



*Estrategias de Diversificación en la Gestión Financiera de la Economía Popular y Solidaria del Sur del Ecuador de las Cooperativas Financieras para incrementar el Nivel de Emprendimientos*

*Diversification Strategies in the Financial Management of the Popular and Solidarity Economy of the South of Ecuador of the Financial Cooperatives to increase the Level of Entrepreneurship*

*Estratégias de diversificação na gestão financeira da economia popular e solidária do sul do Equador das cooperativas financeiras para aumentar o nível de empreendedorismo*

Yenny de Jesus Moreno-Salazar <sup>I</sup>

[yenny.moreno@unl.edu.ec](mailto:yenny.moreno@unl.edu.ec)

<https://orcid.org/0000-0002-9549-1820>

Pedro Miguel Barrientos-Felipa <sup>II</sup>

[pbarrientosf@unmsm.edu.pe](mailto:pbarrientosf@unmsm.edu.pe)

<https://orcid.org/0000-0001-5202-3480>

**Correspondencia:** [yenny.moreno@unl.edu.ec](mailto:yenny.moreno@unl.edu.ec)

Ciencias Económicas y Empresariales  
Artículo de Investigación

\***Recibido:** 30 de enero de 2022 \***Aceptado:** 18 de febrero de 2022 \* **Publicado:** 08 marzo de 2022

- I. Universidad Magíster en Gerencia Contable y Financiera, Contadora Pública Auditora, Directora de Posgrado de la Maestría de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Nacional de Loja, Ecuador.
- II. Doctor en Administración de Negocios Globales, Economista, Profesor Principal de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Perú.

## Resumen

La presente investigación doctoral tuvo como objetivo conocer la influencia de la estrategia de diversificación en la gestión financiera de las cooperativas financieras de la Economía Popular y Solidaria apoyan en los créditos a los emprendimientos de la Zona 7 (El Oro, Loja y Zamora Chinchipe) de Ecuador; en este trabajo de investigación es el análisis de los socios de las cooperativas de ahorro y crédito para sus emprendimientos en las diferentes actividades económicas.

La metodología utilizada fue el diagnóstico y verificación de las Cooperativas de Ahorrar y Crédito de distinto segmentos 1,2,3,4, 5 y Bancos Comunitarios que su aplicación fue específicamente a Encuesta Interna 80 Encuestados para jefes de créditos, y Encuesta Externa 302 para los socios aquellos propietarios emprendimientos de la zona 7(El Oro, Loja y Zamora); su resultados en relación mediante el otorgamiento de créditos y su impacto en el nivel de emprendimiento a sus socios de la Ciudad del Sur del Ecuador; este trabajo de investigación se ha utilizado las Normas Apa y Zotero y su procesamiento estadístico mediante el programa estadístico SPSS; los resultados más representativos en la concesión de créditos para aquellos emprendedores con respecto al financiamiento a largo plazo, tasa de interés razonables o bajas de las entidades financieras de la economía popular y solidaria como también del sector público financiero.

Como conclusión a través de su normativa e institucionalidad mediante la creación de documentación burocrático para la creación de los emprendimientos, limitaciones en sus servicios que posibilitan la participación de los actores de la Economía Popular y Solidaria de la posibilidad de las pequeñas y medianas empresas; así también su incidencia de la pandemia de COVID-19 ha afectado alrededor del mundo entero, en nuestro país a nivel humanitaria, económico en las actividades empresariales, medianas y pequeñas empresas especialmente a los emprendimientos que fueron afectados incluso al cierre de las mismas, escaso apoyo por parte de las entidades gubernamentales, principalmente en lo que respecta al financiamiento ampliar el plazo, tasas de interés, convenios entre otros aspectos más relevantes y necesarios para reactivar y continuar con los negocios en marcha y así también generar fuentes de empleo para la sociedad.

**Palabras Claves:** Financiamiento; Emprendimiento; Economía Solidaria; asociatividad; Innovación.

## **Abstract**

The present doctoral research had as objective to know the influence of the diversification strategy in the financial management of the financial cooperatives of the Popular and Solidarity Economy support in the credits to the enterprises of the Zone 7 (El Oro, Loja and Zamora Chinchipe) of Ecuador; in this research work is the analysis of the partners of the savings and credit cooperatives for their enterprises in the different economic activities.

The methodology used was the diagnosis and verification of the Savings and Credit Cooperatives of different segments 1,2,3,4, 5 and Community Banks that its application was specifically to Internal Survey 80 Respondents for heads of credits, and External Survey 302 for the partners those owners enterprises of the zone 7 (El Oro, Loja and Zamora); The results in relation to the granting of credit and its impact on the level of entrepreneurship to its partners in the City of Southern Ecuador; this research work has used the Apa and Zotero Standards and its statistical processing using the SPSS statistical program.

The most representative results in the granting of credit for those entrepreneurs with respect to long-term financing, reasonable or low interest rates of financial institutions of the popular and solidarity economy as well as the public financial sector.

As a conclusion through its regulations and institutionalism by creating bureaucratic documentation for the creation of enterprises, limitations in its services that enable the participation of the actors of the Popular and Solidarity Economy of the possibility of small and medium enterprises; The incidence of the COVID-19 pandemic has also affected the entire world, in our country at the humanitarian, economic level in business activities, medium and small enterprises especially the enterprises that were affected even to the closure of the same, little support from government entities, mainly with regard to financing to extend the term, interest rates, agreements among other aspects more relevant and necessary to reactivate and continue with the ongoing business and thus also generate sources of employment for society.

**Keywords:** Financing; Entrepreneurship; Solidarity Economy; associativity; Innovation.

## **Resumo**

O objetivo desta pesquisa de doutorado foi conhecer a influência da estratégia de diversificação na gestão financeira das cooperativas financeiras da Economia Popular e Solidária que apóiam os

empréstimos às empresas da Zona 7 (El Oro, Loja e Zamora Chinchipe) do Equador ; neste trabalho de pesquisa é a análise dos membros das cooperativas de poupança e crédito para seus empreendimentos nas diferentes atividades econômicas.

