



El rol de las cooperativas de ahorro y crédito en el sector microempresarial del Ecuador

The role of savings and credit cooperatives in the microenterprise sector of Ecuador

O papel das cooperativas de poupança e crédito no setor de microempresas do Equador

Faz Cevallos Wilson Eduardo ^I
wilson.faz9714@utc.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-2723-9850>

Cecilia Cristina Mendoza Bazantes ^{II}
cmendoza@unach.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0003-1276-5>

Verónica Susana Soto-Benítez ^{III}
veronica.soto@unach.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0001-9418-8929>

Alexandra Elizabeth Ramírez-Salas ^{IV}
alexandraramirez@gmail.com
<https://orcid.org/0000-0001-5930-7494>

Juan Pablo Morales Corozo ^V
j.p.shevarajo@gmail.com
<https://orcid.org/0000-0002-4538-4488>

Correspondencia: wilson.faz9714@utc.edu.ec

Ciencias Técnicas y Aplicadas
Artículo de Investigación

* **Recibido:** 23 de mayo de 2022 * **Aceptado:** 12 de junio de 2022 * **Publicado:** 30 de julio de 2022

- I. Docente de la carrera de Administración de Empresas, Facultad de Ciencias Administrativas y de Comercio, Universidad Técnica de Cotopaxi, Latacunga, Ecuador.
- II. Docente Investigador, Universidad Nacional del Chimborazo, Carrera de Administración de Empresas, Ecuador.
- III. Docente Investigador, Universidad Nacional del Chimborazo, Carrera de Administración de Empresas.
- IV. Auditora Interna en la Empresa Eléctrica Riobamba S.A, Investigador Universidad Nacional de Chimborazo, Ecuador.
- V. GAD Gonzalo Pizarro, Doctorante Universidad Nacional de los Llanos, UNELLEZ, Ecuador.

Resumen

Las cooperativas de ahorro y crédito colaboran directamente con el financiamiento para desarrollo de los emprendimientos, el presente artículo tratará sobre un tema relevante como es: El rol de las Cooperativa de Ahorro y Crédito en el sector Microempresaria en el Ecuador, para lo cual fue necesario plantearse un objetivo general que permite Analizar al Sector de las Cooperativa de Ahorro y Crédito en el Ecuador mediante técnicas de investigación con la finalidad de conocer el rol que desempeña en las Micro Empresas y las diferentes limitaciones que puede ocasionar para obtener un financiamiento; para su exploración se utilizó una investigación de carácter transversal bajo una técnica de investigación bibliográfica documental y de Campo y un enfoque cuantitativo que nos permitió obtener información de primera fuente donde se encuentra el sujeto investigado y permite obtener información oportuna de manera clara precisa, a través del estudio y reconocimiento de los riesgos que ha atravesado las diferentes Micro Empresas y las COACs en el país ; cuyos resultados presentaron que en el Ecuador las Cooperativas de Ahorro y Crédito han demostrado ser un sector preponderante dentro de la Económica mediante su intermediación financiera y de manera especial en las Microempresas y, debido a que han logrado conseguir una integración mucho más amplia en el accionar de las diferentes actividades económicas y permite mejorar la calidad de vida de las Familias en el Ecuador.

Palabras Clave: Cooperativas; Ahorro; Crédito; microempresas y Economía.

Abstract

The savings and credit cooperatives collaborate directly with the financing for the development of the enterprises, this article will deal with a relevant topic such as: The role of the Savings and Credit Cooperative in the Microenterprise sector in Ecuador, for which it was necessary set out a general objective that allows the Analysis of the Savings and Credit Cooperative Sector in Ecuador through research techniques in order to know the role it plays in Micro-Enterprises and the different limitations that it can cause to obtain financing; For its exploration, a cross-sectional investigation was used under a documentary and field bibliographical research technique and a quantitative approach that allowed us to obtain information from the first source where the subject under investigation is located and allows obtaining timely information in a clear and precise manner, through of the study and recognition of the risks that the different Micro Companies and the COACs in the country have gone through; whose results showed that in Ecuador the Savings and

Credit Cooperatives have proven to be a preponderant sector within the Economy through their financial intermediation and especially in the Microenterprises and, because they have managed to achieve a much broader integration in the actions of the different economic activities and improves the quality of life of families in Ecuador.

Keywords: Cooperatives; Saving; Credit; microenterprises and economics.

Resumo

As cooperativas de poupança e crédito colaboram diretamente com o financiamento para o desenvolvimento dos empreendimentos, este artigo abordará um tema relevante como: O papel da Cooperativa de Poupança e Crédito no setor de Microempresas no Equador, para o qual foi necessário definir um objetivo geral que permite a Análise do Setor Cooperativo de Poupança e Crédito no Equador por meio de técnicas de pesquisa para conhecer o papel que desempenha nas Microempresas e as diferentes limitações que pode causar na obtenção de financiamento; Para a sua exploração, utilizou-se uma investigação transversal sob uma técnica de pesquisa documental e bibliográfica de campo e uma abordagem quantitativa que permitiu obter informação da primeira fonte onde se encontra o sujeito em investigação e permite obter informação atempada de forma clara e precisa. forma, através do estudo e reconhecimento dos riscos por que passaram as diferentes Microempresas e os COACs do país; cujos resultados mostraram que no Equador as Cooperativas de Poupança e Crédito provaram ser um setor preponderante dentro da Economia por meio de sua intermediação financeira e especialmente nas Microempresas e, porque conseguiram alcançar uma integração muito mais ampla nas ações das diferentes atividades econômicas e melhora a qualidade de vida das famílias no Equador.

