria es un movimiento económico que promueve y genera el buen vivir de la población, es decir, busca el bienestar colectivo; en este movimiento se destaca el trabajo



comunitario y no individualista; esta economía persigue la consecución de una economía justa, equitativa, solidaria e inclusiva. (Washburn & Ponce; 2018).

De acuerdo con la definición de Coraggio (2011), la Economía Popular y Solidaria es un sistema económico, enfocado a mejorar el buen vivir de la sociedad, mediante un trabajo comunitario que evite el individualismo; esta economía surge por los constantes problemas de la sociedad que impidieron acercarse a obtener derechos y beneficios a beneficio de toda la localidad.

La Economía Popular y Solidaria se la define también como el conjunto de recursos, capacidades y actividades de las instituciones que reglan la apropiación y disposición de los recursos en la realización de actividades de producción, distribución, circulación, financiamiento y consumo, las cuales son desarrolladas por las familias, trabajadores y organizaciones específicas con la finalidad de desarrollar y fortalecer los emprendimientos unipersonales y familiares, redes de ayuda mutua, juntas con fines de gestión económica, cooperativas y asociaciones diversas. A través de este sistema, sus actores organizan procesos naturales y reconocen las capacidades humanas con el objetivo de reproducir la vida y fuerza de trabajo en las mejores condiciones posibles, lo cual permita la consecución de objetivos de beneficios comunitarios. (Saltos, Mayorga & Ruso; 2016).

Sector Financiero Popular y Solidario

El artículo 311 de la Constitución de la República del Ecuador menciona que: “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”. (Asamblea Nacional Constituyente, 2008).

Las organizaciones pertenecientes al Sector Financiero Popular y Solidario desarrollan actividades tanto individuales como colectivas que faciliten procesos de transformación, intercambio, mercantilización, financiamiento y adquisición de bienes y servicios para alcanzar una adecuada inclusión financiera. En este sector, se busca desarrollar acciones que permitan la consecución de los anhelos y aspiraciones que poseen todos sus integrantes; estas organizaciones garantizan sus objetivos mediante el cumplimiento de valores como: solidaridad, ayuda mutua, participación

democrática de sus asociados, propiedad social, capacitación, autogestión y compromiso con la sociedad. (Coraggio; 2011)

El Sector Financiero Popular y Solidario, se encuentra regularizado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, lo cual está establecido en el artículo 146 de la Ley Orgánica de la a Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario: “El control de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario estará a cargo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, que se crea como organismo técnico, con jurisdicción nacional, personalidad jurídica de derecho público, patrimonio propio y autonomía administrativa y financiera y con jurisdicción coactiva. La Superintendencia tendrá la facultad de expedir normas de carácter general en las materias propias de su competencia, sin que puedan alterar o innovar las disposiciones legales.” (Asamblea Nacional Constituyente, 2011).

Es necesario resaltar que, al contar las entidades populares y solidarias con un ente de control propio, una especialización de políticas públicas que fomenten y visualicen el sector es posible. Se debe mencionar también que a través de esta regularización el proceso de supervisión debe ser eficiente para lograr estabilidad y solidez en todas las entidades que forman parte del sector.

Cooperativas de Ahorro y Crédito

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito son entidades constituidas a través de la unión voluntaria de personas naturales o jurídicas, con el objetivo de desarrollar actividades de intermediación financiera con sus clientes o socios bajo un sentido de responsabilidad social, es decir, que no buscarán el lucro individual, sino que salvaguarda los intereses de toda la colectividad. Estas entidades para poder operar necesitan contar con la autorización previa de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (Asamblea Nacional Constituyente, 2011).

En las Cooperativas de Ahorro y Crédito existe un vínculo de personas que han decidido formar parte de este sector para apoyarse los unos a los otros, tanto en el ámbito financiero, como en el ámbito social, es decir, que en estas entidades se busca impulsar las actividades productivas de los distintos sectores para lograr la satisfacción de las necesidades. En el sistema Cooperativo existe la participación de todos los socios en la toma de decisiones y al momento de que exista la generación de excedentes, los mismos son repartidos entre todos los funcionarios y socios. (Oleas; 2018)



