

Economía popular y solidaria en Ecuador: análisis de políticas públicas y experiencias locales

Lady Andrea León Serrano
Miguel Geovanny Mora Jiménez
Karen Estefanía Jara Cumbicos
Steeven Ariel Paredes Erique

Economía popular y solidaria en Ecuador: análisis de políticas públicas y experiencias locales

Lady Andrea León Serrano
Miguel Geovanny Mora Jiménez
Karen Estefanía Jara Cumbicos
Steeven Ariel Paredes Erique



© Lady Andrea León Serrano
llady@utmachala.edu.ec.
ORCID: 0000-0001-5472-140X, Univesidad Técnica de Machala

Miguel Geovanny Mora Jiménez
llady@utmachala.edu.ec.
ORCID: 0000-0001-5472-140X, Univesidad Técnica de Machala

Karen Estefanía Jara Cumbicos
kjara16@utmachala.edu.ec.
ORCID: <https://orcid.org/0009-0006-1214-3107>, Univesidad Técnica de Machala

Steeven Ariel Paredes Erique
sparedes4@utmachala.edu.ec.
ORCID: <https://orcid.org/0009-0004-1745-903>, Univesidad Técnica de Machala

© Editorial Grupo Compás, 2025
Guayaqui, Ecuador
www.grupocompas.com
<http://repositorio.grupocompas.com>

Primera edición, 2025-10-26

ISBN: 978-9942-53-052-3
DOI: <http://doi.org/10.48190/9789942530523>
Distribución online
 Acceso abierto

Cita

León, L., Mora, M., Jara, K., Paredes, S. (2025) Economía popular y solidaria en Ecuador análisis de políticas públicas y experiencias locales. Editorial Grupo Compás

Este libro es parte de la colección de la Univesidad Técnica de Machala y ha sido debidamente examinado y valorado en la modalidad doble par ciego con fin de garantizar la calidad de la publicación. El copyright estimula la creatividad, defiende la diversidad en el ámbito de las ideas y el conocimiento, promueve la libre expresión y favorece una cultura viva. Quedan rigurosamente prohibidas, bajo las sanciones en las leyes, la producción o almacenamiento total o parcial de la presente publicación, incluyendo el diseño de la portada, así como la transmisión de la misma por cualquiera de sus medios, tanto si es electrónico, como químico, mecánico, óptico, de grabación o bien de fotocopia, sin la autorización de los titulares del copyright.

AGRADECIMIENTO

Autor 1

Lady Andrea León Serrano

Agradezco a la Universidad Técnica de Machala por brindarme la oportunidad de aportar con una obra significativa en el marco de la línea de investigación sobre Economía Popular y Solidaria. A mi familia, por su incondicional apoyo y acompañamiento constante. De manera especial, extendo mi reconocimiento a los autores que integran esta publicación, por su dedicación, compromiso y valiosa contribución a la construcción colectiva del conocimiento. Confío en que esta obra sea de interés y utilidad tanto para la comunidad universitaria como para el público en general.

Autor 2

Miguel Geovanny Mora Jiménez

Agradezco a la Universidad Técnica de Machala por fomentar espacios de producción científica vinculados a la realidad socioeconómica del país. Extiendo mi gratitud a la Dra. Lady León por su guía académica y por impulsar investigaciones que fortalecen la Economía Popular y Solidaria. A mis compañeros autores, por el trabajo colaborativo, y a mi familia, por su constante motivación y apoyo en cada etapa de este proceso.

Autor 3

Karen Estefanía Jara Cumbicos

Agradezco a la Universidad Técnica de Machala por el respaldo institucional. A mi maestra Dra. Lady León por la oportunidad de ser parte de la autoría del libro que me ha permitido fortalecer mis conocimientos académicos. A mi familia también, por su paciencia y apoyo.

Autor 4

Steeven Ariel Paredes Erique

Agradezco a la Universidad Técnica de Machala por permitir el desarrollo de espacios donde el pensamiento crítico, la investigación y el compromiso social se entrelazan. Valoro profundamente la invitación de la Econ. Lady León por invitarme a formar parte de este trabajo investigativo, quien desde la docencia y la investigación inspira a transformar el conocimiento en acción social significativa. A mi madre por ser mi fortaleza emocional y apoyarme en cada etapa de mi vida

INTRODUCCIÓN	7
ECUADOR: POLÍTICAS PÚBLICAS DEL SECTOR FINANCIERO COOPERATIVISTA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA. ESTRATEGIAS Y PLAN DE ACCIÓN.	10
RESUMEN	10
1. INTRODUCCIÓN	11
2. MARCO TEÓRICO	13
3. METODOLOGÍA	28
4. RESULTADOS	30
5. DISCUSIÓN	41
6. CONCLUSIONES	42
7. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	45
CARACTERIZACIÓN DE LAS UNIDADES ECONÓMICAS POPULARES EN LA PARROQUIA EL RETIRO, PROVINCIA DE EL ORO	50
RESUMEN	50
1. INTRODUCCIÓN	51
2. MARCO TEÓRICO	53
3. METODOLOGÍA	69
4. RESULTADOS	70
5. DISCUSIÓN	82
6. CONCLUSIONES	83
7. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	86

INTRODUCCIÓN

Las transformaciones de las economías proviene de los cambios sociales originarios en Europa, estas simultaneidades empezaron con la creación de cooperativas, entre ellas las de producción y posteriormente las de ahorro y crédito, cada uno con finalidades distintas que daban paso a la apertura de atención hacia los sectores de la agricultura y comercios, sin duda, el beneficio colectivo, marcó un antes y después cuando empezaron con la caída de las economías por el exceso de deuda externa y la primera como segunda guerra mundial.

Estas crisis fueron oportunidades para iniciar desde pequeños negocios con dinámicas de comercialización y precios justos, el apoyo europeo estatal con el ingenio de varios filósofos e intelectuales fueron piezas claves, para categorizar a la economía social como un medio dinámico y desarrollo económico-social.

Posteriormente, la economía social llega a América Latina, con distintos nombres, pero la finalidad es la misma, comercios basados en principios con respecto a los derechos laborales, producción con comercio justo, la autogestión, la equidad en la distribución de los excedentes, el respeto a la identidad cultural y la responsabilidad social y ambiental, un conjunto de directrices que definen el orden y el crecimiento sostenible de los emprendimientos que sostienen a las economías latinas.

En este aspecto, con la nueva Constitución de la República de Ecuador, de 2008, nace la Economía Popular y Solidaria (EPS) de manera formal, basado en un Estado del buen vivir, la creación de leyes, entidades para el control de la EPS, tienen prioridades de cambio en la vida de los comercios, para dar grandes pasos de la formalidad a la informalidad, sin embargo la EPS, tiene el sector financiero con las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) y el no financiero como las asociaciones, cooperativas de producción, comunales y las Unidades Económicas Populares

La justificación del estudio se basa en la necesidad de estudiar las políticas públicas del sector financiero y su aporte al sector de la EPS mediante los

programas y proyectos, y la rentabilidad de las mismas, sabiendo que las COAC manejan importantes fondos de los socios que son los mismos actores sociales de la EPS, así el sector no financiero que para el presente estudio se dirige a las UEP en una localidad de mayor impulso comercial como es la parroquia El Retiro de la Provincia de El Oro, pues la caracterización de las UEP, destaca los retos y desafíos que enfrente ante la ausencia del apoyo estatal.

La importancia de la presente investigación tiene algunas aristas, entre ellas que la EPS aporta más del 60% de la producción PIB, por lo que conocer el comportamiento, características de los actores sociales y financieros, marca la esencia de una economía basada en negocios rentables, pues la utilidad va más allá del lucro, es la distribución equitativa de los excedentes entre los mismos comercios.

El propósito del presente libro, se establece desde los dos capítulos que contribuyen oportunamente al conocimiento científico de los actores sociales, empezando con el primer capítulo denominado “Ecuador: Políticas públicas del sector financiero cooperativista de la Economía Popular y Solidaria”, con estudio documental, cuya finalidad llevó a analizar las políticas públicas implementadas para el fomento del crecimiento de las COAC, que a pesar de varios proyectos en pie, han contribuido satisfactoriamente a la inversión puesta en marcha de varios negocios. Así, en el segundo capítulo titulado “La economía popular y solidaria en las Unidades Económicas Populares de la parroquia El Retiro, Provincia de El Oro”, marcan un estudio de campo y aplicación de encuestas a los emprendedores, caracterizando las formas de organización, y la sostenibilidad de largo plazo, ante un Estado poco visible en el sector.

Los objetivos de las investigaciones se cumplieron, pues la EPS, establece prioridades, pero también es notoria, la ausencia del Estado en las zonas de mayor atención por la ubicación y comercio. En este sentido se aplicaron metodologías documentales y exploratorias, concluyendo que las COAC, mediante políticas públicas, deben extender los servicios en más sectores territoriales. Y, finalmente, las UEP de El Retiro, aportan con una mayor

inclusión de la mujer, con empleo y movimiento comercial para el desarrollo local y provincial.

**Ecuador: Políticas públicas del sector financiero
cooperativista de la Economía Popular y Solidaria.
Estrategias y plan de acción.**

Resumen

La Economía Popular y Solidaria (EPS) surge como un modelo económico basado en la equidad, el trabajo colectivo y la justicia social como principios de los procesos de producción, la fortaleza de la permanencia en la sociedad se da por el apoyo del sector cooperativista financiero, a partir de 2011 con la supervisión y control de las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) establecido en la Constitución de 2008 y la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS). El objetivo general consistió en analizar las políticas públicas del sector financiero cooperativista de la EPS en Ecuador. La metodología fue tipo teórico y descriptivo, diseño no experimental, con un método analítico-cualitativo y modalidad documental de fuentes secundarias provenientes de informes oficiales, y literatura académica de ámbito Financiero Popular y Solidario. Los resultados evidenciaron que las políticas públicas promovieron la inclusión de las finanzas solidarias mediante programas y proyectos, entre ellos el denominado Formación para la Competitividad Cooperativa y Gestión Financiera Solidaria, reforzando las capacidades técnicas y de modernización digital de las entidades del Sistema Financiero Popular y Solidario (SFPS) y Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria, también se identificaron otros programas vigentes del plan estratégico institucional de las COAC sobre seguridad de la información, en cuanto a los avances en eficiencia operativa se logró un crecimiento del 7% en activos y una intermediación financiera del 94.4% aunque la morosidad aumentó al 7% existen riesgos en la gestión crediticia. Finalmente, el seguimiento, las estrategias y los planes de acción han contribuido en la persistencia de las COAC, con la necesidad de superar las brechas que enfrentan los grupos desfavorecidos en el acceso de servicios y productos financieros de la EPS; lo que representa un reto para la estabilidad del cooperativismo en Ecuador.

1. Introducción

Ecuador es un referente en la aplicación de un modelo económico de inclusión social y desarrollo sostenible, como es la Economía Popular y Solidaria (EPS), esta surge como respuesta a la necesidad de diversificar los modos de producción, con énfasis en la construcción de economías locales a partir de la solidaridad, cooperación y trabajo asociativo, es decir es una estructura centrado en las personas y las comunidades, otorgándoles un papel protagónico en el proceso de desarrollo, tanto económico como social.

El cooperativismo financiero de la EPS es uno de los pilares para el fomento del ahorro y el crédito en los sectores agrícola, comercial y de servicios, los efectos se traducen en la calidad de vida de los socios y la reactivación de los comercios, en particular en las zonas rurales con escaso acceso a los recursos, pues el logro gira en torno a las nuevas economías de base.

El cooperativismo tiene sus raíces en las primeras experiencias organizativas de naturaleza solidaria que surgieron a mediados del siglo XX, particularmente en los sectores primarios y financiero. Fueron creadas para atender las necesidades de pequeños productores y comercios, que encontraron en ellas una gran eficacia en materia de capacidades compartidas de financiamiento, insumos y conexión a mercados, destacándose por la reducción de desigualdades sociales y comerciales.

A pesar del avance de la EPS del país, el sector cooperativo del Ecuador enfrenta obstáculos, principalmente por la escasa disponibilidad del financiamiento oportuno y adecuado que reduce las oportunidades de inversión y las distintas posibilidades de desarrollo a las organizaciones de la EPS. Esto, unido a la débil preparación técnica, administrativa y operativa de las entidades, influyendo en la eficiencia de la gestión de las COAC, y competitividad en el mercado.

Un aspecto adicional resulta de la persistencia de prácticas informales al interior de algunas COAC, generando problemas de gestión de recursos y administrativos, afectando la confianza de socios y terceros. Por lo tanto, el liderazgo de las cooperativas ha presentado desavenencias con el tiempo, una vez medidos y monitoreados, plantea el análisis de las políticas públicas

desarrollados en programas y proyectos, el nivel de eficiencia y los planes de acción incorporados en el sector, para la comprensión del accionar gubernamental.

El cooperativismo es una de las formas idóneas de crecimiento dentro de la EPS, tiene la capacidad de reducir la pobreza, generar empleo y la sostenibilidad del sector comunitario, asociativo y las unidades económicas populares de la EPS. Con el tiempo, estas formas de hacer EPS demostraron desafíos y un moderado crecimiento de los sectores productivos en valores y comercio justo, el apoyo financiero de las cooperativas de ahorro y crédito (COAC) han integrado a los sectores fuera del margen financiero tradicional. Entre los retos se encuentran los medios de modernización para tratar el creciente proceso de gestión con la máxima transparencia de los programas estatales que responden a la especificidad de las organizaciones, y de evaluación de políticas públicas del sector financiero de la EPS.

La importancia del estudio radica en la identificación de los desafíos de implementación que enfrenta la política pública y los planes de acción del sector cooperativo, guiados por una matriz económica con principios de autogestión y cooperación, traducidos en procesos de asignación de recursos a los agentes económicos, e inversión productiva en la economía ecuatoriana. Los COAC son un medio de inclusión social y económica, por ello, el estudio de las políticas públicas, se hace hincapié a las barreras existentes y la maximización del desempeño del sector financiero de la EPS. El objetivo principal es analizar las políticas públicas del sector financiero cooperativo de la Economía Popular y Solidaria en Ecuador, con una metodología de tipo descriptiva, detallando el diseño, enfoque, método y modalidad documental con fuentes confiables para el desarrollo de la investigación. Los resultados demuestran la actividad de las políticas públicas en los programas y proyectos del sector cooperativo, así como el rendimiento de los indicadores financieros, lo que incluye necesariamente los planes de acción y seguimiento en aporte al fortalecimiento de las capacidades institucionales.