Palavras-chave: Cooperativas; Salvando; Crédito; microempresas e economia.

Introducción

Los inicios del sistema financiero en el Ecuador se remontan al siglo XIX. Pero no fue hasta los años 40 del siglo XIX, que el sistema bancario como tal llega asentarse en el país, por medio de un proceso lento que con el pasar de los años encontraba espacio en el mercado, en contexto histórico, paralelamente ocurrió la separación de la Gran Colombia a partir de este momento la afluencia

comercial tuvo un auge, en consecuencia, se evidencio el despunte de los proyectos bancarios a partir del año 1853, encontrando una entrada en el mercado internacional.

En la actualidad los bancos privados, las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC), las Mutualistas y la Banca Pública presentan el sistema de micro finanzas como herramienta para poder mejorar el sector micro empresarial del Ecuador (Súper de Bancos, 2018). Utilizando el microcrédito como instrumento para avanzar en el bienestar socioeconómico de la nación (Medina & Florido, 2010).

Desde la formalización del microcrédito (2002), se produjo un incremento de 145 entidades que financian este tipo de crédito a 159 en 2018. Este crecimiento está influenciado en mayor medida por las COACs (Superintendencia de Bancos, 2018).

Al ser un actor clave en la actividad de los actores financieros, el sistema da lugar a una importancia estratégica, que permite fundamentalmente generar acompañamientos y tutorías integrales al clientes, ya que no solo debe considerarse su sostenibilidad financiera, sino además comprender globalmente las condiciones que rigen en el sistema bancario.

Fundamentos teóricos

Las cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador

Las Cooperativas de ahorro y crédito, son “instituciones locales, con participación de la comunidad y brindan servicios financieros a sus cooperados. Se fondean generalmente en su propia área de influencia, recursos con los que ofrecen financiamiento a sus socios, generalmente microempresarios”.

A partir del siglo XIX en Europa se reúnen varias personas para formar una asociación voluntaria a fin de satisfacer las necesidades y anhelos económicos, sociales y culturales. En el momento que la Revolución Industrial dio un cambio económico tuvo un efecto con la calidad de empleo y la calidad de vida de muchos trabajadores la primera cooperativa fue con la unión de 258 proletarios conocido como “Pioneros de Rochadle” la cual viendo la necesidad reunión todos sus ahorros para empezar una pequeña cooperativa el cual tuvo éxito y fue creciendo, y así obtuvieron beneficios todos sus socios (COOPERA, 2018).

El desarrollo del cooperativismo a lo largo de su historia ha sido considerado de diferentes formas, ya sea como doctrina política o como

modo de producción dentro de todo tipo de economías que han venido evolucionando a través de los tiempos, sin embargo, en la actualidad es considerado como un plan económico que fomenta el ahorro y la inversión, generando un movimiento importante de la vida de muchos países, tomando en cuenta que de acuerdo a las necesidades se han desarrollado diferentes clases de cooperativas. Una Microempresa es la unidad comercial más pequeña en el sector económico que cuenta con hasta 10 empleados, los motivos para constituir una microempresa se centran en los beneficios económicos para el individuo y su familia a través del autoempleo, el incremento de los ingresos y la independencia económica.

Cooperativas de ahorro y crédito

Son instituciones que nacen para promover el desarrollo de las áreas rurales con la contribución de fondos públicos o privados y asistencia técnica, además que son propiedad de sus miembros y que también se transforman en sus administradores.

Fondos rotatorios de ahorro y crédito

Están integrados por grupos de personas que están ligados por un interés común y surgen a nivel mutualista para sacar a poblaciones rurales del universo de la usura. Sus aportes los realizan periódicamente, según sus posibilidades, a un fondo que es repartido entre los miembros del grupo. Los resultados positivos de este instrumento se basan en las sanciones sociales que operan si una persona no participa confiablemente, pero su debilidad se traduce en los bajos montos de ahorro y crédito generados.

Créditos

El origen de los préstamos (créditos) surgen desde la civilización de la humanidad lo cual ha permitido un gran avance en la sociedad y el desarrollo de la misma mediante el comercio y la economía a lo largo de la historia ya que los préstamos comenzaron con el trueque, a partir del siglo XVIII en Grecia y Roma los préstamos ya contaban con intereses, donde en el mismo siglo surgieron los primeros bancos comerciales en Europa el cual posteriormente seguiría avanzando por todo el mundo, permitiendo que la personas tengan acceso a los créditos; hasta la actualidad, en la que prácticamente cualquier persona puede cumplir los requisitos para que se le conceda un préstamo ya que hoy en la actualidad es más rápido ya que estamos en la era digital (Ramos, 2018).