A metodologia utilizada foi o diagnóstico e verificação das Cooperativas de Poupança e Crédito dos diversos segmentos 1,2,3,4, 5 e Bancos Comunitários que sua aplicação foi especificamente para a Pesquisa Interna 80 Respondentes para os gestores de crédito, e Pesquisa Externa 302 para os sócios os proprietários de empreendimentos da zona 7 (El Oro, Loja e Zamora); seus resultados em relação à concessão de créditos e seu impacto no nível de empreendedorismo de seus sócios em Ciudad del Sur del Ecuador; Este trabalho de pesquisa utilizou os Padrões Apa e Zotero e seu processamento estatístico através do programa estatístico SPSS; os resultados mais representativos na concessão de créditos para esses empreendedores no que diz respeito a financiamentos de longo prazo, taxas de juros razoáveis ou baixas de entidades financeiras de economia popular e solidária e do setor público financeiro.

Concluindo, por meio de sua regulamentação e institucionalidade através da criação de documentação burocrática para a criação de empreendimentos, limitações em seus serviços que possibilitam a participação dos atores da Economia Popular e Solidária na possibilidade de pequenas e médias empresas; bem como sua incidência da pandemia do COVID-19 tem afetado em todo o mundo, em nosso país a nível humanitário, econômico nas atividades empresariais, médias e pequenas empresas, principalmente os empreendimentos que foram afetados mesmo quando encerrados, escasso apoio do governo entidades, principalmente no que se refere a financiamentos, alongamento de prazos, taxas de juros, convênios, entre outros aspectos mais relevantes e necessários para reativar e dar continuidade aos negócios em andamento e, assim, também gerar fontes de emprego para a sociedade.

**Palavras-chave:** Financiamento; Empreendedorismo; Economia Solidária; associatividade; Inovação.

## **Introducción**

Según Gutiérrez García (2009) la inestabilidad y crisis del sistema bancario ecuatoriano ha ocasionado graves problemas económicos como la fijación de altas tasas de interés, problemas de solvencia en el sistema bancario y la pérdida de confianza en el sucre, desencadenando la eminente quiebra de algunos bancos privados, en donde la Comisión Investigadora de la Crisis Económica

Financiera año 2007, estimó que la pérdida en nuestro país fue de 8.072 millones de dólares, lo cual provocó la desconfianza del público para realizar depósitos en esas instituciones. A partir del año 2000 se adopta el sistema de la dolarización, y las autoridades de turno se han visto en la necesidad de buscar alternativas y nuevas opciones que permitan fomentar el ahorro y brindar créditos en este tipo de empresas financieras; pero para el sector cooperativista esta crisis ayudo a su crecimiento significativo a través de la captación de dinero y de la búsqueda de financiamiento de las actividades productivas de los ecuatorianos de menores ingresos, que no tenían acceso al crédito de la banca formal. Las cooperativas se caracterizan por la democratización de capitales, de ahorros y de crédito, por lo tanto, no existe vinculación ni concentración de recursos en pocas manos, que es uno de los males que adolece el País y una práctica muy común en las entidades bancarias, que hoy se encuentran en un estado de cambio (Batalla Arroyo & Logroño Marazita , 2021).

Las cooperativas, dado que por su trayectoria organizativa y de participación en mecanismos de supervisión existentes por parte del Estado, han sido las organizaciones más susceptibles a identificación y caracterización. En Ecuador, el sector económico popular y solidario en relación a la protección, promoción e incentivos, funcionamiento y control de las actividades económicas de las organizaciones se expidan de manera diferenciada. Por su parte, el sector del Sistema Financiero Popular y Solidario comprende las cooperativas de ahorro y crédito, cajas de ahorro y bancos comunales. Estas organizaciones se identifican por su lógica asociativa y realizan actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y clientes o terceros, situando a las finanzas al servicio del ser humano.

En donde muchos sectores han planteado la necesidad de un cambio de modelo, mismo que deberá rescatar valores y principios que ha perdido nuestra sociedad moderna. Siendo una alternativa que merece atención por parte del Estado, es el sector de la economía solidaria, especialmente el sistema cooperativo de Ahorro y Crédito, en donde se practican de mejor manera los principios de solidaridad, ayuda mutua, autogestión y control democrático. Poniendo como objetivo fundamental de su actividad, el desarrollo del hombre que, por supuesto debe modernizarse y ser manejada con conocimientos técnicos, para brindar los servicios de una manera eficiente, efectiva y económica. La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2013) ejerce un control para las entidades financieras se ubicarán en segmentos y niveles respectivamente, según criterios como: participación en el sector; volumen de Operaciones; número de socios; número y ubicación geográfica de oficinas

operativas a nivel local, cantonal, provincial, regional o nacional; monto de activos; patrimonio; y, productos y servicios financieros.

De acuerdo Cárdenas et al. (2021), las Estrategias para una dirección de gestión en el sistema financiero es considerado como uno de los factores más importantes dentro de la economía, el mismo permite canalizar el ahorro hacia la inversión, por este motivo se ha convertido en el pilar fundamental para la generación de riqueza, razón por la cual, los entes económicos se han apoyado en las diversas instituciones financieras para la obtención de capital de trabajo, expansión; en nuestro país el cooperativismo de ahorro y crédito se ha convertido en el sector de mayor relevancia, agrupando a familias de bajos y medianos recursos económicos, que buscan encontrar mediante la cooperación un acceso a recursos financieros de los que de otra manera no podrían disponer. (Arzadun , Ulloa Meneses, Picado Arroyo, & Masís Arce, 2021)