El artículo consta de un total de seis secciones principales: La primera es la introducción abarcando el contexto del estudio, la segunda sección se

relaciona con el marco teórico, donde analiza los antecedentes, evolución, marco normativo, inclusión y desafíos contemporáneos de la EPS. La tercera sección enuncia la metodología descriptiva y documental para comprender la importancia de la EPS en la economía en general. Luego, en la cuarta sección se presentan los principales resultados alcanzados, con una explicación de las políticas públicas mediante los programas y proyectos, la eficiencia de las COAC y los planes de acción. La quinta sección discute los resultados del análisis compartido. Las conclusiones, centradas en lineamientos más destacados de las gestiones de gobierno en el sector de estudio, y en el que se integra las referencias bibliográficas.

2. Marco Teórico

A través del presente apartado, se contextualiza la investigación sobre las políticas públicas que fomentan la Economía Popular y Solidaria (EPS) en el cooperativismo financiero en Ecuador, dividido en secciones que abarca los antecedentes en Europa y América Latina, marco normativo, consolidación e inclusión, aspectos contemporáneos y el ordenamiento territorial del modelo económico.

2.1. Antecedentes del cooperativismo un panorama histórico.

El cooperativismo es una actividad organizada que tiene sus orígenes en Europa, durante la Época Industrial, un tiempo, marcado por el uso de máquinas y el crecimiento de ciudades, la precariedad de las condiciones laborales y desigualdad social puso en marcha la búsqueda de soluciones colectivas. Robert Owen, un industrial galés y hombre de negocios fue reconocido como uno de los primeros en aplicar trabajos justos y fomentar la educación de los trabajadores en New Lanark, localizado en Escocia, presentando un modelo para futuras cooperativas sobre la idea de apoyo económico y social (Romero 2021).

Otro filósofo francés, Charles Fourier, propuso comunidades autosuficientes llamados "falansterios", diseñados para vivir en cooperación y armonía, aunque estas ideas no tuvieron mucho éxito, incidieron en el pensamiento

cooperativo europeo. Después, este movimiento se formalizó con la creación de la Sociedad de los Pioneros de Rochdale en 1844, por lo que en Inglaterra se marcó un momento clave con los nuevos principios cooperativos siendo la adhesión voluntaria y el control democrático parte del nuevo estándar internacional del cooperativismo (Romero 2021).

El modelo cooperativo europeo tuvo un efecto en América Latina, pues los valores de solidaridad y ayuda mutua, estaban presentes en las prácticas indígenas, por ejemplo, en los Andes, tradiciones como la “minga” impulsaron el trabajo colectivo para el beneficio comunitario Mora (2019). Con la llegada de la población migrante occidental en el siglo XIX, el modelo del cooperativismo fue introducido en territorio, lo mismo, en Argentina, “El Hogar Obrero” fundado a finales de 1898, siendo una de las primeras cooperativas de consumo con valores traídos del viejo continente e integrados a las necesidades locales.

Más adelante, en Europa, con la globalización y las competencias de las grandes corporaciones, tomaron asunto en la innovación y evolución de la gestión cooperativista como medio de ampliación de oportunidades financieras en distintos sectores económicos.

Las primeras cooperativas formales en América Latina en el siglo XX surgieron en los sectores rurales y urbanos, tal es el caso de México, las cajas de ahorro y crédito se desarrollaron incluso antes de la oficialización de Rochdale, lo que muestra la renovación anticipada de prácticas colectivas en la región (Mora, 2019).

América Latina, es uno de los territorios con marcos legales básicos, que ha desincentivado regularmente el crecimiento de las cooperativas, como la limitada educación de los principios cooperativos por lo que, las políticas públicas pueden abrir las expectativas de desarrollo rural, y acceso a nuevos mercados (Romero 2021).

La perspectiva del cooperativismo se basa en la capacidad de adaptarse a la contemporaneidad, sin dejar a un lado los principios fundamentales de la EPS Coque (2002). Estos antecedentes históricos entre Europa y América Latina se convierten en un contexto de construcción del movimiento cooperativo

global, con experiencias locales compartidas de instrumentalización financiera y justicia social.

2.2. Marco normativo: Constitución del 2008 y formulación de EPS.

En relación al marco normativo de Ecuador se fundamenta en varias disposiciones legales, como la Constitución de la República del Ecuador de 2008 que reconoce a la Economía Popular y Solidaria (EPS) como parte del sistema económico nacional. De acuerdo a la Asamblea Nacional del Ecuador (2008), artículo 283 define este sistema, como social y solidario, integrando formas de organización económica comenzando desde la pública, privada y popular; y, en el artículo 309 hace referencia al sistema financiero nacional. y el rol de las COAC.

La Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS) promulgada en 2011, regula el funcionamiento de las organizaciones de la EPS, entre ellos, el sector cooperativista financiero regidos por los principios de solidaridad, equidad, cooperación, autogestión y justicia social, con procedimientos para la buena convivencia financiera y no financiera.

El Reglamento General de la LOEPS (2011) complementa las leyes brindando disposiciones detalladas para garantizar la gobernanza democrática, la transparencia financiera y la sostenibilidad operativa de las cooperativas, también establece el número mínimo de socios necesarios para la constitución de una cooperativa de ahorro y crédito, y el porcentaje de capital social (Presidencia de la República del Ecuador, 2012).

En materia de supervisión, la SEPS es el ente técnico encargado de ejercer el control de las entidades del SFPS y de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria, que forman parte del Ecuador. Tiene una misión que corresponde a impulsar las actividades de sostenibilidad y adecuada gestión de dichas entidades en defensa de los socios. Comprende, en términos generales, las siguientes funciones:

- Supervisar y controlar la estabilidad y solidez de las entidades de la EPS.
- Regular las normas de control y proponer políticas y reglamentos a las organizaciones de su competencia.

- Promover la transparencia de los procedimientos utilizados por los directores para informar y responder a los miembros y socios de la organización supervisada.
- Algunos valores institucionales de la SEPS, tenemos:
- Responsabilidad: Asume la responsabilidad de los deberes y obligaciones asignados, incluidas las consecuencias de las decisiones y acciones tomadas.
- Respeto: Reconoce y valora las opiniones, derechos y diferencias, en un ambiente armonioso (SEPS, 2022).

Otra entidad es el Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria (IEPS), que cuenta con la competencia de brindar asesoría técnica en procesos de compras públicas inclusivas dirigidas a las organizaciones asociativas, comunitarias, cooperativas de producción y unidades económicas populares. Incluye sectores vinculados por territorio, identidad cultural o actividades productivas, entre las capacidades dinamiza la producción, comercialización y consumo de bienes o servicios, integrando a ecuatorianos retornados, emigrantes y sectores vulnerables. Otras iniciativas incluyen los programas de capacitación técnica y financiera enfocado a mejorar la gestión operativa y administrativa de las COAC (IEPS, 2020).

2.3. Cooperativismo y consolidación.

El arranque de la institucionalización estatal en la formalización de las COAC, para el servicio financiero de las organizaciones de la EPS asociaciones, distribución de los recursos, disponibilidad de espacios para la producción y la comercialización de los bienes y servicios, ha marcado cambios en los niveles de productividad del interior de los parámetros rurales, pues el incentivo dinamiza la cohesión social entre el Estado y las comunidades León (2019), esta consolidación de la evolución y estructura del modelo, se ampara en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS).

A pesar del impacto positivo en las COAC, se subestima el alcance social, pues el equilibrio entre la consecución de los objetivos económicos y los compromisos financieros con las organizaciones motiva la demanda de puestos de trabajo Fernández y Galarza (2023). Para Lanas (2023) el

empoderamiento de los trabajadores sigue siendo una alternativa adecuada al empleo tradicional, se enfatiza en la protección de los derechos laborales con la estabilidad laboral para el propio modelo, sin dejar atrás el rol de las finanzas populares.

Quezada (2023) explica que, el positivo balance social representa la transparencia y la rendición de cuentas hacia los grupos de interés, este mecanismo responde no solo a las exigencias regulatorias de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), sino también a la mejora de la confianza de la ciudadanía en general, que, al cuantificar la contribución de las cooperativas de ahorro y crédito, el adelanto socioeconómico es precisamente, una estrategia clave de largo plazo.

Este último punto de vista acentúa también la participación del sector cooperativista financiero, de ahí el posicionamiento directo en las políticas públicas y los esfuerzos del Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria (IEPS) sobre la EPS, como un sistema que abre la economía a través de una combinación de iniciativas a nivel de organizaciones sociales económicas con principios y valores en la integración y la apertura de formas al derecho de negociaciones colectivas (Ortega y Parra, 2012).

De esta manera, el modelo de la EPS refuerza las habilidades en las áreas política, económica y social de acuerdo al Plan Nacional. Entre las principales acciones se plantean:

- Motivar a los afiliados a participar activamente en el desarrollo del país.
- Brindar oportunidades contando con el apoyo de instituciones públicas y académicas.
- Generar espacios que propicien la productividad, el financiamiento y la comercialización.
- Capacitar hacia el equilibrio, la integración y el acceso a los derechos en la educación.
- Ofrecer condiciones favorables para los proyectos de emprendimiento que utilicen y optimicen los recursos disponibles en función del desarrollo territorial.

Tales iniciativas son el resultado del desarrollo de aquellos sectores que vinculan la EPS y el financiero, por las responsabilidades de cuidar los activos de los usuarios que es la vía para la capitalización y colocación de los créditos productivos en las organizaciones (asociaciones y unidades económicas populares) (León et al., 2023), algunos ejemplos son:

- **Manufactura:** El plan denominado “Hilando el Desarrollo” apuesta por la producción textil y de calzado.
- **Alimentación:** Ferias benéficas y proyectos en centros infantiles para iniciar el acceso a bajo costo de alimentos y bebidas saludables.
- **Servicios:** El proyecto llamado “Vulcanizadora” por los servicios de soluciones esenciales en limpieza y mantenimiento.
- **Financiamiento:** Concesión de préstamos por aproximadamente 3.500 millones de dólares, de apoyo al emprendimiento y se estima que generan cerca del 70% de la oferta laboral del sector.

Con el tiempo, el cooperativismo ha logrado afianzarse, siendo los principales clientes, los comercios, en la adaptación a los cambios por las tasas de interés, la inflación, las garantías y las nuevas formas de llegar a los lugares más remotos para la reactivación comercial de la cadena de valor y aprovechamiento de los recursos primarios para sus propias comunidades (León et al., 2023).

2.4. Inclusión económica y social del cooperativismo.

En el país se estima que existen cerca de 900 COAC activas y 50 mutualistas supervisadas por la SEPS, y más de 12.000 bancos urbanos, 2.400 cajas comunales controladas por la EPS (Ortega y Parra, 2012).

Uno de las agendas estatales más significativos relacionados con este modelo es el Bono de Desarrollo Humano, una transferencia económica dirigida a madres de familia o responsables del hogar con hijos menores de edad, personas con discapacidad y adultos mayores, lo que representa una inversión anual de más de 400 millones de dólares por parte del gobierno central, esto proporciona un alivio económico inmediato en la situación social de los beneficiarios que pertenecen a las redes comunitarias. Los bonos y pensiones del Ministerio de Inclusión Económico y Social (2022) son mecanismos de

aseguramiento no contributivo dentro de un sistema solidario y corresponsable entre el Estado y la población a fin de garantizar las condiciones mínimas de bienestar.

Pazmiño (2022) acota que, el cooperativismo en Ecuador juega un papel de restablecimiento de las condiciones de vida de las personas más vulnerables, quienes tradicionalmente han enfrentado barreras significativas tanto sociales como económicas, permitiendo participar activamente en los procesos productivos que motivan la capacidad de liderar y tomar decisiones en las organizaciones de la EPS con el apoyo de las COAC, reconociendo el valor del trabajo colectivo y solidario.

Sierra et al., (2024), destaca el rol de las COAC en proporcionar los servicios financieros accesibles con menos burocracia y adaptados a las exigencias de la población ubicados en la mayoría de las zonas de menor atención, permitiendo a pequeños agricultores y emprendedores invertir en actividades propias de producción.

En términos de datos, en Ecuador, sobre la inclusión financiera, el 55% de la población tiene un producto de ahorro o depósito mientras que el 20% tiene un crédito o préstamo, simplificando en el sector rural, el 60% tiene un producto de ahorro/depósito, superior al área urbana con 54%. En índice de valores de la urbana y rural, el 27% de adultos presenta conocimiento financiero y el 38% manifiesta una conducta de ahorro. De acuerdo al último censo poblacional, las provincias de Pichincha, Manabí y Guayas cuentan con mayor cantidad de personas que viven en zonas rurales, en comparación con Bolívar, Morona Santiago, Cotopaxi, Napo, Pastaza y Tungurahua. En este caso, las COAC tienen una mayor estratificación de los puntos de atención en las provincias que tienen mayores zonas rurales, valiendo indicar que existen cerca de 80 cantones que no cuentan con dichas agencias y los bancos no llegan a estas localidades Corporación del Seguro de Depósitos, Fondos de Liquidez y Fondo de Seguros Privados (COSEDE), 2024).

Por tanto, las cooperativas son una vía para transformar las condiciones económicas, tienden a crear coherencia comunitaria y libertad por el apoyo financiero, se pone de relieve a los sectores de mayor pobreza material o por

la ubicación geográfica debido a las oportunidades que tal vez sólo hubieran sido posibles a través del Estado. Este modelo de economía popular mantiene a los miembros activamente involucrados, al mismo tiempo instauro los lazos colectivos y proporciona sentido de pertenencia (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), 2018).

Adicional, la sostenibilidad ambiental es un pilar soporte de las COAC, pues la mayoría de las instituciones que han insertado prácticas ecológicamente sanas, han incorporado tecnologías limpias, la reutilización de los desperdicios y el uso sustentable de los recursos naturales, que no sólo se trata de la conservación del ecosistema, sino que potencian la capacidad técnica-productiva de las localidades al permitirles ingresar a mercados que buscan productos elaborados con materiales renovables. Sánchez et al., (2022). Las organizaciones de la EPS son las que más aplican prácticas ambientales y siendo posible con las modalidades crediticias de las COAC, pues sostenibilidad va más allá del término ambiental, es inclusión social, desarrollo y comercio justo (Coraggio, 2018).

El Estado ha planteado reformas para la regularización de las COAC con reestructuraciones que tocan la visibilidad, la equidad en las operaciones, la gestión financiera y la supervisión de cronogramas con iniciativas de modernización a largo plazo, y para Sierra et al., (2024), son aspectos clave para la maximización del uso de los medios de producción.

Este enfoque de las finanzas solidarias conlleva a las COAC, presentarse como entidades capaces de abrir el camino para la superación de las adversidades económicas de las diferentes formas de organización de la EPS, a la luz de las limitaciones del mercado y del esquema de la banca tradicional.