Actualmente el sistema cooperativo de ahorro y crédito ha demostrado una evolución continua y sostenida con la ayuda de varias organizaciones, generando importantes fortalezas ante otros actores financieros en la práctica de las micro finanzas, que fortifican su rol como proveedores monetarios a pequeña escala y como facilitadores del desarrollo local entre las más significativas están: “Amplia y diversificada base de clientes Conocen su mercado y a sus socios Sentido de propiedad y fidelidad de los socios con la cooperativa Son locales y promueven el desarrollo de su comunidad Operan con recursos propios (depósitos de sus socios) Son auto- sostenibles con capacidad de crecimiento y desarrollo en el tiempo.

1 Cajas de ahorro

Son entidades que fomentan el ahorro. Son creadas para captar recursos a manera de depósitos, pero no pueden otorgar préstamos, sino solamente la devolución del fondo de ahorro de sus socios.

2 Principios básicos de las cooperativas de ahorro y crédito

El sistema cooperativo se basa en siete principios básicos, los mismos que fueron desarrollados en Inglaterra:

3 Primer principio: Adhesión voluntaria y abierta

Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas a todas las personas capaces de utilizar sus recursos y dispuestas a aceptar las responsabilidades de ser socio, sin discriminación social, política, religiosa, racial o de sexo.

4 Segundo principio: Gestión democrática por parte de los socios

Las cooperativas son organizaciones gestionadas democráticamente por los socios, los cuales participan activamente en la fijación de sus políticas y en la toma de decisiones. Las personas elegidas para representar y gestionar las cooperativas son responsables ante los socios.

5 Tercer principio: Participación económica de los socios

Los socios contribuyen equitativamente al capital de sus cooperativas y lo gestionan de forma democrática. Por lo menos parte de ese capital usualmente es propiedad común de la cooperativa.

Cuarto principio: Autonomía e independencia

Las cooperativas son organizaciones autónomas de autoayuda, gestionadas por sus socios. Si firman acuerdos con otras organizaciones, incluidos los gobiernos, o si consiguen capital de fuentes externas, los términos que aseguren el control democrático por parte de sus socios y mantengan su autonomía cooperativa. **Quinto principio: Educación, formación e información**

Las cooperativas proporcionan educación y formación a los socios, a los representantes elegidos, a los directivos y a los empleados para que puedan contribuir de forma eficaz al desarrollo de sus cooperativas.

6 Sexto principio: Cooperación entre cooperativas

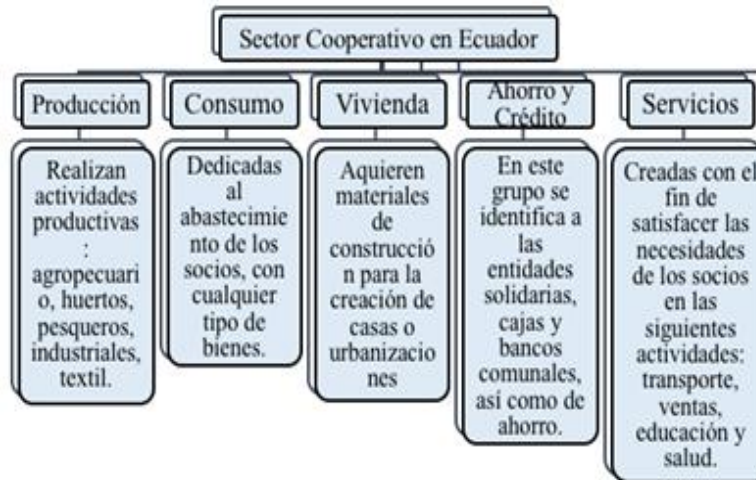
Las cooperativas sirven a sus socios lo más eficazmente posible y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando conjuntamente mediante estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales

7 Séptimo principio: Interés por la comunidad

Las cooperativas trabajan para conseguir el desarrollo sostenible de sus comunidades mediante políticas aprobadas por sus socios.

Karl Max, identificó al cooperativismo por medio de las asociaciones, todo esto mediante la conformación del capital social; ya que hace referencia a la administración en su conjunto y oposición de las empresas privadas (Arango Jaramillo, 2005). La Constitución de la República del Ecuador (2008), en su capítulo sexto, artículo 319 manifiesta que “Se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresariales públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas” (pág. 150). Es decir, en Ecuador se identifica al Cooperativismo como una forma de organización que ayuda en la producción de la Economía, esto en base a las relaciones sociales que se establezcan. Es así que el sistema de Economía Popular y Solidaria en Ecuador, se divide en cuatro sectores: el sector comunitario está organizado por grupos: familiares, étnicos, culturales, territoriales, pueblos, entre otros. El sector asociativo está integrado por asociaciones administradas por personas naturales, por otra parte, las Unidades de Economía Popular y Solidaria están encargadas de los proyectos de emprendimiento personal, familiar, domésticos, comerciantes minoristas o artesanos, este en algunos casos es considerado como el sector de la microempresa en el Ecuador. Por último, el sector cooperativo está conformado por grupo de personas que se unen voluntariamente con el fin de satisfacer sus necesidades y se subdivide de la siguiente manera:

Figura N°1. Clasificación del Sector Cooperativo en Ecuador. **Adaptado de:** (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011).