El presente proyecto de investigación orienta a la aplicación de diferentes estrategia de diversificación en la gestión de las entidades financieras de la economía popular solidaria del Ecuador su actividad principal es la intermediación financiera del manejo y control de los ahorros como también ofrecer diferentes servicios como es en la colocación de cartera de crédito a sus socios con la finalidad de permitir el desarrollo de emprendimientos en las diferentes campos empresariales para invertir de la manera más eficiente, beneficiando e incrementado su nivel de emprendimiento de sus socios que permita el desarrollo económico de sector empresarial, de tal manera que sea una herramienta más prometedoras y eficientes en la lucha contra el desempleo de tal manera que se disminuya los porcentajes de pobreza y que permita aumentar diferentes negocios pequeños, medianos y grandes tanto en el país como de la comunidad, principalmente para los emprendedores según (Lizondo Delgado & Gudiño Jurado, 2021) vinculando las políticas públicas de las entidades gubernamentales apoyar en el desarrollo de estas medianas y pequeñas empresas, en buscar estrategias de solución de problemas que se presentan en los emprendimientos como es en la áreas de Políticas y Marco Normativo regulación de leyes normativas y marco regulatorio; Talento Humano capacitación e innovación en procesos de aprendizaje por parte de educación superior y otros centro de capacitación; Financiamiento mediante los organismos y entes reguladores flexibilicen los financiamientos a larga plazo, baja de tasa de interés que beneficien las garantías de crédito; Mercado convenios por parte de grandes empresas en la producción y comercialización de sus productos a nivel nacional como internacional; asesoría y soporte constante en capacitación e innovación desarrollo empresarial y tecnológico en las

empresas de emprendimientos de diferentes actividades económicas en beneficios de sus propietarios y de sus socios quienes los conforme y así generen empleo a la comunidad en general en beneficio del País

Según busca alternativas de solución en lo referente en la gestión financiera de las cooperativas financieras de la economía popular y solidaria del sur del Ecuador con la finalidad de incrementar y reactivar por incidencia de Pandemia COVID-19 los emprendimientos principalmente en este sector de la economía solidaria y conjuntamente con los entidades estatales de nuestro país para el desarrollo y bienestar de los emprendedores, la hipótesis de esta presente investigación se utilizó las herramientas estadísticas como el SPSS y el STATA, integrando la metodología cualitativa fue el levantamiento de la información en la aplicación de los cuestionarios a personal interno y externos como es de los socios de la cooperativas de ahorro y crédito de sus diferentes segmentos; la metodología cuantitativa realizando la relación de las variables independientes y dependientes de la hipótesis general y como también de las específicas de este presente trabajo de investigación. Es importante dar a conocer que la presente trabajo de investigación tiene un enfoque estrategias y posibles soluciones en el sector de economía popular y solidario especialmente en las cooperativas financieras para los emprendimientos de diferentes actividades económicas del ecosistema del emprendimiento e innovación de las áreas identificadas, para fomentar el mejoramiento de políticas públicas que ayuden a propiciar un ambiente de calidad, confianza, conocimientos y utilización de herramientas tecnológicas para los emprendedores.

### **Fundamentación Teórica**

La trayectoria histórica de las cooperativas u organizaciones asociativas en América Latina, desde la mirada global al fenómeno, indica tres momentos en el desarrollo del movimiento asociativo, como lo manifiesta (Pereira Morais, 2014) “La primera fue una crisis de credibilidad. Al principio pocas personas creían en las cooperativas o tenían mucha confianza en ellas, la segunda crisis que puede denominar la crisis administrativa, por una o dos generaciones, ya que en muchos países las cooperativas fueron sinónimos de fracaso empresarial y muchos centenares se derrumbaron y desaparecieron y como tercero se considera como crisis ideológica, propósito sobre el desempeño de un papel claro y preciso como clase diferente de empresa.

En una mirada tradicional e historiográfica de acuerdo (Rivera Polo, 2014) las organizaciones asociativas, se distinguen seis periodos que los definen como:

1. Comienzo tímido: corresponde desde principios del siglo XX, la década de 1930. Primeras experiencias aisladas impulsadas preferentemente por migrantes europeos.
2. Etapa fundacional: entre los años cuarenta y cincuenta. Etapa de expansión y regulación estatal.
3. Enorme auge: comprendida entre la década de los setenta y setenta. Apoyo y promoción estatal, internacional y eclesiásticas de las cooperativas.
4. Dictaduras militares: intervenidos de la década de setenta y segunda mitad de la década de los ochenta. Represión a movimientos populares y decaimiento por falta de apoyo estatal de las cooperativas.
5. Programas de ajuste estructural: mediados de los años ochenta y primera mitad de los noventa. Crisis del modelo cooperativo tradicional, adaptación del modelo de asociatividad en una sociedad de mercado.
6. Mantenimiento: mitad de la década de los noventa hasta la actualidad. Nuevos enfoques teóricos que han revitalizado el debate, en un contexto de crítica al consenso de Washington y una articulación internacional de las cooperativas.

Los Antecedentes del Cooperativismo de acuerdo (Ramirez Diaz, Herrera Ospina, & Londoño , 2016) el contexto histórico en el que existen dos acontecimientos principales: Revolución Francesa en el año 1789 y Revolución Industrial de Inglaterra, en los inicios de Siglo XVII existiendo nuevas revoluciones, cambios y nuevas perspectivas socioeconómicas, políticas y culturales; se mencionara los antecedentes del cooperativismo en el siguiente detalle:

- El antecesor **Robert Owen**: propuso el término de comunidades autónomas, a finales del siglo XVIII ayudando a que la sociedad tenga nuevos escenarios económicos, políticos sociales y culturales, enfocándose a desarrollar un sistema económico alternativo que reemplace trabajo asociado con calidad de vida para sus comunidades.
- **William King**: Efectuó creación de cooperativas de consumo donde los artículos al por menor y mayor se vendían de acuerdo al principio asociativa, con ello se inició en 1828 la cooperativa de asociación.
- **Pionero de Rochale**: Los principios pioneros principales fue crear que la sociedad tenga un beneficio pecuniario, mejorar las condiciones domésticas y sociales de sus miembros por medio del ahorro y con ello se originó los siete principios cooperativos: adhesión libre, control democrático, devolución o bonificación sobre las compras, interés limitado al

capital, neutralidad política y religiosa, ventas al contado y fomento de la enseñanza, aquellos principios fueron universales y aplicables en el diseño y desarrollo de cooperativas a través del mundo.