2.5. Desafíos contemporáneos del cooperativismo.

Parte de los desafíos que presenta el sector cooperativo es la brecha económica, que agrava la pobreza, el bajo incremento de las plazas de trabajo y el daño al medio ambiente, situaciones que afectan la efectividad de las políticas públicas de la EPS. Estos aspectos retrasan la producción local, los ingresos de los comerciantes, agricultores y productores artesanales, por lo

que, el gobierno plantea acciones de alianzas estratégicas corporativas para la mejora de la calidad de vida de los ciudadanos y por ende mantener un entorno con energías limpias, productos saludables y facilidades de crédito (Sabando, M y Sabando, E. 2018).

Otra incidencia de la EPS, se suma el uso constante de mecanismos financieros para la reducción de las desigualdades económicas, en que las COAC conceden préstamos de corto y mediano plazo con tasas de interés normadas por la autoridad competente, pues hay un importante número de comerciantes que no califican para sujetos de crédito micro productivo por la situación informal que registran. Cambiar esta forma de administración pública requiere de lineamientos, compromisos e intervenciones, desde una mirada de un Estado solidario, multinacional e intercultural (León et al., 2023).

Según la SEPS (2023), el limitado acceso de capital por parte de las COAC conlleva ajustar las posibilidades de inversión de los colectivos de la EPS, por lo que contrae la reactivación de los emprendimientos. Sin duda, el efecto de la globalización exige una rápida adaptación al cambiante panorama económico, representando otra barrera adicional Coraggio (2018). Algunas entidades, como la SEPS y el IEPS plantean estrategias de formación en competencias operativas y organizacionales dirigido hacia las COAC, estas iniciativas promueven la transparencia en la administración financiera y la oferta activa de servicios y productos adecuados a las características de los comercios populares (SEPS, 2023).

Estudios recientes han mostrado la importancia de añadir nuevas técnicas de eficiencia operativa en el SFPS, incorporando plataformas tecnológicas en la gestión financiera (Hidalgo et al., 2024), aunque es un trabajo de política pública del Estado incorporar y actualizar los cambios digitales, no todas las COAC tienen la capacidad de ofrecer la automatización de los servicios (Sánchez et al., 2022).

Por su parte, el IEPS a través de las experiencias en campo, concuerda que la sostenibilidad financiera integra criterios sociales con beneficios económicos que traen impactos positivos y son revisados al momento de conceder créditos productivos SEPS (2023). La superación de las limitaciones contemporáneas

del sector cooperativista de ahorro y crédito es un tema central y de resiliencia para las unidades económicas populares, asociaciones y colectivos que viven lejos de la ciudad Sánchez et al., (2022). Estos hechos refuerzan la confianza de manera justa y confiable, especialmente en las mujeres por ser un grupo vulnerable que enfatiza en la igualdad de oportunidades (Coraggio, 2018).

Aparte del cooperativismo financiero, existe otro segmento, como son las cooperativas de producción pertenecientes al sector no financiero de la EPS, pues la participación económica ha retribuido significativamente en las provincias, dado que la actividad está estrechamente vinculada a la producción de bienes primarios de la economía ecuatoriana. Los avances recientes han respondido de manera concreta a los retos del segmento, ya que, a través de iniciativas de formación continua, las cooperativas han mejorado las habilidades técnicas de los miembros, lo que ha llevado en la optimización de los procesos internos, como es el caso de las cooperativas agrícolas de Ecuador (León et al., 2023).

Asimismo, se han establecido formas de financiamiento ajustados a las características de cada sector, facilitando propuestas estratégicas que benefician a los asociados y comunidades involucradas, estas propuestas de gestión han dado la apertura hacia modelos participativos como los de las provincias de la costa en el aprovechamiento de ciertos productos para la comercialización, pero aun así es necesario la armonización de los vínculos de confianza y la colaboración entre socios.

2.6. Territorialidad de la Economía Popular y Solidaria en el cooperativismo.

La territorialidad o la ubicación geográfica de las organizaciones de la EPS definen la cultura, costumbres, tipos de producción, precios de los bienes y servicios y el nivel de calidad de vida, cada una de estas características sirven de sustento para funcionamiento de las políticas públicas, abarcando los siguientes componentes de equilibrio, tales como:

- Promoción de la equidad territorial: Reconoce las desigualdades y planea soluciones para cada localidad, asegurando el acceso justo a los recursos y oportunidades.
- El papel del Estado: Instituye estrategias de participación que respalden el autogobierno local sustentadas en el cumplimiento del desarrollo integral de las comunidades populares y solidarias.
- Fortalecimiento de la transparencia institucional mediante instrumentos de rendición de cuentas que refuercen la confianza ciudadana y aseguren la adecuada ejecución de los proyectos públicos (Coque, 2002).

Estas directrices para el ámbito cooperativo, se encuentra en constante cambio y se ajustan al control de las entidades de la EPS, a pesar de los adelantos alcanzados en cuanto a la participación en los mercados, existen prácticas desleales asociados a la regulación financiera por parte de las entidades bancarias convencionales, como la aplicación de tasas de interés diferenciadas, en que los bancos imponen condiciones crediticias favorables a grandes empresas y sectores privilegiados, mientras limitan el financiamiento o encarecen los costos crediticios para los pequeños productores, esta asimetría desnivela el crecimiento y la expansión en el mercado.

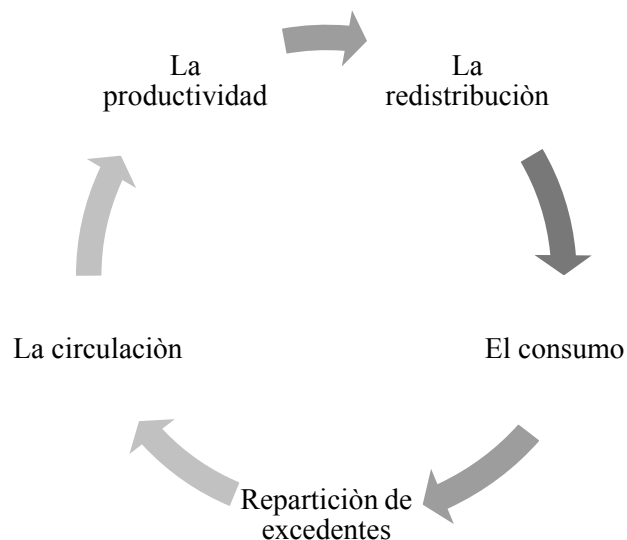
Según el Banco Mundial (2020) el marco regulatorio de Ecuador tiene diferencias referentes a la protección del consumidor, lo cual aumenta el riesgo de comportamientos contra las COAC por parte de las entidades bancarias tradicionales. La EPS se organiza en dos sectores vitales: el financiero y el no financiero. El primero incluye a las COAC, cajas solidarias y entidades comunitarias; mientras que el segundo se conformado por las asociaciones, cooperativas enfocadas en la producción, los servicios, el transporte y el consumo.

Según Fernández y Galarza (2023), el sector financiero de la EPS concentra el 89% de los activos totales por un valor superior a los 80 millones de dólares, capitalizado en la mayoría por las microempresas; esto, a su vez, ha llevado a establecer dos pilares principales y específicos:

- Participación de los trabajadores: Encargado del mejoramiento y fomento de la inclusión de los trabajadores en la gestión y distribución de los beneficios económicos para el bienestar colectivo.
- La sostenibilidad integral: Impulsa el uso de tecnologías limpias e innovadoras para la conservación de los recursos naturales, y el impulso de la competitividad.

Por ende, el ordenamiento territorial, también influye en la logística de la asignación de recursos, particularmente en la operatividad de la banca y cajas comunales que brindan servicios financieros a los grupos familiares, sirviendo como una salvaguarda ante la ausencia del sistema financiero en lugares fuera de la periferia urbana, y la necesidad de las cooperativas en todas las regiones del país.

Figura 1. Principios de la Economía Popular y Solidarias.



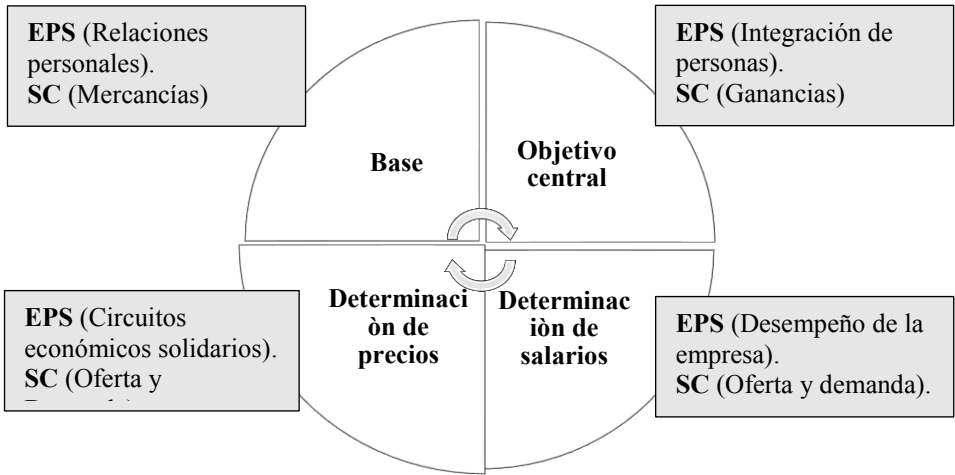
Fuente: *Herrera (2018).*

En la figura 1, se observan los principios básicos de la EPS para distintos puntos de la actividad económica. En el primer principio denominado productividad, postula al trabajador que tiene control sobre los medios de producción. El segundo, la redistribución, prioriza a las personas más vulnerables o en situación de pobreza y tengan la máxima prioridad. El tercero, el consumo orientado hacia los productos y servicios en función de las necesidades, realizado de manera ética, sostenible y responsable. Así, la repartición de

excedentes y la circulación enfatizan la equidad de los recursos económicos producto de los sistemas de producción, para beneficio y bienestar colectivo, que se complementa con la promoción de la producción local.

Estos preceptos de la EPS permiten a las COAC extender su infraestructura y en su mayoría ser liderados por representantes de las organizaciones con estatutos, reglamentos y estructuras representativas. La intervención de los socios en las decisiones de las COAC es la democratización de un modelo inclusivo Herrera (2018); pues se garantiza la participación ciudadana y la división de poderes con responsabilidad social en la zonificación de las entidades de la EPS.

Figura 2. Comparación de un sistema capitalista y un sistema popular y solidario.



Fuente: *Herrera (2018)*

En la figura 2, se muestra el funcionamiento de dos sistemas que operan con lógicas distintas: el capitalismo, privilegia los resultados financieros individuales por encima de los de una organización; mientras que la EPS prioriza las relaciones humanas, la igualdad y el bien común. En un medio, donde los valores solidarios se toman como elementos diferenciadores en la convivencia social de las COAC y los emprendimientos.

Tabla 1. Catastro de entidades 1 con activos mayores a 80 millones de dólares.

Entidades SFPS	Segmentos
Cooperativa de Ahorro y Crédito Juventud Ecuatoriana Progresista Limitada	segmento 1

Economía popular y solidaria en ecuador: análisis de políticas públicas y experiencias locales

Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Limitada	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito Policía Nacional Limitada	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso Limitada	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle Limitada	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de octubre Ltda.	segmento 1
Asociación Mutualista de Ahorro y Crédito para la Vivienda Pichincha	segmento 1 mutualista
Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus Limitada	segmento 1
Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda.	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito Andalucía Limitada	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda.	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Cotopaxi Limitada	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Limitada	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Limitada	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Biblian Limitada.	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Limitada	segmento 1
Caja Central Financoop	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Julio Limitada	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega Limitada	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán Limitada	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito Pablo Muñoz Vega Limitada	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito el Sagrario Ltda.	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito Crea Limitada	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza Limitada	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Limitada	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito Pilahuin Tío Limitada	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Servidores Públicos del Ministerio de Educación y Cultura	segmento 1
Asociación Mutualista de Ahorro y Crédito para la Vivienda Azuay	segmento 1 mutualista
Cooperativa de Ahorro y Crédito Erco Limitada	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda.	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Rosa Limitada	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito Once de Junio Ltda.	segmento 1

Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena Sac Ltda.	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Julián Lorente Ltda.	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito Comercio Ltda.	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito Alfonso Jaramillo León caja	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito la Merced Limitada	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito 9 de Octubre Ltda.	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito Chone Ltda.	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril Ltda.	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen del Cisne	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito Calceta Ltda.	segmento 1
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Cacpe Loja Ltda.	segmento 1

Fuente: SEPS (2024).

En la tabla 1, se detalla el listado de las COAC de Ecuador clasificadas en el Segmento 1, agrupando a las entidades con activos superiores a los 80 millones de dólares, destacadas por la solidez financiera y cobertura dentro del sistema financiero popular y solidario. En la parte superior, se encuentra la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juventud Ecuatoriana Progresista (JEP), caracterizada por ser líder del SFPS, posee el más alto volumen de activos, consolidándose por la estabilidad y confianza brindada a los socios que apuestan los ahorros, inversión y créditos (SEPS, 2024).

La distribución abarca diferentes regiones y responde a los requerimientos de las demandas económicas, comerciales y sociales del país. Hasta octubre de 2022, las COAC y mutualistas han beneficiado cerca de 6 millones de personas, un aproximado del 56% de la población adulta del país (SEPS, 2022). En síntesis, el Banco Central del Ecuador (2022), explica que las COAC trabajan operativamente en áreas geográficas determinadas que les permite en lo posible conocer las privaciones de los afiliados y las condiciones económicas en las que viven y se desenvuelven los diferentes tipos de comercios. Por ello, desde la SEPS se formalizó la centralización de información de las entidades financieras de la EPS, para el seguimiento de los procesos internos y externos, como respuesta a la innovación tecnológica que trae consigo la automatización, y la implementación de programas para la

inclusión y cobertura de la intermediación financiera en sectores aledaños al urbanismo.

3. Metodología

Tipo de investigación

El estudio se enmarcó dentro de una investigación de tipo teórico y descriptivo, ya que se enfocó en caracterizar resultados, definiciones, enfoques y análisis del tema a partir de una revisión exhaustiva de fuentes bibliográficas (Guevara et al., 2020). Es importante destacar que en el análisis de las políticas públicas orientadas a programas y proyectos no se manipularon variables, lo que reafirmó su carácter no experimental.

La investigación permitió recopilar información relevante, realizar un análisis riguroso de datos y comprender con mayor profundidad la influencia de las políticas públicas en el sector cooperativista de la Economía Popular y Solidaria, con el objetivo de contribuir al crecimiento económico local en las zonas rurales del país. No obstante, fue necesario señalar que el dinamismo de la economía implicó una constante transformación de las políticas públicas aplicadas al sector financiero, muchas de las cuales podrían quedar obsoletas o desconocidas con el paso del tiempo (PUCP, 2022).