Fuente: Faz, Mendoza, Soto y Ramírez (2022)

La clasificación cooperativista del Ecuador, permite identificar a las cooperativas de ahorro y crédito como instituciones partícipes de la Economía Popular y Solidaria. En España, Rey Ramilo (2015), enfatiza que éstas se direccionan a financiar a las sociedades y participantes, en base a las necesidades de los integrantes y el fin que tenga el prestatario; todo esto con el objetivo de dar facilidades financieras a las entidades que participan en el sector cooperativo y que estas obtengan progreso (pág. 17). Las cooperativas de ahorro y crédito son entidades que realizan actividades bancarias direccionando a la ayuda y beneficios de los socios. Es decir, en diferentes países de Latinoamérica existe la participación de Cooperativas de Ahorro y Crédito, enfocadas a otorgar beneficio a sus clientes y socios. En el Ecuador, éstas hacen referencia al beneficio y desarrollo de los agentes que intervienen en las operaciones financieras cooperativistas.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito integran a un conjunto de personas que aportan de manera equitativa al capital social, entendido al mismo como integración social, “relacionada con acciones explícitas por comunidades o colectivos a partir de objetivos comunes que les generen un tanto, el capital social por ser generado por la acción colectiva permite a través de la conformación de relaciones sociales constituir diversos recursos útiles para lograr el desarrollo, son reflejo de la riqueza y fortaleza del tejido social, ya que este se genera por tres aspectos esenciales la confianza, la comunicación y la aplicación de normas y sanciones efectivas. A su vez Coleman amplió la unidad de observación definiendo al Capital Social como una “variedad de entidades diferentes que facilitan ciertas acciones de los actores, ya sean individuos u corporaciones, dentro de dicha

estructura” (Agotegaray, 2008, pág. 25), por tanto, la evidencia empírica señala que este puede generar una corriente de beneficios, es decir, “puede mejorar el rendimiento y elevar la productividad de otros recursos, tales como el Capital Físico y el Capital Humano” (pág. 25).

De ahí que las Cooperativas de Ahorro y Crédito, como instituciones conformadas por la acción colectiva en El Ecuador, son instituciones promotoras del Capital Social ya que estas tienen como objetivo ayudar a las diferentes localidades, mediante servicios financieros que permiten buscar el bienestar y satisfacer las necesidades. Este sector en Ecuador se encuentra dividido en los siguientes segmentos:

Tabla.Nº 1. Clasificación

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	

Fuente: Faz, Mendoza, Soto y Ramírez (2022).1 Catastro de Cooperativas (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2019)

La segmentación se basa en los activos que posee la institución, esta comenzó a aplicarse en los estados financieros desde el año 2015. Y es una clasificación establecida por los entes de Control, cada institución cooperativista es autónoma en la toma de sus decisiones, plantean sus normas internas, que sirven de guía en la administración, así como en la identificación institucional a la que corresponden y éstas les indican hasta dónde pueden llegar. El ente regulador interno de éstas es la Asamblea General, que es la encargada de tomar las decisiones, así como velar el cumplimiento de las mismas, con el apoyo de los directivos, socios y administradores, según el artículo 28 del (Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2012). Las Cooperativas al buscar el logro o beneficio de los agentes que la conforman, participan en el desarrollo local y territorial. Portales (2014), el desarrollo local enfatiza la creación de procesos que buscan minimizar la pobreza, formando actividades productivas que pueden realizar en una localidad, con el fin de participar en el mercado y así demostrar el avance de una comunidad en un territorio determinado, es decir, se identificó como aportadores de recursos productivos que

permiten avanzar a pesar de la competencia mercado, todo esto desde una localidad en específico, que busca aprovechar las oportunidades económicas. En relación al capital social, permiten a los socios el desenvolvimiento y participación dentro de la entidad, conformando así una estructura social, basada en la confianza; Y el segundo, se direcciona en el cumplimiento de los objetivos propuestos, es decir, generar una corriente de beneficios para las personas que interactúan en el grupo (Coleman, 1988). Las Cooperativas al ejercer dos tipos de influencia en el capital social; evidencian la fortaleza de la estructura social, además que al considerarse una red pueden compartir información, innovaciones creadas para los procesos sociales, empleo, acceso a capitales; y la coordinación, compromiso y administración de los capitales de los socios. Es importante señalar que en relación al capital social en algunos estudios propuestos, estos describen una influencia positiva en la búsqueda de empleo, para mejorar la rentabilidad en términos colaborativos, para la utilización de los créditos, para mejorar la parte administrativa de la institución, así como el manejo de los flujos financieros (Lin, 2001). Y las aportaciones de los socios permiten que las actividades financieras en las cooperativas de ahorro y crédito puedan efectuarse, según los criterios internos administrativos, estas contribuyen minimizar costes mediante los niveles de confianza.

Metodología

En el desarrollo de la investigación, los métodos empleados fueron deductivo y analítico, que de acuerdo con el primero, Hernández (2015) indicó que “empieza con el razonamiento de elementos generales hasta lo particular con el fin de llegar a conclusiones particulares a partir de premisas” (p. 155). Entonces, se empleó este método tomando en cuenta los antecedentes de las Cooperativas de Ahorro y Créditos en el desarrollo de las microempresas, donde se tomaron en cuenta elementos y agentes económicos como premisas para llegar a una conclusión.