- **Alianza Cooperativa Internacional (ACI):** A través del congreso británico de cooperativas estableció la necesidad de establecer un marco doctrinario, que permitió el nacimiento 1895 de la Asociación Internacional de Cooperativas ACI, 1896 Paris y 1924 Gand.

### **Fundamentos de la Economía Popular y Solidaria, Sector Cooperativas de Ahorro y Crédito**

La economía solidaria, una alternativa posible al capitalismo, un elemento vital son los clubes de trueque y las nuevas cooperativas de ahorro y crédito, orientadas a la población de bajo nivel de ingresos, a través del microcrédito desde el punto de vista de la economía popular y solidaria, es el crédito otorgado a grupos de mujeres, formados para esta finalidad, que destinen el dinero para sus actividades, sirven también como garantes. La garantía solidaria fue inventada por Shulze-Delitsch y Raiffeisen hace un siglo y medio, en la actualidad la economía solidaria solo se hace posible por el apoyo de instituciones gubernamentales y de la sociedad civil, En Brasil, tuvieron organizaciones vinculadas a la iglesia como caritas y fase, movimientos de la reforma agraria, movimiento de los trabajadores rurales sin tierra (MST) confederación de los trabajadores en la agricultura (CONTAG), agencias formadas por el movimiento sindical urbano, asociación de los trabajadores en empresas de autogestión (ANTEAG) y la Agencia de Desarrollo Solidaria (ADS), formada por la CUT ( Central Única de los Trabajadores) además de las universidades que su participación en la construcción de la economía solidaria, en la capacidad de la investigación y elaboración teórica que tienen, estudiantes, docentes y técnicos se integran en la formación de cooperativas populares, los graduados crean sus propias cooperativas, experiencia autogestionarias (cooperativas de ahorro y crédito) en el mismo campus universitario donde surgen lugares no solo de aprendizaje, sino también de observación y reflexión acerca de ese modo de producción y su papel en la en la sociedad presente. (Cattani, Peixoto de Albuquerque, & Mance, 2004)

### **Sector Financiero de la Economía Popular y Solidario**

- Cooperativas de ahorro y créditos.
- Cajas centrales.
- Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro.

- De servicios auxiliares del sistema financiero
- Asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda. (Cardoso, Bermeo, & Matilde, 2012)

### **Cooperativas de Ahorro y Crédito**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito es una empresa de economía social y solidaria y no una institución financiera (bancos), su operación con recursos propios de sus asociados para satisfacer diferentes y necesidades. (García Muller, 2014).

### **Segmentos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito**

La (Junta Política y Regulación , 2015) establece: En el ejercicio de las atribuciones que le confiere el Código Orgánico Monetario y Financiero resuelve expedir la siguiente:

Norma para la Segmentación de las Entidades del Sector Financiero Popular y Solidario.

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:

### **Segmentación de Cooperativas**

<b>Segmento</b>	<b>Activos (USD)</b>
<b>1</b>	Mayor a 80'000.000,00
<b>2</b>	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
<b>3</b>	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
<b>4</b>	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
	Hasta 1'000.000,00
<b>5</b>	Cajas de Ahorro, bancos comunales y cajas comunales

Nota: Seps.

## **Emprendimiento**

### **Plan De Negocios**

**¿Qué es un Plan de Negocios?:** Es un procedimiento que necesitará tomar para construir un negocio. Detallar lo que se quiere lograr y cómo planea lograrlo la propuesta de inversión. (Oriol, Klink, & Rozo Grisales, 2011).

#### **Ventajas de un Plan de Negocios:**

Las ventajas del plan de negocios son los siguientes:

Instrucciones previstas tienen más éxito.

Ayuda a mejorar y orientar las metas y objetivos del negocio.

Ayuda a coordinar los diferentes factores de un negocio que son necesarios para el éxito.

Permite comprobar las ideas con la realidad y los diferentes factores relevantes del negocio.

Herramienta útil para conseguir la adhesión de elementos claves del negocio: inversionistas, proveedores, equipo directivo, etc.

Utilizar el cronograma de actividades que permita coordinar con las actividades de acuerdo al calendario establecido.

#### **¿Qué Es Emprendedor?**

Formar parte de una organización es una de las alternativas en que las personas en condiciones de trabajar debe enfrentarse, al tomar una decisión si quiere desarrollar el emprendimiento o si prefiere emplearse. (Draier, Huarte, Lebendiker, & Mendéz, 2013).



**Modelo Global: Modelo Del Global Entrepreneur Monitor-Gem**

### **Emprendimiento en Ecuador COVID-19.**

El emprendimiento en Ecuador mediante la epidemia COVID-19, López & Rivera (2020) a julio de 2020 tenemos alrededor de 300.000 desafiliados de Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social IESS de los cuales estuvieron laborando en distintos sectores productivos, por lo que el emprendimiento es el camino a seguir como oportunidad de negocio en el mercado y así obtener beneficios como también ofrecer fuentes de empleo; como estudio base de análisis de emprendimiento utilizando la metodología de espacios para iniciar con bases como: **activos** aquellos bienes o servicios, físicos, monetarios o conocimiento, espacios vacíos como oportunidades de mejor, clúster grupo de personas con intereses comunes, **dolores** aquellos problemas que necesitan una solución y **plazas digitales** utilizar servicios de conexión digital donde las estimaciones de la oferta demanda son fundamentales y cuyo objetivo es obtener rentabilidad en el negocio.