Las Cooperativas de Ahorro y Crédito, son entidades de propiedad de todos sus miembros, ya que al mismo tiempo que son socios, también son quienes las administran y obtienen beneficios de estas. Los socios de estas instituciones acceden a este sector con el objetivo de tener su dinero a buen recaudo mediante un ahorro y posterior a ello solicitan créditos que les permita fortalecer e impulsar su economía. Las Cooperativas basan su crecimiento mediante un capital autogenerado, es decir, que los ahorros que mantienen sus socios son los que permiten financiar las necesidades de otros socios. (García, et al.; 2018)

El Sistema Cooperativo de Ahorro y Crédito, para poder cumplir con su accionar a servicio de la colectividad, actúa bajo las siguientes particularidades:

- Los socios son los dueños
- Inclusión financiera a través de la prestación de sus productos y/o servicios a los diferentes sectores
- Los socios de las entidades tienen voz y voto mediante su representación en la Asamblea General de Socios
- Existe un libre ingreso de los socios
- Las utilidades resultantes de un ejercicio económico son distribuidas entre todos los socios en función de las operaciones que mantienen, bajo un principio de equidad.

La crisis económica financiera por la cual atravesó el país a finales del año 1999 permitió que las entidades Cooperativas posean mayor credibilidad por parte de los pequeños y medianos empresarios de las zonas urbanas y rurales de nuestro país, esto debido a que estas entidades actuaban con un enfoque inclusivo y solidario; estas cualidades del sistema permitieron que la oferta de los productos y servicios financieros cooperativos llegue a más sectores. El Cooperativismo se ha constituido el representante de la Economía Popular y Solidaria por su accionar solidario y por su permanente búsqueda de soluciones para las necesidades que posea la población; el impulso de sus actividades posibilita combatir los niveles de pobreza a través de acciones democráticas que potencien el desarrollo y el crecimiento.

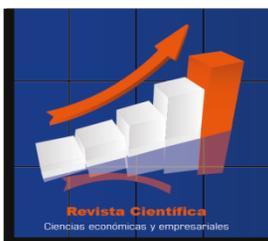
En la provincia de Chimborazo, una vez superados los problemas derivados de la crisis económica, el sistema Cooperativo logró fortalecerse, ya que al presentar esta zona características demográficas de exclusión y pobreza, cada vez era mayor el número de habitantes que necesitaban contar con un apoyo económico que les permita fortalecer su productividad y generar oportunidades laborales estables. Las Cooperativas en este sector consolidaron su imagen debido a que mientras el sistema bancario no les devolvía sus depósitos, las Cooperativas operaban con total normalidad; esto para los socios significó una imagen de fortaleza y solidez, lo que ocasionó que se genere un ambiente de confianza hacia las entidades financieras populares y solidarias.

La experiencia Cooperativa en el ámbito de las microfinanzas ha permitido que estas entidades entiendan las necesidades de la población y de esta manera puedan ofrecer alternativas para que la población pueda mejorar su realidad socioeconómica. Las Cooperativas de Ahorro y Crédito a través de sus servicios, han respaldado el desarrollo en el ámbito social y económico de la provincia de Chimborazo.

Ante esta realidad de la economía nacional, es importante analizar la actualidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la provincia de Chimborazo ya que estas instituciones se han constituido en un pilar fundamental en el quehacer económico financiero de la localidad, ya que este movimiento permite otorgar financiamiento a los distintos sectores productivos de las zonas tanto urbanas como rurales. El análisis del sector se realizará mediante la información de los productos estadísticos que posee la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; la investigación será de tipo descriptivo y explicativo, ya que no únicamente se presentarán datos, sino que también se realizará un análisis a la información presentada. La investigación bibliográfica también se presenta para el análisis del presente artículo, ya que nos basaremos en información disponible en los repositorios digitales para poder analizarla y procesarla desde una perspectiva crítica.

Metodología

La presente investigación se ha desarrollado en torno a una metodología de tipo descriptiva, ya que se detallan particularidades del sistema cooperativo en la provincia de Chimborazo a través de la descripción de datos y características de las entidades Cooperativas, el objetivo principal de esta investigación fue obtener datos objetivos que permitan analizar el sector Cooperativo de manera



adecuada. Mediante la investigación descriptiva, se interpretó de manera real la información disponible del sector Cooperativo en la provincia.