Para el método analítico empleado en la investigación Baptista (2014) “consiste en descomponer elementos que fueron observados para identificar su naturaleza y efecto que permitió partir de un hecho particular para llegar a generar un conocimiento” (p. 72). Entonces con esto se pudo comprender la situación bajo un análisis- síntesis para que se determine la importancia de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en Ecuador durante el periodo 2015 – 2019.

También se han aplicado fuentes secundarias basadas en la revisión de libros y fuentes bibliográficas.

Según (Bernal, 2006) en su obra Metodología de la Investigación, menciona: “Investigación Bibliográfica o documental consiste en un análisis de la información escrita sobre un determinado tema, con el propósito de establecer relaciones, diferencias, etapas, posturas o estado actual del conocimiento respecto del tema objeto de estudio”. (p. 110).

Análisis y discusión de resultados

En las cooperativas de ahorro y crédito durante los últimos cuatro años, la cartera de consumo, fue el segmento de crédito con mayor colocación, esto representó un crecimiento del 52,04% en este periodo, mientras que la cartera de microcréditos tuvo un crecimiento del 37%, a pesar de haber tenido un decrecimiento en el año 2020, debido a que a partir de ese año en marzo la pandemia de COVID-19 afectó a los emprendimientos de todo el país.

Tabla 1. Destino del crédito

Destino de la Cartera Bruta¹		
Tipo de Crédito	Saldo	Composición
Crédito Comercial/Productivo	177	2%
Crédito a la Vivienda	983	9%
Crédito a la Microempresa	3.899	37%
Total Crédito a la Producción	5.059	48%
Crédito al Consumo	5.577	52%
Total Cartera Bruta	10.636	100%

Fuente: ASOBANCA, 2020

Tabla 2. Tasas de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba LTDA.

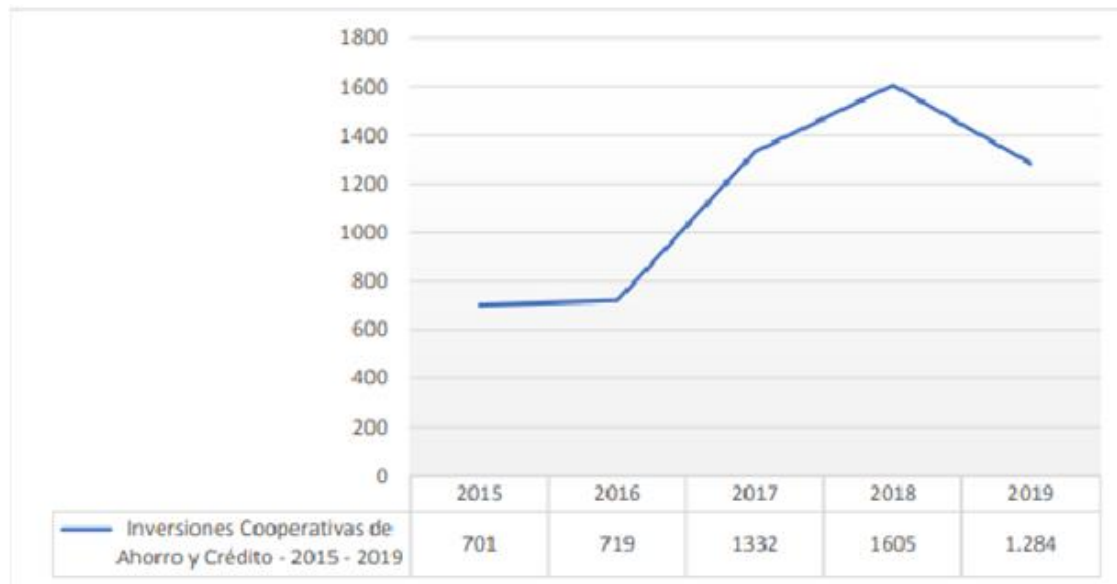
TASAS DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA ACTUALIZADO MAYO /2020					
				TASAS EFECTIVA	
SEGMENTO	SUBSEGMENTO	PLAZO	MONTO	ENTIDAD	BCE
COMERCIAL	MEDIANA EMPRESA	48 meses	\$50,000,00	11,79%	11,83%
	PEQUEÑA EMPRESA	36 meses	\$20,000,00	11,63%	11,83%
MICROCRÉDITO	MICROCRÉDITO	7 meses	\$500,00	22,83%	28,50%
	MICROCRÉDITO	40 meses	\$10,000,00	21,40%	25,50%
	MICROCRÉDITO	66 meses	\$40,000,00	17,31%	23,50%

Fuente: Blanca Cabrera y Sofia Monge, 2019

En la Tabla 2, se muestra como ejemplos la tasa de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba LTDA en los dos segmentos comercial y microcrédito. Siendo así en el segmento comercial exactamente en el subsegmento de mediana empresa la tasa efectiva es de 11.79% en un plazo de 48 meses con un momento de \$50,000.00, y la pequeña empresa con una tasa de 11.63% siendo a un plazo menor e igualmente con un monto de \$20,000.00.