### **Economía Popular y Solidaria en Tiempos de COVID-19**

SEPS (2020) en el sector financiero popular y solidario (SFPS) durante la emergencia sanitaria en nuestro país, las actividades financieras y económicas a nivel nacional incidieron de ocho de cada

10 personas diagnosticadas con COVID -19 se encuentra en nueve provincias del país, concentrándose el 56% del saldo de cartera de crédito de SFPS, así mismo se elevó el índice de morosidad en 1,25% entre febrero y marzo 2020, existiendo una disminución de 0,17 puntos porcentuales en el mes de abril; los créditos se mantuvieron en menos del 0,54% y 0,79% en marzo y abril, los depósitos también incidieron en la disminución en tercer y cuarto mes de este año, al igual que cartera de crédito en 1,09% y 0,82 con una disminución de 0,84% durante el quinto mes. En lo que respecta a intermediación financiera durante estos meses disminuyó USD 0,03 relacionando con el periodo anterior

## **Metodología**

### **Tipo y diseño de Investigación**

En esta investigación sobre la relación Estrategias de Diversificación y Gestión Financiera de las Cooperativas financieras de la Ciudad de Loja del Sur del Ecuador es una investigación empírica ya que nos permite obtener información de la cartera de crédito específicamente de emprendimiento y su relación con la capacidad económica y financiera de sus socios

El diseño básico de la investigación esta investigación es No experimental – Transeccional – Explicativo correlacional. Es No experimental, debido a que no se harán pruebas; es decir en esta investigación las variables no van a ser manipuladas. Es Transeccional, porque nuestro objeto de estudio va a ser analizado en un periodo determinado de tiempo. Es Relacional, porque se trata relacionar el tratamiento de cada una las variables:

- Estrategias de Diversificación
- Mejora del Emprendimiento

### **Población, Muestra y Muestreo**

Las Cooperativas Financieras del Sur del Ecuador están comprendidas en este proyecto de investigación: son las Cooperativas de Ahorro y Crédito y Bancos Comunitarios de la Ciudad Loja que otorgan créditos para los socios, aportando para los emprendimientos y desarrollo de la economía del país, están constituidas de la siguiente forma:

**Segmentación de Cooperativas**

<b>COOPERATIVAS FINANCIERAS ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA</b>			
<b>LUGAR</b>	Ciudad de Loja- Sur del Ecuador		
<b>Segmentos</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO</b>	<b>BANCOS Y COMUNITARIOS</b>
<b>Segmento 1</b>	1	X	
<b>Segmento 2</b>	3	X	
<b>Segmento 3</b>	6	X	
<b>Segmento 4</b>	8	X	
<b>Segmento 5</b>	13	X	
<b>Bancos</b>	3		X
<b>Comunitarios</b>			
<b>TOTAL</b>	<b>34</b>		

**Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria**

**Tamaño de Muestra**

El tamaño de la muestra se aplicara a los socios de las cooperativas de ahorro y crédito y Bancos Comunitarios de la Ciudad de Loja del Sur del Ecuador es de 382 Encuestas.

**Selección de Muestra**

Se aplicara para determinar el tamaño de la muestra aleatoria simple puede calcularse mediante la siguiente formula:

$$n = \frac{Z^2 \cdot P \cdot Q \cdot N}{(N-1)E^2 + Z^2 \cdot P \cdot Q}$$

De donde:

n = Tamaño de la muestra

Z<sup>2</sup> = Nivel de confianza 95%

$$Z^2 = 1.96$$

N = Población 2015.

P = Probabilidad de que el evento ocurra (0.5)

Q = Probabilidad de que el evento no ocurra (0.5)

E<sup>2</sup> = Margen de error (5%)

### Cooperativas Financieras Economía Popular y Solidaria.

#### COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO Y BANCOS COMUNITARIOS

##### Ciudad Loja - Sur del Ecuador

Segmentos	base segmento	Cooperativas	Número de socios*	Número de socios
<b>Segmento 1</b>	10000	1	10.000	10.000
<b>Segmento 2</b>	7100	3	7.100	21.300
<b>Segmento 3</b>	5000	6	5.000	30.000
<b>Segmento 4</b>	1000	8	1.000	8.000
<b>Segmento 5</b>	700	13	700	9.100
<b>Bancos</b>	8000	3	8.000	24.000
<b>Comunitarios</b>				
<b>Total Socios</b>				<b>102.400</b>
<b>Nota:</b>	Superintendencia de Economía Popular y Solidaria - Corporación Nacional de las Finanzas Populares			

#### Muestra: 382. Socios.

Se aplicará en los segmentos de las cooperativas de Ahorro y Crédito y Bancos Comunitarios de la siguiente manera:

Encuesta Interna 80 encuestados para los jefes de créditos de las COAC de Loja y Zamora Chinchipe; y Encuesta Externa 302 para los propietarios de los emprendimientos de las COAC de Loja y Zamora Chinchipe.

## Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

La opinión de los socios relevantes y la información y datos válidos para evaluar el proyecto y contrastar los indicadores que nos planteamos como desafíos, se puede obtener a través de algunas de las siguientes herramientas o técnicas:

- Registros: datos o estadísticas existentes del medio sobre el cual ha obtenido actuar el proyecto.
- Mediaciones: las concesiones de crédito de las cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1, 2,3,4 y 5 y Bancos Comunitarios a sus socios.
- Encuestas o Cuestionarios: para conocer la opinión de los socios relevantes del proyecto a través de preguntas aplicadas de manera personal o virtual. Se utiliza una muestra de agentes relevantes, obteniendo a través de la encuesta o cuestionario, información cualitativa y cuantitativa. Para desarrollar una encuesta.
- Entrevistas: se conoce la opinión de los agentes relevantes de forma directa y extensa. Conocer especialmente elementos de primera fuente sobre el impacto del proyecto, la opinión de Socios Fundadores- Personal Administrativo- Socios, nos permitirá re direccionar objetivos o estrategias.