Diseño

El diseño de la investigación fue de tipo no experimental, ya que se llevó a cabo sin manipular deliberadamente las variables, y los sujetos fueron observados en su contexto real (Agudelo et al., 2008). Esto permitió comprender la incidencia de las políticas públicas en el sector cooperativista de la Economía Popular y Solidaria (EPS) en Ecuador, mediante un análisis documental.

Además, se utilizaron indicadores para analizar la evolución del sector cooperativista frente a las políticas públicas emitidas y su impacto en el

fortalecimiento de la población rural. En este marco, se indagó en diversos programas de capacitación organizados por instituciones financieras, con el fin de desarrollar las habilidades y destrezas de los usuarios.

Enfoque

El enfoque fue de tipo cualitativo, ya que permitió trabajar con ideas clave extraídas de diversas fuentes bibliográficas, las cuales fueron analizadas en diferentes secciones con el objetivo de profundizar en los programas financieros y comprender el crecimiento del sector. Asimismo, se examinó cómo las cooperativas de la Economía Popular y Solidaria han evolucionado a lo largo del tiempo (Hernández y Mendoza, 2018). Por lo cual este medio fue pertinente por las distintas perspectivas y postulados teóricos de las políticas públicas y su interacción en la EPS.

Método.

El método adoptado fue de tipo analítico, ya que consistió en descomponer el objeto de estudio en sus elementos fundamentales, siguiendo un proceso que partió de lo general hacia lo particular, con el propósito de identificar los efectos y sus causas (Lopera et al., 2010). Este enfoque permitió alcanzar una comprensión específica de la naturaleza del estudio (Ortega, 2024).

A través de este método, fue posible explicar los objetivos de los programas, proyectos y planes de acción gubernamentales dirigidos al sector financiero popular. Asimismo, las políticas públicas aplicadas fueron desagregadas en distintos ejes, tales como proyectos de capacitación, planes de acción y estrategias impulsadas por las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) para fomentar la integración del sector rural (SENPLADES, 2011).

Modalidad.

La modalidad de la investigación fue de tipo documental, basada en la recopilación y análisis de fuentes secundarias, tales como libros, artículos científicos, informes impresos y documentos electrónicos correspondientes a distintos periodos de estudio, especialmente entre los años 2008-2020 y 2021-2024. Se emplearon diversas bases y repositorios bibliográficos, como Google Académico, Dialnet, SEPS, IEPS, SENPLADES, entre otros.

Es importante señalar que se excluyó toda fuente sin respaldo académico o institucional, con el fin de garantizar la veracidad y confiabilidad de la información. La clasificación sistemática del material permitió contrastar la teoría existente y emplearla en la construcción de hallazgos y nuevos conocimientos, a través de un proceso claro, estructurado y orientado a cubrir vacíos relevantes en el área de estudio (Arias, 2023).

Paradigma

El paradigma de la investigación fue hermenéutico, ya que implicó un proceso de reflexión e interpretación por parte del investigador, sustentado en una lógica dialéctica que exploró el trasfondo histórico del fenómeno estudiado (Quintana y Hermida, 2019), a partir del análisis de documentos oficiales y académicos. En este sentido, el estudio examinó los antecedentes, la evolución, la situación actual y la eficacia del rol del Estado en las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) dentro de la economía ecuatoriana.

Asimismo, se analizaron diversos informes que aportaron información legal y normativa sobre el sector financiero de la Economía Popular y Solidaria (EPS), entre ellos los emitidos por instituciones como CONAFIPS, la Constitución de la República, la SEPS, las propias COAC y SENPLADES, entre otros. Todo ello con el propósito de comprender cómo la aplicación de políticas públicas estimula y transforma la economía de las zonas rurales, conforme al marco normativo establecido por estos organismos, y fortalecer así el conocimiento académico en esta área (Castro et al., 2022).

4. Resultados

Ecuador, con la riqueza cultural y diversidad regional, ha encontrado en la Economía Popular y Solidaria (EPS) una forma de solventar la dinámica financiera, debido a la coexistencia de economías modernas y tradicionales, ha generado un puente entre las comunidades rurales y los pequeños emprendedores que utilizan el sistema financiero popular y solidario para lograr estructurar las redes de colaboración con autosuficiencia y avance sostenible. Este apartado presenta un análisis sobre las políticas públicas en

programas y proyectos, la eficiencia en los indicadores financieros, y, los planes de acción en el sector cooperativista de la economía ecuatoriana.

4.1. Políticas públicas en programas y proyectos.

Durante los últimos años, Ecuador ha fortalecido el régimen institucional con la apertura de programas direccionados a la educación financiera, capacitación técnica, operativa y administrativa de las COAC. Algunas de los proyectos con mayor influencia, se denominan "Formación para la Competitividad Cooperativa" y la "Gestión Financiera Solidaria". En los últimos años, Ecuador ha fortalecido su régimen institucional mediante la implementación de programas orientados a la educación financiera, así como a la capacitación técnica, operativa y administrativa de las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC). Entre los proyectos con mayor impacto destacan "Formación para la Competitividad Cooperativa" y "Gestión Financiera Solidaria".

En este contexto, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) promovió en 2023 procesos de capacitación virtual dirigidos a organizaciones y ciudadanos vinculados a su programa. Estas capacitaciones abordaron temas relacionados con la gestión institucional, el marco normativo, el funcionamiento interno y el fortalecimiento de las entidades de la EPS (SEPS, 2024).

El objetivo central fue reforzar habilidades y competencias organizacionales sin perder la identidad solidaria, promoviendo el uso responsable y equitativo de los recursos económicos, e incorporando herramientas digitales para mejorar los tiempos de atención y respuesta a los usuarios (Hidalgo et al., 2024).

Este enfoque se ejemplifica en el caso de J. Herrán, quien, desde la Casa Campesina de Cayambe, planteó que el desarrollo de capacidades emprendedoras en pequeños productores se potenciaría si las autoridades fortalecieran el acceso al crédito y el respaldo institucional. Esto permitiría a los microempresarios contar con mayor flexibilidad para innovar y crear

nuevos productos, lo que contribuiría directamente al desarrollo económico de las zonas rurales (Jácome et al., 2016).

Otro argumento en materia de política pública ha sido la formación de fondos de desarrollo regional, destinados al financiamiento de los proyectos colectivos en áreas rurales, siendo los recursos distribuidos en coordinación con los gobiernos descentralizados hacia las organizaciones y asociaciones populares en forma de cajas comunales, pues la meta en común es la reactivación de las actividades productivas desde una visión de equidad territorial Sierra, et al., (2024). Por su parte, las entidades de control de la EPS han intervenido en la evaluación y control continuo de las estrategias de colocación de créditos de las COAC con apoyo de la gestión gubernamental. La digitalización y actualización tecnológica siguen liderando un espacio en la agenda pública, mediante el programa llamado "Transformación Digital Cooperativa", monitoreado por entidades de la EPS, ha logrado brindar inducciones y recursos focalizados para el uso de herramientas digitales como las plataformas en línea, aplicaciones, entre otros adaptables al medio, con mejores resultados de rendimiento operativo, reducción en los tiempos de respuesta de los servicios financieros y la prioridad en la accesibilidad de las operaciones cooperativas (Hidalgo et al., 2024).

La integración interinstitucional con mesas técnicas y espacios de diálogo compuesto por la EPS, gobierno y sector privado ha permitido identificar las prioridades de intervención con decisiones y acciones holísticas en la eficacia del sector financiero popular Sánchez et al. (2022).

En materia de democratización financiera, el gobierno ha seguido desarrollando procesos de respaldo para la provisión de efectivo en las COAC entorno a la ampliación de servicios y operaciones en lugares históricamente olvidados, incluyendo a las mujeres rurales y los pequeños productores agrícolas Sierra et al., (2024). Lo que coincide con el programa, denominado "Liderazgo Femenino en Cooperativas" el cual promueve la participación activa de mujeres como agentes de cambio, empoderadas en la creación y consolidación de emprendimientos. Incluso, la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS) incorporó normativas específicas durante el

periodo 2018-2022 con el propósito de integrar a las mujeres rurales en proyectos de financiamiento, en vista que representaron el 10% de contribución al PIB de acuerdo a los informes presentados por SEPS (2024). Pues el reto va más allá de la forma en que se gestiona el dinero, es el fomento de la justicia social y la ampliación de la red de financiera solidaria (Pazmiño, 2022).

En referencia al desarrollo institucional de materia económica y finanzas populares solidarias en el Ecuador, se orientaron las siguientes acciones públicas "Programa Sistema Nacional de Microfinanzas", y, "Programa Nacional de Finanzas Populares, Emprendimiento y Economía Solidaria", destinados para la redistribución del ingreso, erradicación de la pobreza, crédito productivo y cambio de matriz productiva, priorizando las perspectivas de la gestión financiera orientada a través del umbral inclusivo de gestión y gobernabilidad de control en las COAC (Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS) 2015). Por otra parte, Ximena Sempertegui, directora general del Instituto de Economía Popular y Solidaria (IPS), anunció que la EPS ha abierto sus fronteras a artesanos, campesinos, agricultores y emprendedores, con el objetivo de impulsar la rentabilidad rural a través de una integración sostenible dentro del sector cooperativista. Además, destacó que se registraron aproximadamente 1.227 asociaciones conformadas por mujeres, de las cuales 42 fueron lideradas exclusivamente por mujeres.

Por su parte, Noemí Portilla expresó su agradecimiento a entidades como el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) e IEPS, por el apoyo recibido para el desarrollo y crecimiento de su emprendimiento con el respaldo del Estado, el cual se ha materializado mediante la participación activa de diversas instituciones (MIES, 2022).

En cuanto a otras disposiciones estatales, también se ha hecho hincapié en la sustentabilidad ambiental, a través de la implementación de programas llamados "Cooperativas Verdes", que enseñan a los productores a ser más respetuosos del medioambiente, al uso eficiente de los recursos naturales y a los conceptos de economía circular operando con la reutilización del plástico, contando con el impulso de microcréditos ecológicos por parte de las COAC.

Estas estructuras han admitido el refuerzo de la competitividad y la integración de los criterios ambientales en los mercados internacionales (Sánchez et al., 2022).

Sin embargo, los programas y proyectos anteriores fueron aplicados a un 80% de las COAC por la disponibilidad de los recursos humanos, económicos e infraestructura. De acuerdo a la SEPS (2022), existen otros programas y proyectos de gestión pública vigentes del Plan estratégico institucional, en cuanto a la aplicación en las COAC, como se detalla a continuación:

- Reformas al Catálogo Único de Cuentas del Sector Financiero Popular y Solidario.
- Fortalecimiento del proceso de calificación de riesgo de las entidades del Sistema Financiero Popular y Solidario.
- Diseño, desarrollo e implementación del sistema de control y supervisión integral de las Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria.
- Institucionalización de las Jornadas de Supervisión.
- Diseño e implementación del portal web de formación y capacitación para entidades del Sector Financiero Popular y Solidario y para las Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria.
- Gestión de información de ESFPS y Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria en liquidación.
- Gestión integral de obligaciones y cobros.
- Observatorio especializado en seguridad de la información y ciberseguridad.
- Sistema de gestión de la seguridad de la información (SEPS, 2022).

Cada uno de los esquemas aplicados, se alinean con los objetivos estratégicos institucionales de la SEPS, en referencia a: Incrementar la eficiencia del control y supervisión de las entidades financieras y organizaciones de la economía popular y solidaria; Mantener la sostenibilidad de la economía popular y solidaria a través del fortalecimiento, transparencia e inclusión financiera en el ámbito de nuestras competencias; y, Fortalecer las capacidades institucionales de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS, 2022).

Por lo tanto, las iniciativas de políticas públicas en programas y proyectos de diversas áreas para el cooperativismo financiero han garantizado la estabilidad y crecimiento de las entidades que se encuentran bajo este modelo, tratando de que los beneficios lleguen a la mayor cantidad de comercios y unidades económicas populares bajo los postulados de la equidad y solidaridad.

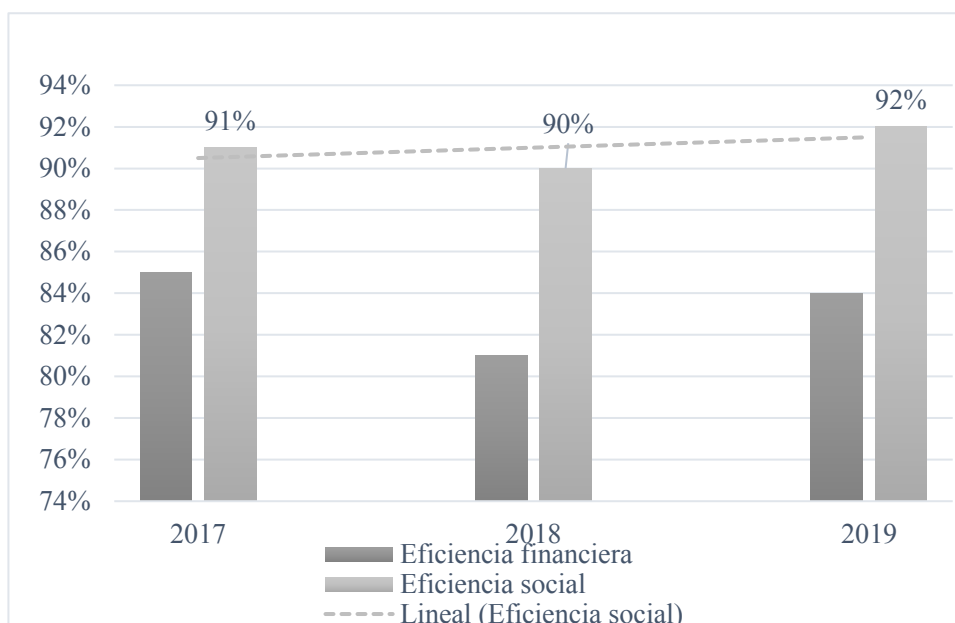
4.2. Eficiencia de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Las COAC tienen un factor protagónico en la economía, representan la inclusión financiera y el resultado de las acciones estatales, conlleva a evaluar la eficiencia. La optimización de los recursos financieros, económicos, humanos y tecnológicos, con servicios de costo mínimo, es sinónimo de rendimiento y confianza de los socios o afiliados.