De acuerdo con los autores (García, Prado, Salazar, & Mendoza, 2018) , señalan que la participación que tienen las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Ecuador se destacan en los créditos al consumo, debido a las necesidades inmediatas de las personas en la adquisición de bienes inmobiliarios, seguido por los microcréditos, ya que los pequeños y medianos negocios necesitan financiamiento, para continuar con las operaciones y actividades ya sean comerciales o de servicio, para mejorar la participación del microcrédito, se plantea la flexibilización de las condiciones y requerimientos de su operación, adicionalmente acompañar servicios de desarrollo empresarial como capacitaciones y actividades que conduzcan hacia el fortalecimiento de las microempresas, debido a que este sector es el de mayor vinculación hacia los microcréditos.

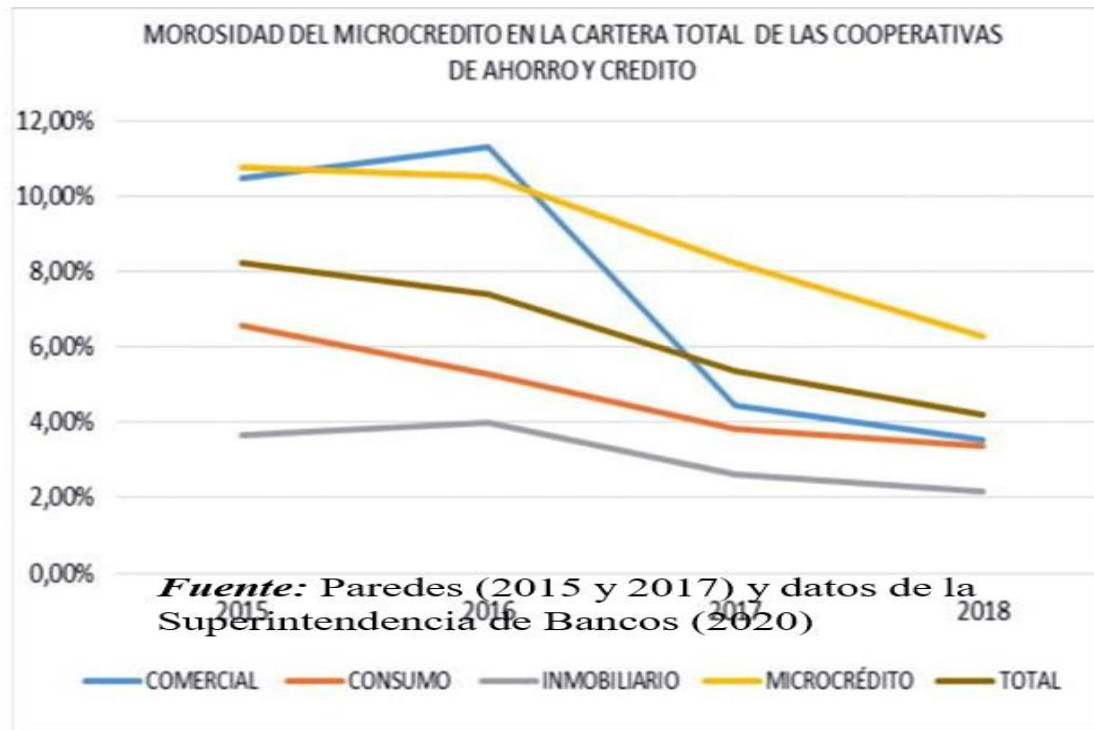
Figura 1. Evolución de las Cooperativas de Crédito y Ahorro, periodo 2015 – 2019



Fuente: Inversiones 2015 - 2019, Evolución de las Cooperativas Financieras Ecuatorianas, Fuente: (ASOBANCA, 2019)

En el desarrollo de las microempresas en Ecuador, la cobertura de servicios financieros es importante para que se logren una mayor concentración de emprendimientos que influyan en el desarrollo económico del país. Por lo tanto se proponen las siguientes estrategias para la conservación y mejora de los productos que se prioricen en el fortalecimiento de la estructura del sector microempresarial.

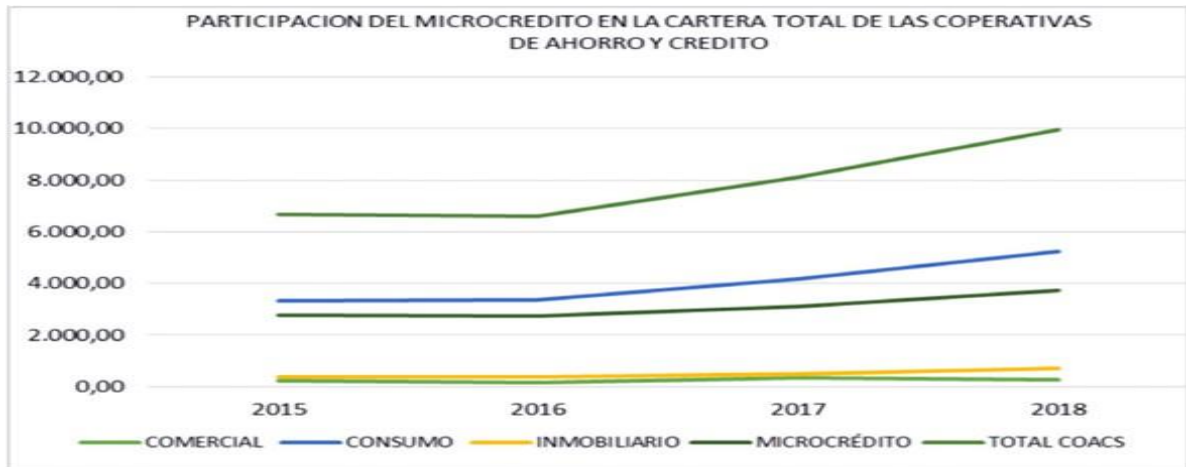
Figura 2. Morosidad del microcrédito en la cartera total de las Cooperativas de Ahorro y Crédito



Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018)

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito deben realizar cambios en las políticas de calidad para que se dé mejoras en la administración de los servicios financieros de créditos microempresariales. También, optimizar los recursos capitales para una mayor cobertura de créditos para microempresarios. Mantener tasas de interés que sean competitivas y puedan diferenciarse de la competencia de la banca tradicional. Aumentar los plazos para el pago de los créditos para microempresarios. Promocionar los beneficios y facilidades que otorga el Sistema Cooperativo de Ahorro y Créditos. Desarrollar sistemas de gestión de calidad para mantener una evaluación permanente de los servicios de crédito.

Figura 3. Participación del microcrédito en la cartera total de las Cooperativas de Ahorro y Crédito



Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018)

Figura 4. Evolución del Microcrédito por segmentos de Cooperativas de Ahorro y Crédito

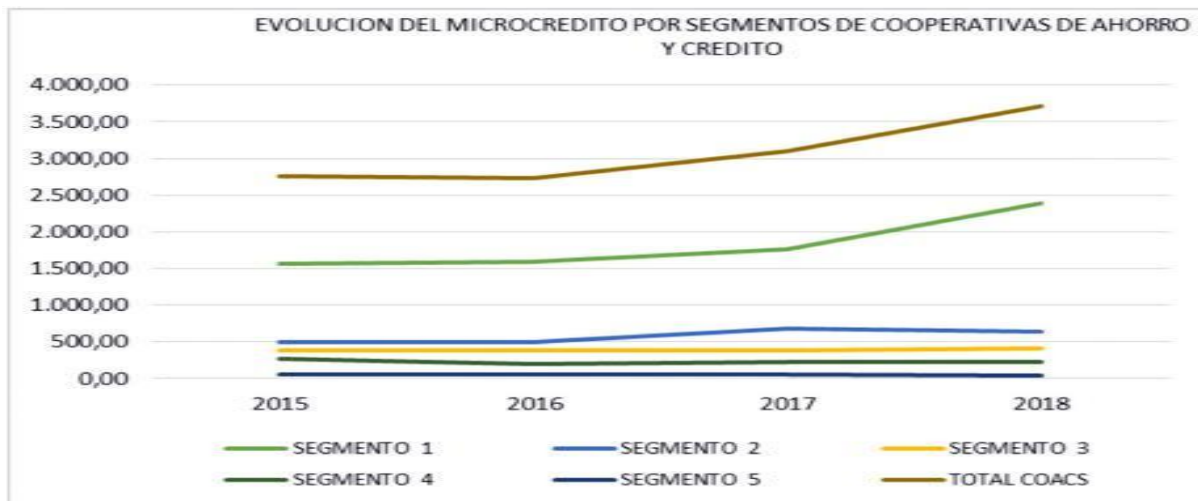
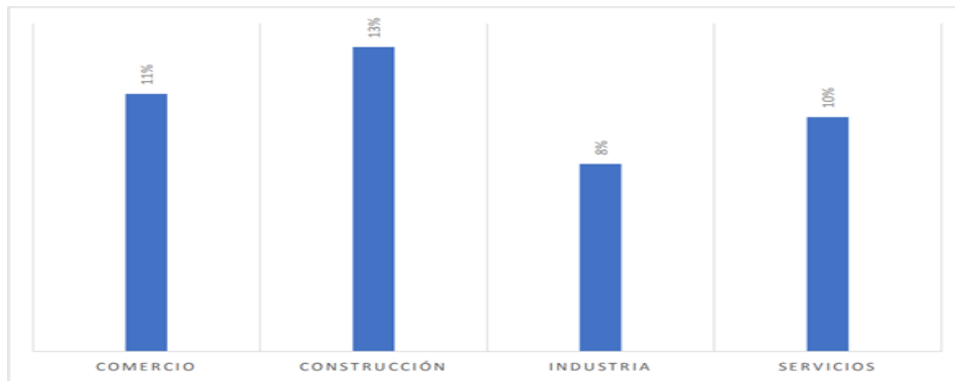


Gráfico 2: Evolución del CAP del sistema bancario ecuatoriano.

Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018)

Las microempresas no sólo se enfocan en generar empleo, también en aportar a mejorar la economía de un país, conduciendo a generar actividades que sean dinámicas y ayuden a garantizar la estabilidad del sistema social y económico.

Figura 5. Composición de las microempresas que solicitan créditos



Fuente: Banco Central del Ecuador (2019)

De acuerdo con la figura 5, se puede evidenciar que las microempresas en el sector de la construcción concentran el 13% de las solicitudes de créditos para el financiamiento de las actividades que realizan, seguido del comercio con un 11%, luego los servicios con el 10% y la Industria con el 8%. Es evidente que los créditos otorgados por las Cooperativas de Ahorro y Crédito han tenido relevancia en el crecimiento de las microempresas en Ecuador durante el periodo 2015 – 2019, esto debido a la flexibilidad que tienen para aprobar solicitudes de postulantes que buscan algún segmento del servicio de crédito para destinarlo a la inversión de activos o fortalecimiento de las actividades económicas que realizan que se concentran mayormente en el comercio al por mayor y menor.