La investigación se desarrolló en torno a un análisis explicativo, con la finalidad de conocer los motivos por lo cuales las entidades Cooperativas se encuentran segmentadas y así explicar porque la información estadística entre segmentos varía. Mediante esta investigación se destaca la importancia de estudiar el sector Cooperativo de Chimborazo, debido al aporte económico – financiero que otorga al sector productivo.

Esta investigación se elaboró en función a un análisis bibliográfico, mediante la revisión de libros, artículos científicos, normativas legales y distintas fuentes informativas relacionadas con el ámbito de la Economía Popular y Solidaria. La documentación revisada fueron fuentes oficiales de información que permitieron conocer la actualidad del sector en la provincia de Chimborazo.

Resultados

Historia del Sistema Cooperativo de Ahorro y Crédito

En el Ecuador, las iniciativas agrícolas, comerciales y artesanales desarrolladas desde varias épocas a lo largo de la historia, permiten que en nuestro país se aborde el tema Cooperativo como un sistema antiguo, ya que fue a partir del siglo XIX que las primeras entidades mutuales nacieron; se relaciona a estas entidades con las Cooperativas debido a que buscaban contribuir al desarrollo social e intelectual de los distintos sectores a través de actividades de ayuda mutua.

En este contexto, las entidades encargadas de otorgar el financiamiento correspondiente a los distintos grupos poblacionales fueron las denominadas Cajas de Ahorro, las cuales surgieron en el país mediante la organización de distintos grupos para poder otorgar financiamiento para cubrir las necesidades de la población; el objetivo principal de estas entidades era cooperar de manera colectiva para alcanzar un bienestar común. La provincia de Chimborazo, que se ha caracterizado por ser una zona en la cual las actividades de cooperación han permitido la satisfacción de las necesidades a índole comunitaria, fue la primera provincia a nivel nacional en constituir una entidad de Ahorro y Crédito en el año de 1927 denominada Caja de Ahorro y Cooperativa de Préstamos de la Federación Obrera de Chimborazo, sin embargo, al no contar con un marco jurídico adecuada esta entidad no mantuvo una sostenibilidad de largo plazo.

Tabla 1: Primeras Entidades Cooperativas en el Ecuador

| Año de Constitución | Entidad | Provincia | Tipo |
|----------------------------|--|-------------------|-------------------------|
| 1919 | Asistencia Social Protectora del Obrero | Guayas | Servicio |
| 1927 | Caja de Ahorro y Cooperativa de Préstamos de la Federación Obrera de Chimborazo | Chimborazo | Ahorro y Crédito |
| 1927 | Juján | Guayas | Agrícola |
| 1928 | Hermanidad Ferroviaria | Pichincha | Consumo |
| 1937 | Montúfar | Carchi | Agrícola |
| 1937 | Sindicato Textil El Prado | Chimborazo | Consumo |
| 1938 | Obrera de Consumo | Azuay | Consumo |
| 1938 | Tejedores de Sombreros de Paja Toquilla | Pichincha | Industrial |
| 1938 | Cayambe | Pichincha | Agrícola |
| 1938 | Empleados Públicos N°1 | Pichincha | Producción |

Fuente: Pareja, 1980

Elaboración: Autores

Estas entidades Cooperativas necesitaban contar con un marco regulatorio que permita fortalecer el sistema, razón por la cual en el año de 1937 se promulga la Ley de Cooperativas que respaldaba el sistema Cooperativo a través de una regulación parcial, esta Ley no permitió un fortalecimiento del sector, razón por la cual en 1966 se promulga la Segunda Ley de Cooperativas, con el objetivo principal de buscar el impulso y apoyo hacia las Cooperativas de Ahorro y Crédito, pues se reconoce a este sector como potencial apoyo al desarrollo del Sistema Financiero ecuatoriano. En la década de los noventa, el gobierno decide bancarizar a todo el Sistema Financiero y es así como las Cooperativas de Ahorro y Crédito pasaron al control de la Superintendencia de Bancos, de acuerdo con lo establecido por el gobierno, se buscaba asegurar el dinero de los clientes del sistema, sin embargo, una vez suscitada la crisis bancaria esta protección no se dio.