Una investigación realizada por Campoverde et al., (2019), analizó la eficiencia técnica de 18 COAC, correspondiente al segmento 1 en Ecuador, durante el período 2007 y 2016, aplicando el método de Análisis Envolvente de Datos (DEA), consiguiendo un promedio del 77% y sólo una cooperativa alcanzó el 100%, estos hallazgos registraron un margen significativo en la gestión del uso de los recursos de las COAC.

Así mismo, la SEPS en uno de los boletines de coyuntura publicado en diciembre de 2023, destacó el crecimiento anual de 7% en activos y 7% en deudas para las COAC, esto refleja el avance en la capacidad operativa y financiera, que refuerza el nivel de desempeño. Las COAC no solo se miden con números financieros, por ejemplo, otro estudio de la SEPS (2023) estableció que la eficiencia social del grupo 1 llegó al 91% (2017), 90% (2018) y 92% (2019) (Figura 3), valores óptimos que permitieron equilibrar el bienestar de los socios.

Figura 3. Eficiencia financiera y social de las COAC.



Fuente: SEPS (2023).

Los indicadores financieros en el año 2023 registraron un nivel de solvencia del 15%, con un aumento de 0,5 puntos porcentuales en comparación al año anterior SEPS (2023), este crecimiento surgió por el afianzamiento patrimonial por la capitalización de las reservas y la gestión del capital de las entidades financieras. No obstante, la vulnerabilidad del patrimonio alcanzó el 41,2%, con una elevación de 17,7 puntos porcentuales, lo que explica que el crecimiento de los activos ponderados por riesgo fue superior al aumento del patrimonio técnico, generando mayor exposición a eventuales incumplimientos o pérdidas crediticias.

La tasa de variación en el número de préstamos, comparada con el 2023, fue de 13,4%, llegando a 8,5%, por la baja demanda de créditos en un momento de desaceleración económica y políticas más moderadas de concesión de préstamos para reducir los riesgos. Al mismo tiempo, los depósitos bajaron 8,8%, quedándose en 6,8%, esto muestra que los ahorristas tuvieron una menor confianza, posiblemente por la inestabilidad económica y una inclinación por liquidez ante el aumento de tasas de interés en otros segmentos financieros. En cuanto a la intermediación financiera subió en 1,6 puntos, llegando al 94,4%; es decir, a pesar de que hubo menor captación, las

cooperativas sostuvieron un aumento del volumen de préstamos con respecto a los depósitos disponibles.

En cuanto a la calidad de cartera, muestra un aumento de morosidad a 7%, es decir más tres puntos porcentuales, relativo al efecto de la desaceleración económica en la capacidad de pago de los prestatarios, especialmente de los sectores precarizados. Por otro lado, la cantidad de activos improductivos subió a 9,4% (+2,4 puntos porcentuales), causado por el incremento de la cartera vencida y la acumulación de bienes adjudicados en pago. La eficiencia en la utilización de los pasivos creció en 2,5 puntos porcentuales, alcanzando en 107%, debido a la potencialización de la estructura de financiamiento, disminución de los costos y la superación del rendimiento de los activos productivos (SEPS, 2023).

Tabla 2. Indicadores financieros COAC.

Indicadores	Diciembre 2023	Crecimiento/Decrecimiento
Solvencia	15,6%	+ 0,5%
Vulnerabilidad del patrimonio	41,2%	+17,7%
Tasa de variación de colocaciones	8,5%	-13,4%
Tasa de variación de captaciones	6,8%	-8,8%
Intermediación financiera	94,4%	+ 1,6%
Proporción de activos improductivos	9,4%	+2,4%
Eficiencia en la utilización de pasivos	107%	+2,5%
Morosidad	7%	+3%
Eficiencia	96,1%	+0,4%
ROE	3,6%	+0,3%
ROA	0,4%	+0,04%
Liquidez	25,6%	+1,6%

Fuente: SEPS (2023).

En términos de rentabilidad, el ROE (retorno sobre el patrimonio) estuvo en 3,6%, con un aumento de 0,3 puntos porcentuales, mientras que el ROA (retorno sobre activos) fue del 0,4%, con un ligero incremento de 0,04 puntos porcentuales. Estos buenos cambios, aunque notables, muestran un mejor control de los costos operativos y una buena dirección del margen financiero. La SEPS (2023) menciona que, la liquidez del sector creció en 1,6 puntos porcentuales, alcanzando en 25,6%, esto significa, que las cooperativas han logrado asegurar el suministro de recursos líquidos y la capacidad de garantía ante posibles escenarios de retiros masivos de depósitos o el aumento en las reservas de capital.

La realidad es que se ha mantenido una mesurada expansión y eficiencia operativa, a pesar de que enfrenta retos por el crecimiento de la morosidad y la vulnerabilidad patrimonial, la desaceleración de la economía es lo que prima ante la demanda de crédito y la captación de depósitos, por la necesidad de mantener la liquidez y la utilización de los pasivos.

4.3 Seguimiento y planes de acción.

En el marco de la supervisión del SFPS, se han implementado planes de acción para el cumplimiento de las estrategias establecidas por las entidades de control. Durante los últimos años se realizaron mecanismos de acción y cambios, marcando el 2023, como un año de mayor empuje de trabajo, debido que se supervisaron 454 planes de acción con un enfoque preventivo y correctivo, en ese mismo año, al finalizar diciembre, el cumplimiento de las estrategias alcanzó el 98% siendo calificadas de buena calidad, logrando una ejecución de 114.729 directrices que permitieron mitigar las observaciones efectuadas, es decir, 112.016 se han cumplido; 585 se encuentran en proceso; y, 2128 están incumplidas, ante los 84.670 hallazgos u observaciones en los procesos de las entidades del SFPS (SEPS, 2023) (Tabla 3).

Segmento	Cumplidas	Incumplidas	En proceso	% Cumplimiento
Segmento 1	43.387	132	1.448	99,70%
Segmento 1 Mutualista	3.224	-	208	100,00%
Segmento 2	27.211	140	868	99,49%

Segmento 3	22.335	525	933	97,70%
Segmento 4	10.076	823	501	92,45%
Segmento 5	2.150	508	260	80,89%
Total	108.383	2.128	4.218	98,07%

Tabla 3. Cumplimiento de estrategias en COAC, 2023.

Fuente: SEPS (2023).

En cuanto al seguimiento a las entidades que presentaron incumplimientos en la aplicación de estrategias se llevó a cabo mediante llamadas telefónicas, reuniones, notificaciones electrónicas y comunicaciones formales, para la agilización de las prácticas administrativas y operativas, así que, los informes generados sirvieron para evaluar la calidad del trabajo de los auditores externos, aplicando metodologías cuantitativas que consideraron aspectos como la oportunidad en la entrega del informe, la calidad en la identificación y registro de hallazgos, la consistencia en los balances y opiniones del auditor, así como la calificación de riesgos.

Otro aspecto, referente al control sobre las entidades reguladas, el SEPS (2023) fue la articulación de procedimientos administrativos sancionadores en el SFPS, lo que resultó en la emisión de 105 peticiones razonadas, derivando en 46 procedimientos administrativos y 20 sanciones pecuniarias, resguardando el cumplimiento normativo y mejorando el monitoreo del sector, con base en los hallazgos identificados por los mecanismos de supervisión.

En relación con el lavado de activos, se reanudaron nuevos esquemas, incluyendo revisiones especiales a 52 cooperativas y la identificación de 671 hallazgos de auditoría, con esta información, se enviaron reportes de operaciones de riesgo a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), estableciendo un alto nivel de cumplimiento en la actualización de manuales de prevención y planes de trabajo por delegados de cumplimiento, con un 99 % y 95 %, respectivamente. A lo anterior, se añade las iniciativas de refuerzo y equidad financiera, plataformas digitales y finanzas sostenibles en los procesos de supervisión y control; todo esto orientado hacia la estabilidad del

SFPS teniendo en cuenta la calidad de activos y riesgo de las COAC revisadas (SEPS, 2023).

El rol de las COAC tiene un alcance importante y sigue siendo un tema de debate, ya que el liderazgo depende del cumplimiento de las normas de solvencia y liquidez, esto ha facilitado la disponibilidad de microcréditos mediante la simplificación de los procedimientos de solicitud y aprobación para los emprendedores. Igualmente, se llevaron acciones como la reducción del riesgo de morosidad, el uso de tecnologías para la valoración crediticia y gestión de riesgos; así como acuerdos entre sector público-privado para la ampliación del portafolio de productos o servicios financieros.

Otro de los planes de acción, es la destacada participación en la Semana Global del Dinero (Global Money Week - GMW), que según la SEPS (2023) en conjunto con la campaña denominada "Planifica tu dinero, planta tu futuro", donde los funcionarios de la SEPS capacitaron cerca de 15.000 niños y jóvenes en distintas unidades educativas de las principales ciudades del país. También, a nivel nacional 124 entidades y organizaciones, de las cuales: 92 eran COAC, 2 asociaciones mutualistas, 3 organismos de integración, 4 bancos privados, 9 universidades e institutos, 13 instituciones del sector privado y una entidad del sector público realizaron capacitaciones dirigidas hacia emprendedores y organizaciones de la EPS, cubriendo las 24 provincias del Ecuador, y superando las metas proyectadas.

Otro sustento clave, según la SEPS (2023) fue la creación del HUB de Innovación Financiera de la Economía Popular y Solidaria, para la potenciación de los servicios financieros digitales y soluciones Fintech, parte de esta acción, se abrieron espacios de comunicación con organismos nacionales e internacionales como el denominado "Desafío de Innovación de Inclusión Financiera de Grupos Vulnerables", en el que colaboraron 33 equipos de 12 universidades.

Se han impartido inducciones especializadas sobre gestión de incidentes informáticos y comercio electrónico, con el fin de mejorar las capacidades digitales. Estos planes de acción y estrategias se alinean con las políticas públicas del sector cooperativista financiero SEPS (2023), ya que estimulan el

crecimiento institucional, la sostenibilidad del sistema cooperativo y la implementación de controles rigurosos en cumplimiento de la aplicación de la norma legal. Para (Ugalde, 2016), la automatización y el acceso a servicios financieros de las COAC han respondido a las prioridades de modernizar el sector y llegar en cobertura a localidades aledañas, reconociendo que hay comercios y asociaciones que no forman parte de la EPS.

Finalmente, las COAC deben seguir consolidándose como actores esenciales dentro del sistema financiero, el crecimiento, la transparencia y la estabilidad depende de las estrategias del Estado que permitan atender las demandas de la sociedad.

5. Discusión

El cooperativismo financiero en Ecuador ha demostrado ser una herramienta clave para la inclusión financiera y el bienestar social, por lo que el éxito de las políticas públicas implementadas para el control, sigue siendo de interés institucional y nacional. Para Coraggio (2018), las acciones gubernamentales lograron gestiones continuas y eficaces hacia la estandarización del SFPS, sin descartar las barreras que limitan el beneficio socioeconómico, tales como: la disponibilidad de financiamiento adecuado, la informalidad de algunas cooperativas y la prioridad de entrenamiento administrativo y técnico en las COAC. Pazmiño (2022) coincide, que categorizar a las COAC, como un sistema de apoyo para el desarrollo micro productivo, es una obligación, ya que, sin ayuda del Estado, el trabajo será restringido, pues no solo financia, también aporta en el empoderamiento de los comercios, organizaciones, y de las mujeres de la economía solidaria.

Según Sierra et al., (2024), los mecanismos de supervisión y regulación cooperativista han establecido un sistema de monitoreo disciplinado para atraer la confianza de los socios y la transparencia de la gestión en el mercado local y externo.

Hidalgo et al., (2024) aportan que, la adopción de tecnologías ha influido en la eficiencia operativa y la integración financiera, además varias entidades están

en proceso de compras de nuevas adquisiciones de infraestructura tecnológica e innovadoras herramientas de transferencia tecnológica, condicionando el crecimiento productivo, lo que coincide con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) (2024), al destacar a la innovación como un factor cambiante en el sector financiero inclusivo, adaptándose a modelos de bajos costos, diferentes al de los bancos convencionales, con la ventaja que los recursos económicos y ayuda técnica inciden en la cantidad de operaciones crediticias accesibles en las zonas urbanas y rurales.

Así, la discusión sobre las políticas públicas del sector financiero cooperativista en Ecuador revela que, si bien se han logrado avances notables, la eficiencia operativa, técnica y administrativa depende del manejo de los activos y pasivos, conforme a los planes de acción que mantienen las COAC.

Por otra parte, cabe resaltar que, a pesar de que Ecuador promueve un sistema económico solidario, aún persisten brechas económicas y sociales que limitan el desarrollo del sector rural. Aunque se han logrado avances en materia de inclusión, continúan existiendo desigualdades debido a los altos índices de pobreza, lo que impide que muchas personas accedan a formar parte de asociaciones por la falta de recursos.

En este contexto, es fundamental que el Estado no solo emita políticas públicas, sino que también garantice su cumplimiento efectivo. Asimismo, resulta indispensable la formulación de condiciones laborales justas para evitar la marginación del sector rural, así como la implementación de incentivos constantes dirigidos a las comunidades más vulnerables, de modo que estas perciban un respaldo real por parte del Gobierno (Morán y Burgo, 2024).

6. Conclusiones

El estudio sobre las políticas públicas del cooperativista financiero en Ecuador permitió analizar sobre los antecedentes de las cooperativas en Europa y su paso por América Latina, la inclusión, el contexto del ordenamiento territorial y el rol que desempeñan las COAC. La apertura de un sistema económico

solidario en Ecuador como una alternativa de hacer economía, ha permitido llegar a sectores económicos que generalmente son las organizaciones de la EPS, el no financiero, que acceden a los productos y servicios de las COAC (financiero).

El accionar de las políticas públicas por parte del Estado, se ha manifestado en la implementación de programas y proyectos en diversas áreas de gestión financiera, formación para la competitividad, fondos de desarrollo, democratización financiera de capitalización, cooperativas verdes, transformación digital y liderazgo femenino emprendidos por las entidades de control mayormente por la SEPS y el IEPS. Adicional, otros programas del Plan estratégico se sumaron a reformas internas del catálogo único de cuentas del SFPS, sistemas de control y supervisión, implementación de portal web, formación y capacitación a entidades del SFPS, obligaciones y cobros, entre otros, que aún se encuentran vigentes y monitoreadas por el Estado, y de acuerdo a la literatura, la aplicabilidad llega a un 80% del total de las COAC.

Conforme los datos a la eficiencia de las COAC, la capacidad operativa y financiera se debe al crecimiento anual de los activos en 7% y 7% en deudas, la eficiencia social alcanzó el 92% en 2019, superior en comparación con años anteriores. Para el 2023, se reflejaron resultados en los principales indicadores financieros que demostraron crecimiento, como la solvencia en 15%, la vulnerabilidad del patrimonio en 41%, intermediación financiera en 94%, y los que tuvieron decrecimiento fueron la tasa de colocaciones en 8% y tasa de captaciones en 8%, en comparación con el año anterior, esto reflejó que existe una mesurada expansión, reconociendo que se deben tomar medidas para reducir la tasa de morosidad.