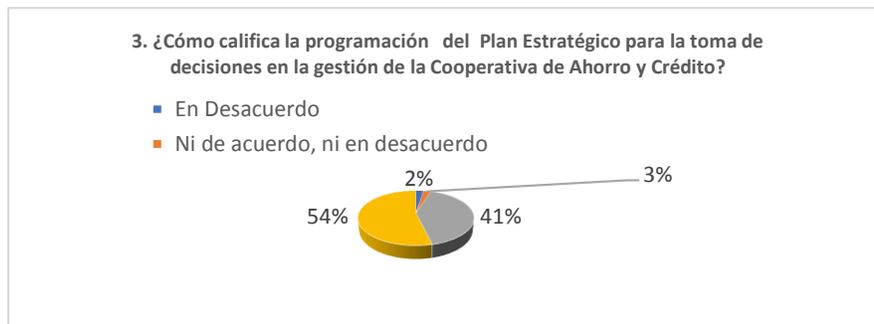
## Resultados

### ENCUESTA INTERNA (Para los Jefes de Crédito en Cooperativas de Ahorro y Crédito)

¿Cómo califica la programación del Plan Estratégico para la toma de decisiones en la gestión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito?

#### Plan Estratégico.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Validado	Porcentaje Acumulado
Totalmente en Desacuerdo	0	0,00%	0,00%	0,00%
En Desacuerdo	2	2,50%	2,50%	2,50%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	2	2,50%	2,50%	5,00%
De acuerdo	33	41,25%	41,25%	46,25%
Totalmente de Acuerdo	43	53,75%	53,75%	100,00%
<b>Total Encuestados</b>	<b>80</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	



## Plan Estratégico

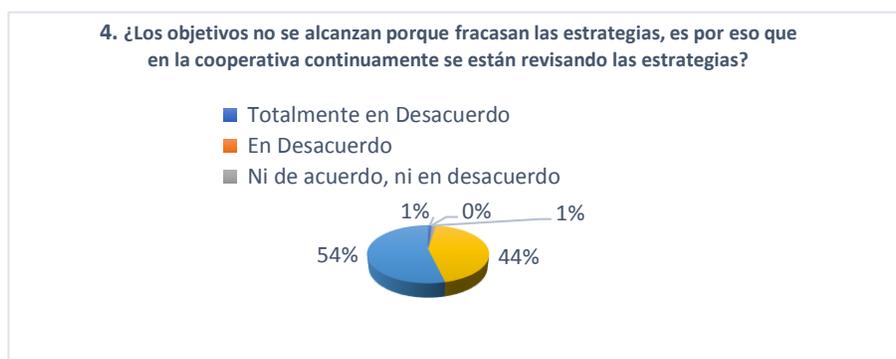
### Interpretación de Resultados:

De los 80 encuestados los más representativos 33 están de acuerdo, 43 Totalmente de Acuerdo, que significa que las COAC efectúan la Programación del Plan Estratégico de acuerdo a las directrices del ente Regulador para la toma de decisiones en beneficio de los objetivos propuestos de las Cooperativas.

**¿Los objetivos no se alcanzan porque fracasan las estrategias, es por eso que en la cooperativa continuamente se están revisando las estrategias?**

### Objetivos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Validado	Porcentaje Acumulado
Totalmente en Desacuerdo	1	1,25%	1,25%	1,25%
En Desacuerdo	0	0,00%	0,00%	1,25%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	1	1,25%	1,25%	2,50%
De acuerdo	35	43,75%	43,75%	46,25%
Totalmente de Acuerdo	43	53,75%	53,75%	100,00%
<b>Total Encuestados</b>	<b>80</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	



## Objetivos

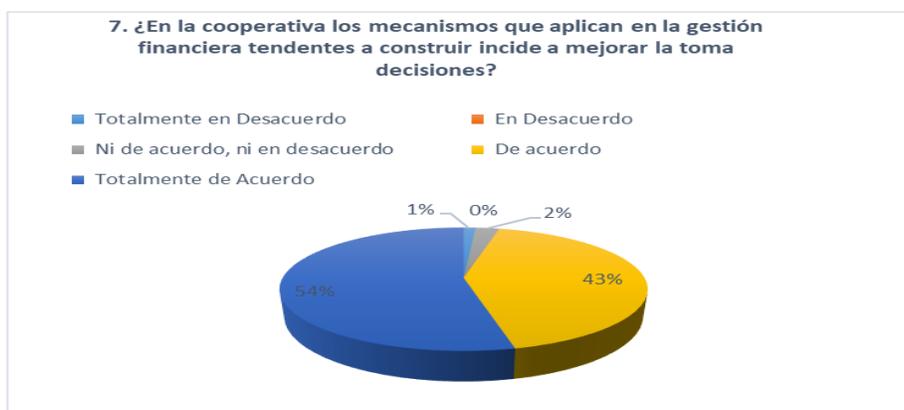
### Interpretación de Resultados:

Del personal aplicado las encuestas obtuvimos que 43 Totalmente de Acuerdo y 35 de Acuerdo, significando que constantemente realizan seguimientos a los objetivos propuestos por las COAC para alcanzar en cumplimiento de las estrategias propuestas en beneficio de las cooperativas.

**¿En la cooperativa los mecanismos que aplican en la gestión financiera tendentes a construir inciden a mejorar la toma decisiones?**

### Gestión Financiera

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Validado	Porcentaje Acumulado
Totalmente en Desacuerdo	1	1,25%	1,25%	1,25%
En Desacuerdo	0	0,00%	0,00%	1,25%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	2	2,50%	2,50%	3,75%
De acuerdo	34	42,50%	42,50%	46,25%
Totalmente de Acuerdo	43	53,75%	53,75%	100,00%
<b>Total Encuestados</b>	<b>80</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	



### Gestión Financiera

### Interpretación de Resultados:

De los encuestados obtuvimos 43 están totalmente de acuerdo, 34 de acuerdo y 2 ni de acuerdo, ni en desacuerdo, lo se concluye que la gestión financiera que mantienen las COAC en la administración de sus finanzas para la correcta toma de decisiones gerenciales en beneficio de la institución y socios.