El nuevo contexto constitucional instaurado en el país en el 2008 establece una economía distinta al servicio de la colectividad, en la cual se sitúa el interés de los seres humanos en conjunto antes del interés de capitales, la solidaridad en esta economía se convirtió en la herramienta para la generación de una distribución equitativa de los beneficios generados en la economía. Las



Cooperativas de Ahorro y Crédito se constituyen dentro de esta economía en las entidades más representativas del sistema financiero ya que en los últimos años estas entidades, han reactivado la economía de distintos sectores a través del otorgamiento de microcréditos.

Al mes de diciembre de 2020, existían 524 entidades Cooperativas de Ahorro y Crédito, las cuales están bajo la regulación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, pero con la finalidad de realizar un control idóneo al desenvolvimiento de estas, este organismo de control las ha dividido en segmentos, lo cual está en función del volumen de sus activos; esto de acuerdo a lo establecido por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera mediante, la cual en su artículo 1 menciona que: las entidades del sector financiero popular y solidario estarán segmentadas acorde al tipo y saldo de los activos que poseen.

Tabla 2: Segmentos de las Entidades del Sector Financiero Popular y Solidario

| Segmentos | Volumen de Activos |
|------------|---|
| Segmento 1 | Mayor a 80'000.000,00 |
| Segmento 2 | A partir de 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00 |
| Segmento 3 | A partir de 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00 |
| Segmento 4 | A partir de 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00 |
| Segmento 5 | Hasta 1'000.000,00 |
| | Cajas de Ahorro, Bancos Comunales y Cajas Comunales |

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Elaboración: Autores

Sistema Cooperativa de Ahorro y Crédito en Chimborazo

- Número de Cooperativas de Ahorro y Crédito en la provincia de Chimborazo

Tabla 3: Cooperativas de Ahorro y Crédito en la provincia de Chimborazo

| SEGMENTO 1 | |
|---|------------------|
| RAZÓN SOCIAL | TIPO |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de Octubre | Oficina - Cajero |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. | Oficina |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. | Oficina |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso Ltda. | Oficina |

| | |
|---|-----------------------------------|
| Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Cotopaxi Ltda. | Oficina |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito El Sagrario Ltda. | Oficina |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. | Oficina - Cajero |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. | Corresponsal Solidario |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda. | Cajero Automático |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda. | Oficina |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda. | Oficina |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus Ltda. | Oficina - Cajero |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Policía Nacional Ltda. | Oficina - Cajero |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. | Oficina - Cajero |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. | Oficina |
| SEGMENTO 2 | |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre Ltda. | Oficina - Cajero |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Corporación Centro Ltda. | Oficina |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Chimborazo Ltda. | Oficina |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Guaranda Ltda. | Oficina |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda. | Oficina |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Lucha Campesina Ltda. | Oficina |
| SEGMENTO 3 | |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina COOPAC | Oficina - Cajero |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Ltda. | Oficina |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Credil Ltda. | Oficina |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda. | Ventanilla de Extensión - Oficina |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza Ltda. | Corresponsal - Oficina |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Hombre Líder | Oficina |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge Ltda. | Oficina |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel de Pallatanga Ltda. | Oficina |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes VISANDES | Oficina |
| SEGMENTO 4 | |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción y Desarrollo Ltda. | Oficina |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuk Ltda. | Oficina |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Riobamba Ltda. | Oficina |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda. | Oficina |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito CrediYa Ltda. | Oficina |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Microempresa de Chimborazo Ltda. | Oficina |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Divino Niño | Oficina |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba | Oficina |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda. | Oficina |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas Galápagos Ltda. | Ventanilla de Extensión - Oficina |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Juventud Unida Ltda. | Oficina |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Nizag Ltda. | Oficina |