Aunque los planes de acción para las COAC, estimulan la confianza para la estabilidad de sector, el Estado se ha centrado en enfoques preventivos y correctivos para disminuir las observaciones sobre procedimientos administrativos y sanciones por los hallazgos de manejo de activos, pues, la actualización de manuales de prevención y planes de trabajo demuestran el esfuerzo que realizan las COAC en la colocación de créditos de manera transparente en los sectores económicos especialmente los más vulnerables

con garantías de recuperación del capital en acompañamiento del negocio o comercio. Y en las acciones de potenciar los servicios digitales para la automatización con capacitaciones a entidades, universidades y comercios, para mayor alcance de la sociedad.

Finalmente, se ha cumplido el objetivo de la investigación, destacar las políticas públicas implementadas con avances y limitaciones en base a mecanismos materializados en proyectos y programas, la evaluación de la eficiencia y el seguimiento de los planes de acción, esto permite reconocer que es un sector consolidado, que genera empleo, provee recursos financieros a las organizaciones de la EPS y demás sectores productivos, mejora la calidad de vida en base a principios de solidaridad y desarrollo sostenible.

7. Referencias bibliográficas

- Agudelo, G., Aignerén, M., y Ruíz, J. (2008). *DISEÑOS DE INVESTIGACIÓN EXPERIMENTA Y NO EXPERIMENTAL*. Universidad de Antioquía. Facultad de Ciencias Sociales y Humanas. Centro de Estudios de Opinión.
<https://revistas.udea.edu.co/index.php/ceo/article/view/6545/5996>
- Arias, F. (2023). *Investigación documental, investigación bibliométrica y revisiones sistemáticas*. REDHECS, 31(22), 10-28.
<https://dialnet.unirioja.es>
- Asamblea Nacional del Ecuador. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Registro Oficial No. 449.
https://www.asambleanacional.gob.ec/sites/default/files/documents/old/constitucion_de_bolsillo.pdf
- Banco Central del Ecuador. (2022). *Todo lo que no sabías sobre las cooperativas en Ecuador*. <https://www.bce.fin.ec/educacion-financiera/articulos/todo-lo-que-no-sabias-sobre-las-cooperativas-en-ecuador>
- Banco Interamericano de Desarrollo (BID). (2024). *Perspectivas sobre transformación digital, fintech e inclusión financiera en América Latina y el Caribe*. BID.
<https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Perspectivas-sobre-transformacion-digital-fintech-e-inclusion-financiera-America-Latina-y-el-Caribe.pdf>
- Banco Mundial (BM). (2020). Diagnóstico de inclusión financiera en Ecuador. Banco Mundial.
<https://documents1.worldbank.org/curated/en/463891608200305640/pdf/Ecuador-Diagnostico-de-Inclusion-Financiera.pdf>
- Castro, S., Chima, E., Orbe, M., y Ordoñez, C. (2022). *EVOLUCIÓN HISTÓRICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Y SU APOORTE A LA ECONOMÍA DE ECUADOR*. Desición General, 1(2), 64-84.
<https://doi.org/https://doi.org/10.26871/rdg.v1i2.21>
- Campoverde, J. A., Romero, C. A., y Borenstein, D. (2019). Evaluación de eficiencia de cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador: aplicación del modelo Análisis Envolvente de Datos DEA. *Contaduría y Administración*, 64(1), 1-19.
https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0186-10422019000100011&script=sci_abstract&utm_source=chatgpt.com

- Coraggio, J. L. (2018). Potenciar la Economía Popular Solidaria: una respuesta al neoliberalismo. *Otra Economía*, 11(20), 4-18. <https://doi.org/10.17811/revotraeco.v11i20.14771>
- Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS). (2015). *Economía y Finanzas Populares y Solidarias para el buen vivir en Ecuador* (Segunda edición) <https://biblio.flacsoandes.edu.ec/libros/digital/55272.pdf>
- Corporación del Seguro de Depósitos, Fondos de Liquidez y Fondo de Seguros Privados (COSEDE). (2024). *Las Cooperativas de Ahorro y Crédito como pilar de la inclusión financiera en el área rural del Ecuador*. Edición 24. <https://www.cosedecob.gov.ec/wp-content/uploads/2024/08/ARTICULO-01.pdf>
- Coque, J. (2002). Las cooperativas en América Latina: visión histórica general y comentario de algunos países tipo. CIRIEC-España, *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa* (43), 145-172. <https://ideas.repec.org/a/cic/revcir/y2002i43p145-172.html>
- Fernández, A., y Galarza, S. P. (2023). El Cooperativismo en Ecuador: actualidad y perspectivas. *Cooperativismo y Desarrollo*, 11(3). <https://coodes.upr.edu.cu/index.php/coodes/article/view/639>
- Guevara Alban, G., Verdesoto Arguello, A., y Castro Molina, N. (2020). Metodologías de investigación educativa: descriptivas, experimentales, participativas y de investigación-acción. *Revista Científica Mundo Investigación y Comercio*, 4(3), 163-173. [https://doi.org/10.26820/recimundo/4.\(3\).julio.2020.163-173](https://doi.org/10.26820/recimundo/4.(3).julio.2020.163-173)
- Herrera, M. (2018). *La economía popular y solidaria: el caso ecuatoriano enfocado en el sector financiero cooperativista. Universidad Andina Simón Bolívar Sede Ecuador Área de Estudios Sociales y Globales. Maestría en Relaciones Internacionales Mención en Negociaciones Internacionales y Resolución de Conflictos*. <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6053/1/T2546-MRI-Herrera-La%20economia.pdf>
- Hernández, R. y Mendoza, C (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (6.ª ed.). Ciudad de México: McGraw-Hill Education. https://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/?p=2612&utm_source=chatgpt.com
- Hidalgo, P. D., Pulgar, M. E., y Coral, C. A. (2024). El ADN de la economía popular y solidaria en Ecuador: explorando las características clave de un sistema económico alternativo. *Revista de Economía*, 146, 1-20. <https://doi.org/10.5209/reve.93671>

- Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria (IEPS). (2020). *Servicios IEPS*. <https://www.economiasolidaria.gob.ec/servicios-ieps/>
- Jácome, H., Sánchez, J., Oleas, J., Martínez, D., Romero, D., Ramiro, M., Viñan, D., Naranjo, C., Herrán, J., Montes, V., Guerra, J., Morales, R., Moncayo, J., y Valencia, F. (2016). *Serie Estudios sobre la Economía Popular y Solidaria Economía Solidaria. Historias y prácticas de su fortalecimiento*. rfd.org.ec. <https://rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LP-035.pdf>
- Lanas, E. (2023). Apuntes para el impulso del cooperativismo de trabajo asociado en Ecuador. GIZAEKOA - *Revista Vasca de Economía Social*, 20. <https://ojs.ehu.eus/index.php/gezki/article/view/24688/23081>
- Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario (LOEPS). (2011). Registro Oficial Suplemento No. 444. <https://www.cosede.gob.ec/wp-content/uploads/2013/09/leyorganicadelaeconomiapopularysolidariaydelsectorfinanciero.pdf>
- León, L. (2019). Características emprendedoras del sector cooperativista de la economía popular y solidaria, provincia de El Oro. *Revista San Gregorio* (35). <https://doi.org/10.36097/rsan.v1i35.1130>
- León, L., Aguilar, B., y Ordoñez, F. (2023). Evolución de los créditos otorgados por el Sector Financiero Popular y Solidario, período 2015-2022. *Sociedad & Tecnología*, 6(3). <https://doi.org/10.51247/st.v6i3.384>
- Lopera, J. D., Ramírez, C. A., Zuluaga, M. U., y Ortiz, J. (2010). EL MÉTODO ANALÍTICO COMO MÉTODO NATURAL. *Nómadas. Critical Journal of Social and Juridical Sciences*, 25(1). <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=18112179017>
- Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES). (2022). *Conferencia "Mujeres Emprendedoras" destaca a la Economía Popular y Solidaria como mecanismo para la erradicación de las desigualdades de género*. <https://www.inclusion.gob.ec/conferencia-mujeres-emprendedoras-destaca-a-la-economia-popular-y-solidaria-como-mecanismo-para-la-erradicacion-de-las-desigualdades-de-genero/>
- Mora, A. (2019). Visión histórica del movimiento cooperativo en América Latina. En *El cooperativismo en América Latina* (pp. 29-52). Oficina Internacional del Trabajo. <https://repositorio.coomewa.com.co/server/api/core/bitstreams/69dff968-ba4a-4d95-a212-341e021a56ff/content>
- Moran, G., y Burgo, O. (2024). Desafíos para la economía popular y solidaria en Ecuador. *Revista Didáctica y Educación*, 15(3), 417-433. <https://revistas.ult.edu.cu/index.php/didascalia/article/view/2108/2660>

- Ortega y Parra (2012). Análisis de las políticas públicas del sector de la economía popular y solidaria Estudio Práctico. Escuela de Gobierno y Administración Pública Instituto de Altos Estudios Nacionales. <https://base.socioeco.org/docs/analisis-politicas-publicas-del-sector-economia-popular-y-solidaria-ecuador.pdf>
- Ortega (2024). Método analítico: Qué es, para qué sirve y cómo realizarlo. <https://www.questionpro.com/blog/es/metodo-analitico/>
- Pazmiño, M. E. (2022). *Mujeres, cooperativismo y economía social y solidaria en Ecuador. En Mujeres, cooperativismo y economía social y solidaria en Iberoamérica*, 172-173. <https://www.oibescoop.org/wp-content/uploads/Mujeres-Coop-y-ESS.pdf>
- Pontificia Universidad Católica del Perú (PUCP). (2022). La investigación descriptiva con enfoque cualitativo en Educación. PUCP. <https://files.pucp.education/facultad/educacion/wp-content/uploads/2022/04/28145648/GUIA-INVESTIGACION-DESCRIPTIVA-20221.pdf>
- Presidencia de la República del Ecuador. (2012). *Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. Decreto Ejecutivo No. 1061*. <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Reglamento-General-de-la-Ley-Organica-de-Economia-Popular-y-Solidaria.pdf>
- Quezada, D. (2023). *Balance Social y su incidencia en la Responsabilidad Social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge Ltda. período 2020*. Universidad Nacional de Chimborazo. <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/10549/1/Quezada%20Gonz%C3%A1lez%2C%20D.%282023%29%20Balance%20Social%20y%20su%20incidencia%20en%20la%20Responsabilidad%20Social%20de%20la%20Cooperativa%20de%20Ahorro%20y%20Cr%C3%A9dito%20San%20Jorge%20Ltda.%20periodo%202020.pdf>
- Quintana, L., y Hermida, J. (2019). La hermenéutica como método de interpretación de textos en la investigación psicoanalítica. *Revista de Psicología y Ciencias Afines*, 16(2), 73-80. <https://www.redalyc.org/journal/4835/483568603007/html/>
- Romero, W. (2021). Análisis de la evolución teórica del cooperativismo. *Revista de Ingenierías Interfaces*, 4(1), 129-142. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8661432>
- Sabando, M., y Sabando, E. (2018). La política social en Ecuador: retos y desafíos para el desarrollo local del cantón Manta. *Revista científica*, 4(2), 34-62. <https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/777>

Sánchez, A. M., Ortega, E. B., Rivera, P. L., y Moya, D. A. (2022). De una Economía Popular y Solidaria rumbo a una Economía Social y Comunitaria: Ecuador como caso de estudio. *Otra Economía*, 11(20), 4-18. <https://doi.org/10.17811/revotraeco.v11i20.14771>

Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo Subsecretaría de Planificación Nacional (SENPLADES). (2011). Guía para la formulación de políticas públicas sectoriales <https://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/08/Gu%C3%ADa-para-la-formulaci%C3%B3n-de-pol%C3%ADticas-p%C3%BAblicas-sectoriales.pdf>

Caracterización de las Unidades Económicas Populares en la parroquia El Retiro, provincia de El Oro

Resumen

Las Unidades Económicas Populares (UEP) constituyen una forma de organización de pequeños emprendedores que impulsan actividades económicas bajo principios de autogestión y solidaridad. Desde la promulgación de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOSEPS), el Instituto de Economía Popular y Solidaria (IEPS), se encuentra encargado de la supervisión y mejora de los cambios de los negocios populares. De esta forma el objetivo general consistió en analizar la caracterización de las Unidades Económicas Populares de la parroquia El Retiro, Provincia de El Oro. La metodología fue de tipo descriptivo, diseño no experimental, método analítico, modalidad documental, enfoque cuantitativo con tabulación de datos y aplicación de campo con instrumento de encuesta dirigido a los 25 emprendedores de la parroquia El Retiro registrados en la EPS, con paradigma positivista por la objetividad de la investigación. Los resultados de la investigación demostraron que las UEP son principalmente negocios conformados por 2 a 5 personas, tienen un promedio de tiempo de funcionamiento de 1 a 3 años, la mayoría de las personas emprendedoras tienen un promedio de edad de 31 y 40 años, que han iniciado sus emprendimientos utilizando fondos propios y préstamos informales, desconocen los beneficios de formar parte de la EPS, cuya fortaleza reside en el deseo de capacitarse y emplear estrategias para garantizar el crecimiento del volumen de ventas, pero persisten problemas como la escasa de asistencia técnica, financiamiento y el desarrollo de competencias y habilidades que les permita la sostenibilidad en el tiempo. Finalmente, las actividades productivas de las UEP aportan con empleo y movimiento comercial, siendo necesario la implementación de políticas públicas de seguimiento y control de los comercios populares y solidarios de la localidad de estudio.

1. Introducción

En Latinoamérica a inicios del siglo XXI las visiones de las políticas públicas se tornaron hacia alternativas para dejar atrás al denominado 'neoliberalismo', impulsadas desde gobiernos que apoyaban una transformación de fondo que buscaba superar los problemas sociales de desigualdad, precarización del trabajo y el debilitamiento de las instituciones. En este marco, se articulan propuestas orientadas como la EPS que vinieron a redefinir las metas y directrices de la economía, priorizando la protección integral de la vida en todas las manifestaciones y promoviendo la sostenibilidad a nivel humano y ambiental (León, 2008).

Ecuador no fue la excepción en transitar hacia un modelo económico basado en la EPS, pues la más reciente Constitución de 2008 sentó los cimientos de una economía social con una fuerte participación del Estado en los mercados, siendo vista a través de la planificación económica y la intervención en el ámbito productivo y social, actuando como una pieza clave para alcanzar el bienestar de la sociedad sin necesariamente irrespetar el principio de propiedad privada, como alegan Minteguiaga y Ubasart (2013), la injerencia gubernamental se hace presente con la intención de fomentar la auto organización y la autonomía de la sociedad civil.