## ENCUESTA EXTERNA Dirigida a los propietarios de los Emprendimientos.

### ¿Con que frecuencia realiza créditos en la cooperativa?

#### Frecuencia realizaba Créditos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Validado	Porcentaje Acumulado
más de 5 años	26	8,61%	8,61%	8,61%
2 años	127	42,05%	42,05%	50,66%
1 año	128	42,38%	42,38%	93,05%
6 meses	13	4,30%	4,30%	97,35%
no tiene	8	2,65%	2,65%	100,00%
<b>Total</b>	<b>302</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	



#### Frecuencia realizaba Créditos

#### Interpretación de Resultados:

De los resultados obtenidos se puede evidenciar de los encuestados 128 realizan créditos con el plazo anual, 127 para dos años, 26 más de 5 años, 13 para 6 meses y no tiene créditos con las COAC en relación a la frecuencia de utilizar los créditos en las cooperativas financieras.

### ¿Cree, Ud que la Cooperativa de Ahorro y Crédito otorga créditos para diferentes emprendimientos de la zona?

#### Créditos para diferentes Emprendimientos.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Validado	Porcentaje Acumulado
Si	280	92,72%	92,72%	92,72%
No	22	7,28%	7,28%	100,00%
<b>Total</b>	<b>302</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	



### **Créditos para diferentes Emprendimientos.**

#### **Interpretación de Resultados:**

De los 302 encuestados las COAC con sus socios específicamente a los emprendedores 280 si aplican a esta zona 7 y 22 No aplican créditos.

#### **Prueba de Hipótesis**

El criterio de fiabilidad de la consistencia interna del instrumento encuesta interna dirigida a los Jefes de Crédito en Cooperativas de Ahorro y Crédito, se determina en la presente investigación por el alfa de Cronbach desarrollado por J.L. Croanbach.

“El método de consistencia interna basado en el coeficiente de fiabilidad alfa de Cronbach permite estimar la fiabilidad de un instrumento de medida a través de un conjunto de ítems que se espera que midan el mismo constructo o una única dimensión teórica de un constructo latente. Cuando los datos tienen una estructura multidimensional el valor del alfa de Cronbach será bajo. Es decir, no se observa una consistencia en las puntuaciones que forman el constructo teórico que se desea medir.” (Frías-Navarro, 2014).

Es aplicable a escalas de varios valores posibles, por lo que puede ser utilizado para determinar la confiabilidad en escalas cuyos ítems tienen como respuesta más de dos alternativas; siendo las preguntas del instrumento encuesta interna dirigida a los Jefes de Crédito en Cooperativas de Ahorro y Crédito, tipo Likert y politómicas se hizo uso del coeficiente Alfa de Cronbach.

**Tabla 1. Interpretación**

*Niveles de confiabilidad*

Valores	Nivel
De -1 a 0	No es confiable
De 0.01 a 0.49	Baja confiabilidad
De 0.50 a 0.75	Moderada confiabilidad
De 0.76 a 0.89	Fuerte confiabilidad
De 0.90 a 1.00	Alta confiabilidad

Tomado de: Ruiz Bolívar, C. (2002)

## Discusión

La economía social y solidaria es compleja y dinámica (Castro Medina, 2018, p. 100). Por lo tanto, antes de iniciar el capítulo de los impactos ponemos en contexto algunas consideraciones en la gestión financiera de las cooperativas de la economía popular y solidaria.

Para Torres Peñafiel et al., (2017) explica que es necesario construir una regulación específica que considere el objetivo social de la Economía Popular Solidaria EPS y la gestión y control interno, por encima de fines de generación de utilidad y rentabilidad financiera. Además, fortalecer los factores de capacitación y tecnología para que los agricultores y productores en general conozcan procesos productivos innovadores e incluyan la concepción ambiental en sus prácticas productivas. Resulta de gran necesidad un mayor seguimiento a las organizaciones financieras populares y solidarias en un marco regulatorio específico que reconozca las particularidades de este sector. De esta manera, se podrán fortalecer los mecanismos de control social del riesgo, establecer nuevas estrategias de potenciamiento y agilizar la obtención de personal jurídico para que las cajas y bancos comunales puedan acceder más fácilmente a los recursos. La estructura productiva todavía no se encuentra articulada y las cadenas productivas siguen siendo un propósito incumplido, por tanto, fortalecer este aspecto es primordial para insertar a los pequeños productores en dinámicas más grandes de agregación de valor (p. 194-195).

Por otro lado para Herrera Taipicaña & Romero Cevallos (2018) la implementación de la Economía Popular y Solidaria (EPS) ha tenido resultados limitados en cuanto al apoyo a microcréditos y a la creación de empleos. Aquello coloca a la EPS en un plano discursivo y controlador, más que de

fomento y práctico en términos económicos, lo cual ha traído efectos no positivos para las cooperativas de ahorro y crédito, las cuales se sienten incomprendidas y restringidas en su accionar en cuanto al apoyo a los pequeños emprendimientos. Esta condición, abre interrogantes a futuro sobre el desempeño de este modelo económico (p. 3).