| | |
|---|-----------------------------------|
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio País Ltda. | Oficina |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Sol de los Andes Ltda. Chimborazo | Oficina |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. | Oficina |
| SEGMENTO 5 | |
| Cooperativa De Ahorro Y Crédito Achupallas | Oficina |
| Cooperativa De Ahorro Y Crédito Makita Kunchik | Oficina |
| Cooperativa De Ahorro Y Crédito 4 De Octubre San Francisco De Chambo | Oficina |
| Cooperativa De Ahorro Y Crédito 26 De Septiembre Lázaro Condo | Oficina |
| Cooperativa De Ahorro Y Crédito Jaspe Ltda | Oficina |
| Cooperativa De Ahorro Y Crédito Khipu Castug Alto Ltda | Oficina |
| Cooperativa De Ahorro Y Crédito Lupaxi Central Ltda | Oficina |
| Cooperativa De Ahorro Y Crédito Ñaupá Kausay | Oficina |
| Cooperativa De Ahorro Y Crédito Cámara De Comercio Indígena De Guamote Ltda | Oficina |
| Cooperativa De Ahorro Y Crédito Ichubamba Ltda | Oficina |
| Cooperativa De Ahorro Y Crédito Indígenas De Cebadas Coice Ltda. | Oficina |
| Cooperativa De Ahorro Y Crédito Laime Capulispungo | Oficina |
| Cooperativa De Ahorro Y Crédito Mercedes Cadena | Ventanilla de Extensión - Oficina |
| Cooperativa De Ahorro Y Crédito Jesús De Nazareth Ltda | Oficina |
| Cooperativa De Ahorro Y Crédito 27 De Noviembre | Oficina |
| Cooperativa De Ahorro Y Crédito 29 De Junio Ltda | Oficina |
| Cooperativa De Ahorro Y Crédito Bashalan Ltda | Oficina |
| Cooperativa De Ahorro Y Crédito Caja Indígena Puruhá Ltda | Oficina |
| Cooperativa De Ahorro Y Crédito El Altar Ltda | Oficina |
| Cooperativa De Ahorro Y Crédito Hospital Pediátrico Alfonso Villagómez | Oficina |
| Cooperativa De Ahorro Y Crédito Intercultural Bolivariana Ltda | Oficina |
| Cooperativa De Ahorro Y Crédito Llacta Pura | Oficina |
| Cooperativa De Ahorro Y Crédito Luis Felipe Duchicela XXVII | Oficina |
| Cooperativa De Ahorro Y Crédito Luz De América Ltda. | Oficina |
| Cooperativa De Ahorro Y Crédito Manuela León | Oficina |
| Cooperativa De Ahorro Y Crédito María Inmaculada Ltda | Oficina |
| Cooperativa De Ahorro Y Crédito Mushuk Yuyay-Chimborazo Ltda | Oficina |
| Cooperativa De Ahorro Y Crédito Pedro Vicente Maldonado | Oficina |
| Cooperativa De Ahorro Y Crédito Runa Kuna Ltda | Ventanilla de Extensión - Oficina |
| Cooperativa De Ahorro Y Crédito Sembrando Futuro | Oficina |
| Cooperativa De Ahorro Y Crédito Sudamérica Ltda | Oficina |
| Cooperativa De Ahorro Y Crédito Unidad Educativa Carlos Cisneros | Oficina |
| Cooperativa De Ahorro Y Crédito Unión Ferroviaria Ecuatoriana Ltda | Oficina |

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Elaboración: Autores

En la provincia de Chimborazo existen 78 entidades Cooperativas que operan en la provincia, ofertando sus productos y servicios a la localidad a través de su atención mediante oficinas, ventanillas de extensión, cajeros automáticos y corresponsales solidarios. Mediante este análisis se llega a la conclusión que el 45% de las zonas rurales de la provincia cuentan con al menos un punto de acceso, por otro lado, el 89% de las zonas urbanas de la provincia tienen la presencia del sistema financiero popular y solidario.

Estas entidades han proliferado en la provincia para poder llegar a los distintos sectores de la población, sin embargo, se debe analizar el hecho de que las entidades del segmento 1 y 2 representan el 70% del total de activos de las entidades en Chimborazo, pero se debe resaltar que estas entidades representan únicamente el 26% del total de entidades Cooperativas.

Captaciones y Colocaciones de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Provincia de Chimborazo

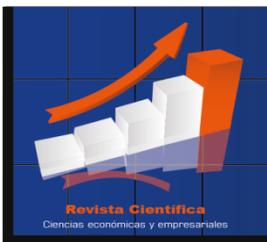
Es importante analizar la manera en como las entidades Cooperativas realizan intermediación financiera en las distintas localidades, razón por la cual se analizará los niveles de captaciones y colocaciones de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la provincia de Chimborazo. El Sector Cooperativo de Ahorro y Crédito posee el mayor número de entidades financieras en la provincia de Chimborazo; sus actividades principales son la recepción de los fondos de los socios y a través de estos otorgar créditos a los sectores que así lo requieran