La perspectiva de Economía Popular en la economía ecuatoriana posee una alta relevancia sobre la configuración de los emprendimientos, partiendo de los ideales de inclusión social, cooperación y bienestar colectivo surgen las Unidades Económicas Populares (UEP), distinguidas porque se llegan a conformar por iniciativas ciudadanas donde sus miembros buscan el bienestar de ellos mismos y el de la comunidad a la que pertenecen. Asimismo, buscan impulsar la generación de empleo, integrar a los sectores marginales y reducir la informalidad, en tanto que este último aspecto resulta difícil de medir con exactitud debido a que supone mecanismos de organización que no tienen algún registro ante las instituciones públicas, así como son mecanismos de autoempleo que no están afiliadas a la seguridad social (Martínez, 2005).

Es así como en la parroquia rural de El Retiro, ubicada en la provincia de El Oro, las UEP son parte primordial del tejido empresarial, cuya zona se

caracteriza por una marcada diversidad productiva en el sector agrícola con una actividad económica que se desarrolla en su mayoría en pequeña escala por el comercio, teniendo una fuerte presencia de pequeños emprendimientos que se llevan a cabo por las familias del sector.

La importancia de esta investigación radica en reconocer su importancia de los emprendimientos para el desarrollo económico de El Retiro, a partir de establecer cómo se configuran las UEP en esta localidad en lo que respecta a sus rasgos organizacionales, sus fortalezas y puntos de mejora que se puedan percibir para la ejecución de políticas públicas dirigidas a este sector. La problemática está centrada en que la mayoría de emprendimientos del sector popular son informales, es decir, no cuentan con permisos o las autorizaciones necesarias de las autoridades para funcionar, tampoco reciben asistencia estatal o de organizaciones externas (Serrano et al., 2022).

El presente capítulo tiene como objetivo principal analizar cómo se encuentran caracterizadas las UEP de la parroquia El Retiro, Provincia de El Oro, empleando la metodología de tipo descriptivo, con trabajo de campo y aplicando una encuesta dirigida a los 25 emprendedores de la EPS en la parroquia El Retiro, una representatividad de las diferentes actividades económicas de este sector y así comprender la trascendencia que tienen en el desarrollo económico y social de la localidad. La estructura de esta producción científica que se organiza en seis secciones principales. La primera corresponde a la introducción, que sitúa en retrospectiva las UEP, la importancia de la temática por abordar y su justificación teórica. En la segunda sección se expone el marco teórico, que a su vez está conformada por tres subtítulos en los que se presenta el sustento en la literatura de los antecedentes de las UEP en Ecuador, las características socioeconómicas de la provincia de El Oro y las de la parroquia rural El Retiro. El tercer apartado está dedicado a la metodología adoptada para conocer las principales características que poseen las UEP en la localidad designada como objeto de estudio. Posteriormente, se describen los resultados de la aplicación de encuestas dirigidas a los miembros de las unidades económicas populares de El Retiro, en lo sucesivo, a través de la discusión se realiza un análisis y se

contrasta con investigaciones de diferentes autores asociadas a los resultados obtenidos. En último lugar, por medio de las conclusiones se sintetizan los principales hallazgos obtenidos del trabajo investigativo, permitiendo entender el papel estratégico de las UEP para el impulso del desarrollo económico local y en el fortalecimiento del tejido social de las comunidades.

2. Marco Teórico

El marco teórico se traduce desde un contexto de las Unidades Económicas Populares en la Economía Popular y Solidaria, iniciando desde los antecedentes para llegar a las características socioeconómicas de la Provincia de El Oro y la localidad de estudio, El Retiro. Estos aspectos permiten la comprensión de la evolución del objeto de estudio.

2.1. Antecedentes de las Unidades Económicas Populares en Ecuador.

En Ecuador, los sectores de estratos medios y bajos han sido los menos atendidos por la mano asistencial del Estado a los negocios de acuerdo a las necesidades puntuales, independientemente de su tamaño, mas esta situación no limita la capacidad de la población de organizarse con emprendimientos que han contribuido notablemente a la economía de estos sectores de reducidas capacidades en el país (Viera, 2017). Ante esta realidad que históricamente ha caracterizado a la economía de Ecuador, nacen las UEP que forman parte de la EPS, buscando así una manera de asociarse a partir de los principios de cooperación, el intercambio y la reciprocidad en las bases de las relaciones económicas.

2.1.1. Contexto histórico y motivaciones.

La intención emprendedora, que se concibe como el anhelo de una persona por iniciar un proyecto empresarial, siendo un componente que está presente en los ciudadanos que desean llevar a cabo una UEP, que buscan la obtención de ingresos a través de pequeños negocios o emprendimientos en sectores muchas veces informales. En Ecuador, el índice de la TEA (por sus siglas en inglés: Actividad Económica Temprana) según el Global Entrepreneurship Monitor calculado por el consorcio GEM (2024), se ubicó en 33,37 %; es decir,

aquella porción de la población entre 18 a 64 años manifestaron haber decidido empezar a emprender. Este grupo de población TEA, según la Tabla 1, en un 90,8 % se ve motivada a empezar un negocio principalmente por alcanzar un sustento económico que les permita tener una vida digna ante la escasez de empleo, mientras que los demás porcentajes declaran finalidades de volverse ricos, dejar una huella en el mundo o continuar con la familia tradicional.

Tabla 1. Motivaciones de la población TEA para emprender en Ecuador

Observaciones	% TEA
Marcar la diferencia en el mundo	42,7
Generar una gran riqueza o unos ingresos muy altos	40,2
Continuar una tradición familiar	41
Ganarse la vida porque los empleos son escasos	90,8

Fuente: Los autores, con base en datos del Global Entrepreneurship Monitor (2024).

2.1.2. Marco legal y rol de las instituciones públicas.

Un antecedente importante que dio marcha al movimiento de la EPS en Ecuador es el Plan Nacional de Desarrollo de los años 2009-2013 denominado como “Plan Nacional de Buen Vivir”, donde en el objetivo 11 se reconocía que las formas de organización populares surgidas por las localidades con un espíritu de cooperación y reciprocidad, las formas de cuidado, conservación de conocimiento y del medio ambiente, son los responsables de mantener la producción básica y la vida (SENPLADES, 2009). Más adelante, con la extensión de este plan en la versión de 2013-2017 se daría paso a contribuir con el sector de economía popular y solidaria para el impulso de la formación técnica, acceso a crédito, inclusión financiera, fortalecimiento de la estructura productiva, incorporación de bienes de capital y el robustecimiento del uso de las TICs por parte de los ciudadanos (SENPLADES, 2013).

El reconocimiento formal de las UEP se obtuvo por medio de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS), que entró en vigencia a principios del año 2012, teniendo como propósito el reconocimiento, impulso y robustecimiento de los sectores marginados que fomentan el empleo y la creación de ingresos de las economías populares, estableciendo un orden claro en cuanto a los derechos, obligaciones y ventajas a las que pueden acceder los integrantes, quienes están bajo la supervisión de las entidades diseñadas para la regulación, promoción y respaldo. Por tanto, las UEP son aquellos negocios dedicados a la economía del cuidado, a emprendimientos familiares, de una sola persona, domésticos, de comercio minoritario y talleres artesanales que ejecutan actividades económicas de producción, comercio y servicios orientadas al fomento de la asociación y de la solidaridad (LOEPS, 2011).

2.1.3. Casos contemporáneos de la Economía Popular y Solidaria.

El Instituto de Economía Popular y Solidaria (IEPS), es una entidad clave para el funcionamiento de las UEP, a causa de que es el medio encargado para acompañar, orientar e impulsar los comercios, con políticas públicas de redistribución de los recursos mediante programas sociales, créditos por la banca pública y seguimiento de los productos (Calero, 2021). Por lo tanto, el sector comercial incorpora elementos clave del capitalismo, aunque no los adopta en la totalidad. Por ejemplo, los emprendedores generan riqueza propia, compiten en el mercado, operan bajo el principio de eficiencia como condición para la supervivencia y responden a la lógica de la oferta y la demanda, donde los consumidores ejercen decisiones autónomas de consumo. Sin embargo, también refleja rasgos esenciales de la Economía Popular, ya que sus actividades se fundamentan en el trabajo colectivo, familiar o individual, desarrollándose al margen de las grandes estructuras empresariales, y predominando en contextos marcados por altos niveles de informalidad (Coraggio, 2007). La solidaridad desde las políticas públicas se ve plasmada en el financiamiento que reciben los pequeños negocios por medio de créditos, apoyo técnico y capacitación, así como el incentivo al

consumo en ferias populares, mercados, cooperativas o con programas de compra pública a pequeños productores.

Para resaltar lo expuesto en el párrafo anterior, se hace exposición a una serie de casos contemporáneos que enfatizan el rol de la EPS en el tejido productivo local, estos casos fueron extraídos directamente del portal del Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria (IEPS, 2025).

Proyecto "Mi Tienda de El Nuevo Ecuador".

A través de esta iniciativa ejecutada el 15 de agosto de 2025, el gobierno ha entregado más de 770.000 dólares en fondos no reembolsables a 400 tenderos alrededor de todo el país, lo que subraya su compromiso a través de la EPS de fortalecer el comercio brindando adicionalmente cursos de capacitación y asistencia técnica.

Este proyecto ilustra el apoyo directo y financiero del Estado a la economía popular. La entrega de fondos no reembolsables a los tenderos de barrio no es solo un subsidio, sino una inversión en la dignidad y el fortalecimiento de los pequeños negocios. Esta iniciativa destaca cómo una política pública enfocada en la EPS puede tener un impacto directo en la vida de miles de familias, ayudándolas a formalizar sus actividades, mejorar la calidad de sus productos y, en última instancia, dinamizar la economía desde el nivel más básico, como lo es el comercio barrial.

Alianza entre el IEPS y la Cooperativa Chibuleo.

El 19 de agosto de 2025, el IEPS en conjunto con la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo sellaron una alianza estratégica enfocada en crear nuevas oportunidades de financiamiento, formación y acceso a mercados para los emprendedores locales. Este ejemplo denota como la cooperación interinstitucional puede generar efectos tangibles para el bienestar de las comunidades. Adicionalmente, este tipo de acuerdos demuestran la importancia de romper la barrera de la informalidad y crear redes de apoyo que brinden oportunidades reales para los pequeños negocios, que a menudo carecen de acceso a la banca tradicional.

Participación del IEPS en el Comité AGROJOVEN.

También sale a relucir que el sector de la EPS está innovando para incluir a nuevos actores, como los jóvenes del campo. La participación del IEPS en el Comité AGROJOVEN es una muestra de cómo las políticas públicas se están orientando a impulsar el emprendimiento juvenil, la asociatividad y el empleo digno en zonas rurales. A través del Subcomité de Cooperativismo y Asociatividad Juvenil, se promueve la creación y formalización de emprendimientos colectivos que garantizan un futuro en el que la innovación y el trabajo asociativo se consoliden como promotores de transformación para todo el país.

2.1.4. Características distintivas de las Unidades Económicas Populares.

Dentro de la cuestión de estructura organizativa, las UEP se caracterizan por la toma de decisiones democrática, lo que implica que no exista una concentración de poder en manos de uno o unos pocos individuos, pues se realiza de forma colectiva con una estructura horizontal que establece un sentido de pertenencia y compromiso por conseguir los objetivos comunes. Esta toma de decisiones conjunta en las organizaciones de EPS ha requerido tradicionalmente la generación de procesos de formación y tecnificación en la toma de decisiones, pues esto tiene la probabilidad de generar utilidades (Hidalgo y Aldas, 2022).

Este segmento contribuye a la diversificación de la oferta de bienes y servicios en el mercado, incorporando principios de solidaridad y cooperación que fomentan una economía más equitativa y competitiva. Al fortalecer el desarrollo desde los pequeños emprendedores, se avanza hacia una democratización económica de carácter estructural, lo que permite contrarrestar la concentración del mercado en manos de grandes corporaciones y prevenir la formación de monopolios y oligopolios (Pastore, 2020). Bajo estas premisas, las actividades que se generan por medio de las UEP no se tratan solamente de medios de sobrevivencia para los más pobres, pues también son posibles trayectorias de incorporación hacia desarrollo económico y la participación social (Boza y Manjarez, 2016).

2.1.5. Situación actual y desafíos.

A través de las UEP se articulan las Unidades Económicas Productivas y las Unidades Económicas de Consumo, mediante una dinámica colaborativa que promueve la producción local y la satisfacción de necesidades comunitarias (CONAFIPS, 2014). Las primeras se encargan de generar bienes y servicios a pequeña escala, como la fabricación artesanal, la agricultura familiar o la prestación de servicios locales, mientras que las Unidades Económicas de Consumo se orientan a la distribución y consumo de estos bienes y servicios dentro de la misma comunidad, fortaleciendo así los circuitos económicos solidarios

En la práctica, este sector viabiliza la integración de los segmentos más vulnerables de la sociedad ecuatoriana, actuando como redes de apoyo que promueven la generación de empleo y, en muchos casos, el acceso a recursos mediante políticas gubernamentales orientadas al fomento del emprendimiento, además, brindan a los ciudadanos la posibilidad de participar activamente en el proceso económico. Como señala Arias (2013), esta participación fortalece la capacidad de toma de decisiones dentro de los hogares, propiciando contextos en los que los miembros de los grupos domésticos impulsan proyectos conyugales o personales orientados al mejoramiento de sus condiciones de vida. Los proyectos que son generados en el contexto de la EPS pertenecen a personas que se agrupan para compartir recursos, llevar a cabo procesos de trabajo colaborativo, abastecimiento de insumos, producción o comercialización conjuntamente productos o servicios de manera autogestionaria (Coraggio et al., 2010, p.35).

Las actividades empresariales que se desarrollan en el marco de las UEP mantienen una estrecha vinculación con la cultura local, ya que prácticas, tradiciones y costumbres propias del territorio se reflejan en la dinámica operativa. Este entrelazamiento configura un ecosistema económico donde la generación de negocios se integra de manera orgánica con los valores culturales de la comunidad. A la vez, este arraigo cultural constituye una base fértil para el análisis teórico de la relación entre cultura y economía, pues permite identificar cómo las habilidades y destrezas que se materializan en las acciones productivas de quienes participan en la EPS (Quirola et al., 2022).