Por lo tanto, las Cooperativas de Ahorro y Crédito han demostrado una importante participación en el mejoramiento y facilitación del desarrollo de la estructura empresarial del Ecuador. Las estrategias propuestas pueden ser esenciales para que las Cooperativas de Ahorro y Crédito tengan una mayor cobertura en el aporte del desarrollo de las microempresas en Ecuador, especialmente en la ciudad de Quito y Guayaquil, donde se presentan los mayores índices de solicitud de créditos y la inversión empresarial en el área de la construcción, comercio al por mayor y menor, entre otros.

Conclusiones

Las cooperativas de ahorro y crédito colaboran mediante el financiamiento con el desarrollo de los emprendimientos actualmente las cooperativas se han convertido en una fuente generadora de trabajo y de oportunidad para la sociedad que se encuentra en entorno de pobreza. La importancia social de las cooperativas en el Ecuador es de suma importancia ya que debido a esto nace el

sistema cooperativo en el Ecuador siendo esto una considerable respuesta social para sustituir las considerables faltas de préstamos y en varios casos para impedir préstamos de personas avaras, mediante fue pasando el tiempo el área de las cooperativas fue experimentando diversos tipos de transformaciones, las zonas sociales que cuentan con pocos recursos en el pasado no han podido acceder a las cooperativas por carencia de prestigio y garantías de tipo económicas.

Las instituciones financieras en el Ecuador desempeñan un rol fundamental en el desarrollo empresarial, debido a que brindan la oportunidad a personas de escasos recursos para que puedan acceder a microcréditos y crear su propio negocio como fuente de empleo y de subsistencia familiar; donde además de ayudar a la sociedad, se impulsa la economía nacional.

Las cooperativas de ahorro y crédito ofrecen mejores beneficios que las instituciones financieras bancarias, los préstamos son otorgados con una tasa de interés más baja y los trámites requeridos son más rápidos y menos complicados, con lo cual, se fomenta el crecimiento del ahorro y el incentivo al apalancamiento financiero; así como también, los costos administrativos son más bajos y con mejores servicios, prevaleciendo de esta manera los principios del cooperativismo, basados en los valores de ayuda mutua, solidaridad, responsabilidad, trascendencia, participación, y compromiso social.

Finalmente tomando en cuenta que las cooperativas ofrecen productos y servicios enfocados a las líneas sociales, en la mayoría de ocasiones, los productos y servicios que se ofrecen están en mejores condiciones a los que ofertan las instituciones bancarias, esto se debe a que los socios son los dueños de su propia empresa. Entonces el objetivo fundamental es el de ofrecer bienestar al socio y su familia, satisfaciendo sus necesidades, en condiciones económicas más favorables para todos.

Referencias

1. Agotegaray, M. (2008). Capital social en las organizaciones: su generación a partir de la Capacitación. Buenos Aires: Universidad Católica Argentina.
2. Arana Machuca, D. A. (2019). El crédito de las cooperativas de ahorro y crédito como aporte al desarrollo de las microempresas. Período 2015- 2019 (Bachelor 's thesis, Universidad de Guayaquil. Facultad de Ciencias Económicas). <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/45438>

3. Arango Jaramillo, M. (2005). Manual de Cooperativismo y economía solidaria (Primera ed.). Colombia: Universidad Cooperativa de Colombia. Recuperado el mayo de 2017, de <http://www.openisbn.com/preview/9588205670/>
4. Asamblea Nacional Constituyente. (2008). Constitución de la República del Ecuador. Montecristi, Manabí, Ecuador: Registro Oficial 449 de 20-oct-2008.
5. Banco Central del Ecuador. (2017). Boletín de Información Estadística Mensual . Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/index.php/component/k2/item/755>
6. Caracciolo Basco, M. (2005). Economía Solidaria y Capital Social. Buenos Aires: Paidós SAICF.
7. Cedeño-Alcívar Leiry y Bravo-Santana Verónica (2017) Las Instituciones Financieras Y Su Aporte Al Sector Microempresarial ECUATORIANO. Available from: <https://www.researchgate.net/publication/342972>
8. García, K., Prado, E., Salazar, R., & Mendoza, J. (2018). Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador y su incidencia en la conformación del Capital Social (2012-2016). Espacios, 39(28), 32.
9. Garrido Bayas Yolanda & Cejas, Magda & La gestión de inventario como factor estratégico en la administración de empresas. *Negotium: revista de ciencias gerenciales* 13 (37), 109-129
10. Hernández, R. (2015). Metodología de la investigación. México: Mcgraw Hill.
11. Norma para la segmentación de las entidades del sector financiero popular y solidario. (2019).
12. Norma para la segmentación de las entidades del sector financiero popular y solidario. Quito, Ecuador: Junta de Regulación Monetaria Financiera. Recuperado el junio de 2017, de <https://www.juntamonetariafinanciera.gob.ec/PDF/Resolucion%20No.%20038-2015-F.pdf?dl=0>