Gráfico 1: Depósitos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito



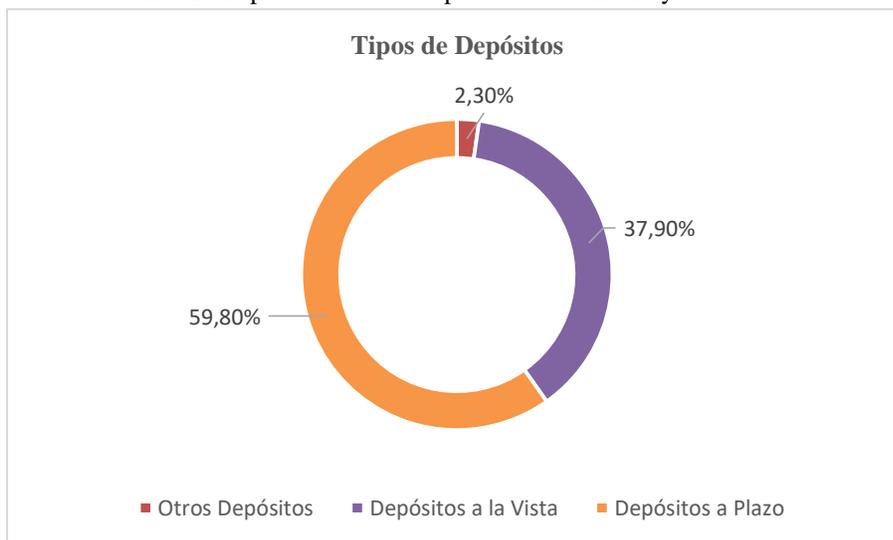
Fuente: Asociación de Bancos Privados

Elaboración: Autores



Las Cooperativas de Ahorro y Crédito no únicamente ofertan productos y servicios financieros, sino que también educan financieramente a sus socios, es decir, que a través de talleres se manifiestan a sus socios la importancia de mantener depósitos en el sistema financiero, lo cual permita salvaguardar el dinero que poseen. Se evidencia que los niveles de depósitos se han mantenido en crecimiento durante los años analizados.

Gráfico 2: Depósitos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito



Fuente: Asociación de Bancos Privados
Elaboración: Autores

A pesar de que la economía chimboracense se caracteriza por tener niveles de pobreza importantes, los socios que forman parte del Sistema Cooperativo de Ahorro y Crédito reconocen la importancia de contar con ahorros que a futuro les permita hacer frente a sus necesidades, ya que en la provincia un 59,80% de los cuenta ahorristas mantienen sus depósitos a plazo, lo que les permite ir ganando intereses por su dinero.

Gráfico 3: Depósitos por Cooperativas de Ahorro y Crédito

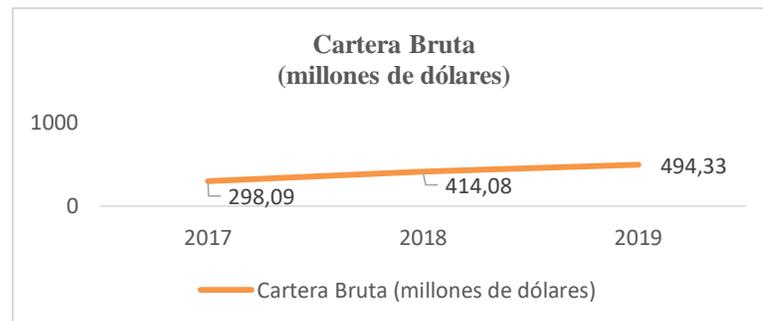


Fuente: Asociación de Bancos Privados

Elaboración: Autores

La institución Cooperativa que reciben el mayor porcentaje del dinero captado por concepto de depósito es la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., ya que del total de depósitos que se recibieron, el 51% fue depositado en dicha institución Cooperativa.