La problemática se puede explicar en base a lo que menciona Herrera Taipicaña & Romero Cevallos (2018). Si se analiza desde su estructura más básica, el trabajador o conjunto de trabajadores que poseen algo de capital de trabajo y un proyecto productivo necesitan un microcrédito. Este podría ser financiado por una de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento uno. Sin embargo, como se ha mostrado, su acceso es mínimo y muy complicado para el emprendedor. El gerente de la COAC de la Policía Nacional, Enrique Lascano, incluso dice que el crédito para emprender es una mentira. Agrega que no existe confianza desde el sector cooperativista hacia los emprendimientos y, además, las tasas de interés son demasiado altas. A esto se añade el alto riesgo respecto a la recuperación de cartera por parte de las cooperativas, por lo que estas difícilmente destinan sus recursos a este tipo de proyectos populares y solidarios (p.78)

## Conclusiones

- El Sector de economía Popular y Solidaria relacionada con el Plan Nacional de Desarrollo Plan Toda Una Vida se vincula la economía al servicio de la sociedad específicamente en el objetivo de sostenibilidad del sistema económico social y solidario en su política con el sector productivo de promover fuentes alternativas de financiamiento a largo plazo en su articulación en la banca pública y el sistema financiero para los emprendedores.
- En el Ecuador en el sector Económico Popular y Solidario a través de su normativa e institucionalidad mediante la creación de documentación burocrática para la creación de los emprendimientos, limitaciones en sus servicios que posibilitan la participación de los actores de la Economía Popular y Solidaria de la posibilidad de las pequeñas y medianas empresas.
- Incentivar las áreas más críticas del ecosistema de emprendimiento, situación fundamental es el financiamiento muy limitado, sus tasas de interés elevadas, difícil acceso a mercado de valores que faciliten acceder a los emprendedores de diferentes actividades económicas sobre todo cuando están en la etapa inicial del proceso del emprendimiento.

- Promover el espíritu emprendedor e innovador en la sociedad mediante el desarrollo vocacional, a través de sus conocimientos curriculares, programas y cátedras de emprendimiento en las instituciones de educación superior y universidades, cursos, seminarios, entre otros.
- La pandemia de COVID-19 ha afectado alrededor del mundo entero, en nuestro país a nivel humanitaria, económico en las actividades empresariales, medianas y pequeñas empresas especialmente a los emprendimientos que fueron afectados incluso al cierre de las mismas, escaso apoyo por parte de las entidades gubernamentales, principalmente en lo que respecta al financiamiento ampliar el plazo, tasas de interés, convenios entre otros aspectos más relevantes y necesarios para reactivar y continuar con los negocios en marcha.
- La situación actual de la Pandemia COVID-19 afectó a muchas empresas específicamente a los emprendimientos de medianas y pequeñas empresas para la actualización de sus modelos de negocios, la dificultad o limitaciones de aplicar diferentes estrategias y plataformas digitales de sus negocios.

## Referencias

1. Arzadun , P., Ulloa Meneses, P., Picado Arroyo, R., & Masís Arce, A. (2021). Redes para el Intercambio y Comercialización: Propuestas desde América Latina. *Tecnológico de Costa Rica*, 259.
2. Batalla Arroyo, R. E., & Logroño Marazita , E. X. (2021). *Análisis del Proceso de Dolarización y su Futuro en Ecuador*. Quito: Universidad Central del Ecuador.
3. Cárdenas Muñoz, J., Treviño Saldívar, E., Cuadrado Sánchez, G., & Ordoñez Parra, J. (2021). Análisis Compaarativo entre Cooperativas de Ahorro y Crédito y bancos en el Ecuador. *Revista Científica de Ciencias Sociales*, 16.
4. Cardoso, G., Bermeo, E., & Matilde, F. (2012). Economía y Finanzas Populares y Solidarias para el Buen Vivir. *Finanzas Populares y Solidarias*, 154.
5. Cattani, A. D., Peixoto de Albuquerque, P., & Mance, E. (2004). *El Resurgimiento de la Economía Solidria a pati de la contra- revolución neoliberal*. Porto Alegre,Brasil: Altamira.
6. Draier, E., Huarte, J., Lebendiker, A. L., & Mendéz, A. (04 de 24 de 2013). Clave para Emprededores. *Ministerio de Desarrollo Económico*, 130.

7. García Muller, A. (2014). *Derecho Cooperativo y de la Economía Social y Solidaria*. Argentina.
8. Gutiérrez García, N. (2009). *Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en Ecuador y sus Transformaciones*. Quito: Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales-Sede Ecuador.
9. Junta Política y Regulación, M. (13 de Febrero de 2015). Resolución 038-2015-F. *Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera*, 4.
10. Lizondo Delgado, M. B., & Gudiño Jurado, I. (2021). *Análisis de las Políticas Públicas de la Economía Popular y Solidaria: Una Visión de su Legitimización*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.
11. López, G., & Rivera, J. (30 de 11 de 2020). El Emprendimiento en Ecuador en Época de COVID19. *Universidad Andina Simón Bolívar*, 12.
12. Oriol, P., Klink, A., & Roza Grisales, J. A. (2011). MANUAL PARA EL EMPRENDIMIENTO. *Academia de Innovación para la Sostenibilidad*, 55.
13. Pereira Morais, L. (2014). Cooperaç o Sul-Sul e triangular e Economia Social e Solidaria: possí veis conexo es e contribuico es para o desenvolvimento sustenta vel inclusivo.
14. Ramirez Diaz, L. F., Herrera Ospina, J. J., & Londoño, L. F. (2016). *El Cooperativismo y la Economía Solidaria*. Colombia: Universidad Cooperativa de Colombia.
15. Rivera Polo, F. (2014). Trayectoria y Tendencias Contemporáneas del Desarrollo de la Asociatividad en America Latina desde la Perpectiva de las Cooperativas en Materias de Integración Territorial y Desarrollo Sustentable. *Biblioteca del Congreso Nacional de Chile*, 36.
16. SEPS, S. (2020). *Panorama de la Ecoomía Popular y Solidaria en tiempos del COVID-19*. Quito: Seps.
17. Superindencia de Economía, P. S. (ABRIL de 2013). Boletin Trimestral II. (SEPS, Ed.) *Un vistazo del sector cooperativo por segmentos y niveles*, 28.