Gráfico 4: Cartera Bruta de las Cooperativas de Ahorro y Crédito



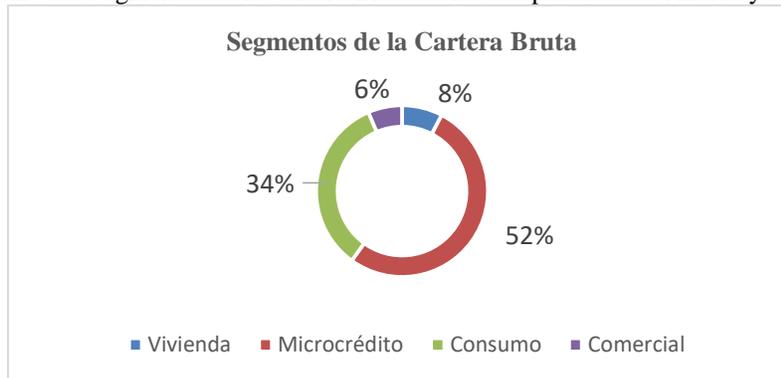
Fuente: Asociación de Bancos Privados

Elaboración: Autores

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito buscan impulsar el desarrollo de las pequeñas, medianas y grandes economías de los distintos sectores, por tal motivo otorgan a sus socios créditos para la consecución objetivos sociales y económicos que les permita solucionar la problemática económica

que presentan los distintos sectores. La actividad crediticia en la provincia cada año ha ido en aumento.

Gráfico 5: Segmentos de la Cartera Bruta de las Cooperativas de Ahorro y Crédito



Fuente: Asociación de Bancos Privados
Elaboración: Autores

El producto crediticio principal en la provincia de Chimborazo es el microcrédito con un 52% de participación en la Cartera Bruta, su importancia radica es que a través de este producto los distintos sectores que tradicionalmente han sido excluidos por parte del sistema financiero tradicional pueden financiar sus necesidades. Los microcréditos y los créditos de consumo son dos servicios que permiten que la población que los demanda puedan cubrir sus necesidades y fortalecer sus ideas de negocio.

Gráfico 6: Cartera Bruta por Cooperativa de Ahorro y Crédito



Fuente: Asociación de Bancos Privados
Elaboración: Autores

El 34% del total de la Cartera Bruta colocada en la provincia de Chimborazo ha sido otorgada por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., evidenciándose que esta entidad es la máxima representante del sistema financiero en la localidad.

Discusión

El desarrollo y crecimiento del movimiento Cooperativo de Ahorro y Crédito se ha orientado por los principios y valores cooperativos, junto a los sectores sociales y populares de menores recursos económicos como son: los artesanos, pequeños comerciantes, agricultores, microempresarios, amas de casa, jóvenes y niños, con quienes se busca socializar ideas de cooperación y la solidaridad; pero sobre todo este sector confía en los esfuerzos y capacidades de los actores del quehacer económico; rompiendo así esquemas económicos y sociales de dependencia.

Las entidades Cooperativas desarrollan con sus socios el sentido de pertenencia a sus organizaciones, las Cooperativas generan una cultura del ahorro, llegando así a constituir un gran capital económico- activo con un sentido comunitario y solidario, de esta forma se construye en conjunta una alternativa propia para un desarrollo económico sostenible del futuro.

El crecimiento y consolidación de la estructura económica financiera de las entidades Cooperativas se basa en los propios ahorros de las familias de estas instituciones, el cumplimiento de sus obligaciones en los créditos, en una administración solvente, transparente y en especial con prudencia financiera. Las Cooperativas no tienen recursos económicos constituidos por el apoyo gubernamental; por esta razón se evidencia que, durante los años analizados, se han alcanzado niveles de crecimiento positivos en: captaciones y colocaciones.

Las gestiones económicas-financieras y sociales del sector, se están cumpliendo de acuerdo con lo establecido por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, el Código Orgánico Monetario-Financiero, las disposiciones de la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria y otras normas, con la finalidad de buscar que este sector se consolide.

Alcanzar los objetivos: económicos - financieros, administrativos y sociales en el sector económico popular y solidario, ha requerido la confianza y apoyo de los socios, puesto que, pese a distintas limitaciones y problemas, las acciones cooperativas han permitido que este sector apoye en el



desarrollo de las actividades productivas de la provincia a través de la prestación de los servicios micro crediticios.

Conclusiones

La necesidad de contar con un sistema económico alternativo se torna urgente en los actuales momentos, donde la inequidad, amplias brechas de pobreza, desigualdad, falta de oportunidades, contaminación y sobre explotación de la tierra son pilares cotidianos en el mundo.

La Economía Popular y Solidaria es una nueva forma de sistema económico que pretende convertirse en una válvula de escape ante tantos problemas de índole social, cultural y económico que tienen los sistemas tradicionales de mercado.

La solidez y fortaleza que poseen las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria, permiten que haya una estabilidad financiera en el accionar de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. Las estadísticas analizadas evidencian que el sector cada vez continúa creciendo y aportando al desarrollo de los distintos sectores de la población.

Las estadísticas de captación y colocación analizadas muestran una evolución positiva de los balances del sector. Las colocaciones se incrementaron sobre todo por el creciente otorgamiento de créditos para el sector micro crediticio y también los socios tienen una confianza en el sector, motivo por el cual los niveles de depósitos han ido aumentando durante los años analizados

References

1. Alfonso, R. (2016). “La economía colaborativa: un Nuevo Mercado para la economía social”. España: CIRIEC – Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa. Páginas 230 – 258.
2. Asamblea Nacional del Ecuador. (2008). Constitución del Ecuador. Quito.
3. Asamblea Nacional del Ecuador. (2011). Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. Quito.
4. Asociación de Bancos Privados. (2021). “DataLab asobanca – Cooperativas”. Recuperado de:

https://datalab.asobanca.org.ec/datalab/resources/site/index.html?QlikTicket=qfN7_Xkca yFbo7T_#

5. Castells, M. (2017). “Otra economía es posible. Cultura y económica en tiempos de crisis. Madrid: Alianza Editorial.
6. Chaves, R & Monzón, J.L. (2018): “La economía social ante los paradigmas económicos emergentes: innovación social, economía colaborativa, economía circular, responsabilidad social empresarial, economía del bien común, empresas sociales y economía solidaria”, CIRIEC - España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa, 93, 5 - 50, DOI: 10.7203 / CIRIEC - E. 93.12901.
7. Coraggio, J. (2014). “La Presencia de la Economía Social y Solidaria y su Institucionalización en América Latina.” Econstor. Recuperado de <https://www.econstor.eu/handle/10419/148805>
8. Coraggio, J. (2011). “La Economía Popular y Solidaria en el Ecuador. En, Economía Social y Solidaria; el trabajo antes que el capital”. Quito: Abya Yala. Páginas 327 – 343
9. García, K. et al. (2018). “Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador y su incidencia en la conformación del Capital Social (2012-2016)”. Revista ESPACIOS. Volumen 39, N°38. Página 32.
10. Guevara, G., Verdesoto, A., & Castro, N. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). RECIMUNDO, 4(3), 163-173. Recuperado de: doi:10.26820/ recimundo/4.(3).julio.2020.163-173
11. Oleas, J. (2016). “La economía social y solidaria en el Ecuador: una mirada institucional. En: Economía Solidaria. Historias y prácticas para su fortalecimiento.” Quito: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Páginas: 51 – 81.
12. Pareja, P. (1980): “Manual para Cooperativas de Ahorro y Crédito”. Editores Asociados Cia. Ltda., 2ª Edición, Quito (Ecuador)
13. Perez de Mendigueren, J. & Etxezarreta, E. (2015). “Economía Social y Solidaria: Desde la negación al reconocimiento mutuo”. Revista de Economía Mundial. Páginas 123- 144.
14. Saltos, J., Mayorga, M. & Ruso, A. (2016). “La Economía Popular y Solidaria: un estudio exploratorio del sistema en Ecuador con enfoque de control y fiscalización”. Cofin Habana. Volumen 10, N° 2. Páginas: 55-75. Recuperado de:



http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612016000200003&lng=es&tlng=es.

15. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2020). “Actualidad y Cifras EPS-Enero 2021”. Recuperado de: <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/901164/Actualidad+y+Cifras+EPS+%28reducido-nov2020%29.pdf/26aabc33-eebb-454c-8ba9-44baa11a566a>
16. Tobar, L. & Solano, S. (2020). “Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Contexto del Sistema Financiero Ecuatoriano. Recuperado de: <https://pure.ups.edu.ec/es/publications/las-cooperativas-de-ahorro-y-cr%C3%A9dito-en-el-contexto-del-sistema-f>
17. Washburn, C. & Ponce, R. (2018). “Reflexiones sobre la Economía Popular y Solidaria en el Ecuador”. Contribuciones a las Ciencias Sociales, Servicios Académicos Intercontinentales SL.

©2020 por los autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones de la licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0) (<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>).