La igualdad de oportunidades entre géneros se distingue como un elemento determinante para alcanzar el desarrollo de los medios de producción y forma de adquirir derechos y obligaciones de manera individual Hernández et al., (2021). Es así como las UEP han forjado una base para que tanto hombres y mujeres puedan acceder a las mismas condiciones que inicia un emprendedor, a causa de que independientemente del género las personas pueden ejercer liderazgo en la toma de decisiones de sus negocios.

En el campo de la investigación, varios investigadores como León et al., (2023) hacen hincapié sobre la consolidación alcanzada de este sector, específicamente en el periodo de 2012 a 2022 con una variación de 211,34 % y por ello se ha convertido en un foco de atención por parte de instituciones gubernamentales para supervisar el crecimiento y el desarrollo de los mismos. Otro trabajo correspondiente a Garzón et al., (2018) encontró que el sistema tributario en Ecuador limita los incentivos fiscales a los comercios populares, razón por la cual el crecimiento financiero no ha sido de manera acelerada, pues los regímenes simplificados actuales no fomentan la generación de inversión y fuentes de empleo. Otro aporte de Mero y Zambrano (2023) hallaron que más de la mitad de la población ecuatoriana (54,6 %) pertenece a la EPS, a los cuales las políticas públicas aún no han podido beneficiar asertivamente en materia de empleo, seguridad alimentaria y satisfacción de las necesidades básicas como salud y educación.

2.2. Características socioeconómicas de la provincia de El Oro.

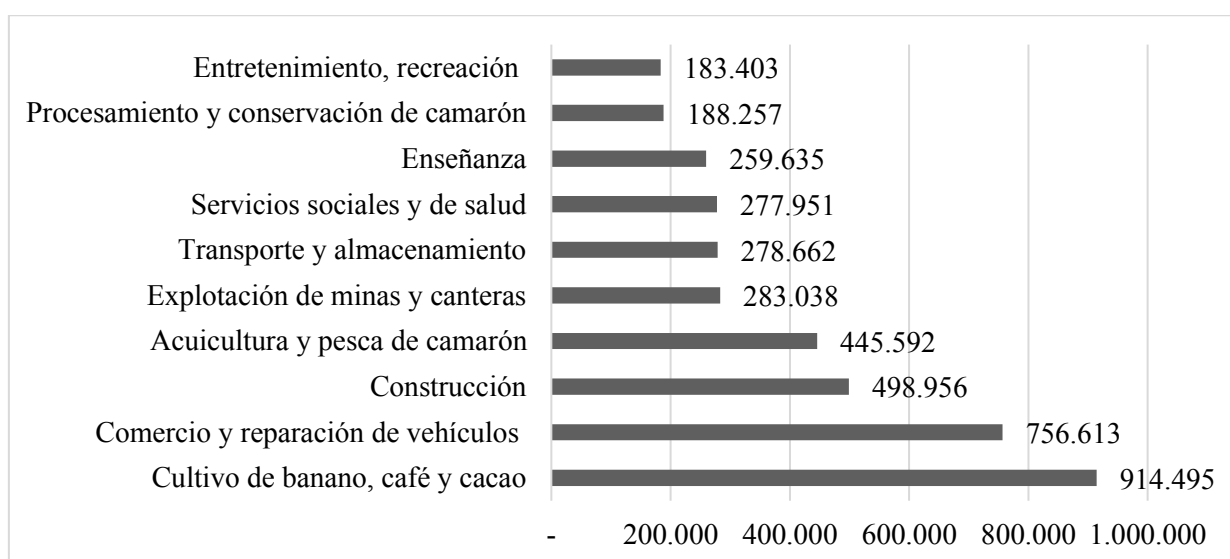
2.2.1. Geografía y aportes económicos de sus sectores productivos.

La provincia de El Oro, ubicada en el sur del Ecuador, cuenta con una superficie de 5.767 km² y, con una población de 714.592 habitantes, se posiciona como la sexta provincia más poblada del país (INEC, 2022). La configuración geográfica y climática se caracteriza de zonas costeras y áreas montañosas debido a la presencia de la Cordillera de los Andes, por tal razón la producción se concentra en el sector primario, que se destaca por el potencial agropecuario y minero.

En términos de aporte económico, El Oro representa el 4 % de la producción bruta nacional según el BCE (2020), ocupando el sexto lugar entre las provincias con mayor contribución al Producto Interno Bruto (PIB), por detrás de Guayas (29,77 %), Pichincha (26,43 %), Manabí (6,04 %), Azuay (5,17 %) y Los Ríos (3,59 %). Según se muestra en la Figura 1, las principales actividades productivas de la provincia están lideradas por los cultivos de banano, café y cacao, que en conjunto generan aproximadamente 914 millones de dólares anuales, le siguen el comercio mayorista, minorista y reparación de vehículos automotores con una producción de 756 millones de dólares. Otras actividades destacadas son la construcción, que genera 498 millones USD, seguida por la acuicultura y pesca de camarón que aporta 445 millones USD, teniendo una participación en la economía local cercana al umbral de los mil millones de dólares.

En los últimos años, la provincia de El Oro ha experimentado una intensificación de la actividad minera protagonizada por las localidades altas de la provincia, principalmente en los cantones de Zaruma, Portovelo y Piñas, que se han consolidado como centros de alta explotación de minerales de exportación, tales como el oro, la plata y cobre que registran un aporte de 283 millones de dólares al Producto Interno Bruto (PIB) provincial en el rubro de explotación de minas y canteras durante el año 2020 (BCE, 2020). En términos de empleo, el sector minero contabilizó un total de 436 plazas a nivel provincial entre enero y septiembre de 2023, de las cuales 109 corresponden a empleos directos y 327 a empleos indirectos (Dirección de Minería Industrial en Etapa de Explotación del Ministerio de Energía y Minas, 2023).

Figura 1. Producción bruta de la Provincia de El Oro (miles USD)



Fuente: Los autores, con base en datos de (BCE, 2020).

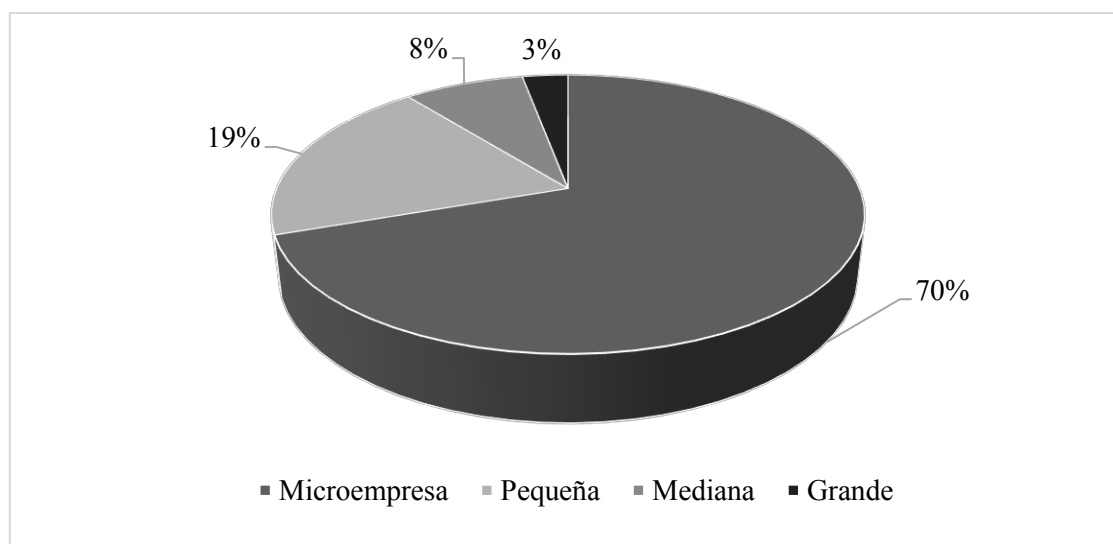
La economía de la provincia de El Oro es particularmente vulnerable a factores exógenos, cuyos cambios pueden incidir directamente en los niveles de rendimiento económico, especialmente en el sector agrícola, que representa la principal actividad productiva de la región. Se ha demostrado que periodos de auge de las exportaciones, como ha sido el caso de productos como el banano y el café, la provincia ha experimentado condiciones favorables para el crecimiento económico, como ha sido el caso de productos como el banano y el café. Por el contrario, en contextos adversos como el conflicto entre Rusia y Ucrania se ha evidenciado una afectación en el sector empresarial oreño que se ve reflejada en la disminución de los volúmenes de exportación y una desaceleración de la actividad económica provincial. Esta alta dependencia de los mercados internacionales resalta la necesidad de diversificar las fuentes de ingreso a nivel local, un vacío que la Economía Popular y Solidaria (EPS) busca llenar, ofreciendo alternativas a los sectores más vulnerables.

2.2.2. Dinámica del mercado laboral.

A nivel laboral, la provincia de El Oro se posiciona como la quinta con mayor número de contratos registrados a escala nacional, alcanzando un total de 20.985 en el año 2022, según el Ministerio de Trabajo (2023). En el ámbito formativo, el Servicio Ecuatoriano de Capacitación Profesional (SECAP, 2023),

reportó que, durante el mismo año, un total de 2.092 ciudadanos fueron capacitados en el territorio oreño a través del Centro Operativo Machala, donde la importancia de la oferta formativa de esta entidad radica en la accesibilidad para el público en general, incluidos aquellos con vocación emprendedora, permitiendo la formación en diversas áreas como artesanía, servicios a la comunidad, gastronomía, ofimática, entre otras. Estas inducciones, avaladas por el Ministerio de Trabajo, representan una herramienta para que los ciudadanos adquieran competencias clave y puedan canalizar sus iniciativas emprendedoras mediante la creación de las UEP, pues el conocimiento adquirido sirve como pilar para que las personas tengan un punto de partida en el que estén respaldados con saberes útiles para afrontar el pedregoso camino del emprendimiento.

Figura 2. Empresas de El Oro según su tamaño



Fuente: Los autores, con base en datos de (SUPERCIAS, 2023).

2.2.3. Estructura empresarial y emprendimiento.

La actividad emprendedora en el territorio oreño tiene una clara participación de los pequeños negocios, como es notable en la Figura 2, la microempresa abarca el 70 % de las compañías activas según la Superintendencia de Compañías (SUPERCIAS, 2023), seguido de las pequeñas empresas que mantienen un 19 % de los registros, y en menor cantidad las medianas empresas ocupan un 8%, mientras las grandes empresas un 3 %. Cabe destacar que, aunque las microempresas en número no son superiores al resto

de tipo de compañías en ingresos por ventas, teniendo un 0,38 % respecto al total generado por la masa empresarial en la provincia, como se ilustra en la Tabla 2. Esta realidad se sustenta en que el sector se relega a actividades que son consideradas de baja escala, limitando la capacidad de expansión porque la mayoría de miembros sobreponen la obtención de ingresos por subsistencia.

Tabla 2. Ingresos por ventas en El Oro según tamaño de empresa (USD)

	Ingresos por ventas	%
Microempresa	28.220.000	0,83 %
Pequeña	338.960.000	9,99 %
Mediana	835.080.000	24,62 %
Grande	2.190.000.000	64,56 %
Total	3.392.260.000	

Fuente: Los autores, con base en datos de (SUPERCIAS, 2023).

En 2023, el empleo registrado en la provincia de El Oro según la Tabla 3, presenta una elevada dominancia de las grandes empresas, que generan un 45,70 %, seguido de las medianas empresas que suman un 16,54 % de aporte en plazas de trabajo ocupadas, al respecto González et al., (2022) atribuye que las medianas y grandes empresas poseen una tasa de supervivencia en el mercado mayor a los pequeños negocios, permitiendo ofrecer mejores salarios y la estabilidad de poder conservar un puesto de trabajo. Los segmentos empresariales de microempresas (22,47 %) y pequeñas empresas (15,29 %) aportan en conjunto alrededor de un 37 % del empleo en la provincia, ante lo cual, Ron y Sacoto (2017) detalla que la importancia de estos sectores radica en ser una base para el desarrollo productivo en economías populares, es decir, produciendo, demandando y comprando productos o añadiendo valor agregado con el propósito de obtener ingresos y trabajo para un desenvolvimiento sostenible de la economía.

Tabla 3. Empleo registrado en El Oro según tamaño de empresa

Tamaño de empresa	Número de empleos	Porcentaje
Grande	1.297.660	45,70 %
Mediana A	222.356	7,83 %
Mediana B	247.200	8,71 %
Pequeña	434.143	15,29 %
Microempresa	637.919	22,47 %
Total	2.839.278	

Fuente: Los autores, con base en datos de (INEC, 2025).

2.2.4. Desafíos y el rol de la EPS.

La informalidad es una condición que persiste en la provincia orense, situándose en un 38,1 % en el 2024, sumado a ello el subempleo situado en 23,3 % y la pobreza por ingresos en un 12 % (INEC, 2025). Por ende, la EPS en esta zona se convierte en una alternativa para que las personas mejoren la calidad de vida mediante las diversas formas de organización que tiene a libre disposición de los ciudadanos, entre ellas las UEP, que los faculta a emprender y producir una fuente de ingresos económicos (Mendoza et al., 2021).

Por lo tanto, la presencia de la EPS en la provincia de El Oro se manifiesta principalmente en la alta concentración de actividades económicas en el sector informal, lo que da lugar a formas organizativas propias de la economía popular, como las UEP (León, 2019). Desde esta perspectiva, la EPS es relevante en zonas rurales y sectores urbanos marginales porque se trata del motor para el desarrollo local, valiéndose de actividades como la agricultura, el comercio, la pesca, etc., en virtud de que se trata de actividades que se sustentan en aprovechar los recursos naturales propios del territorio orense, al igual que la capacidad de organización y el esfuerzo que manifiestan los habitantes para generar valor económico mediante el emprendimiento.

2.3. Características socioeconómicas de la parroquia El Retiro.

El cantón Machala, capital de la provincia de El Oro, es un centro portuario y comercial que sobresale por las actividades agrícolas, pesqueras, acuícolas, de comercio y de servicios, donde se sitúa la parroquia rural El Retiro. En los últimos años estas localidades, especialmente las rurales han visto un incremento en el número de emprendimientos debido a que, en la pandemia, las familias se vieron en la necesidad de seguir generando ingresos mediante la formación de comercios minoritarios y servicios comunes de barrios (Chávez y Calanchez, 2022). Este fenómeno destaca cómo la resiliencia de la población rural se ha manifestado a través de la autogestión, un principio clave de la EPS. La única parroquia rural de la urbe machaleña se llama El Retiro, posee una superficie de 123,1 km², ubicándose al sur de la capital oreense y a 15 km al sureste del centro de la ciudad de Machala, atravesada por la autopista E25 que conecta a Santa Rosa con El Guabo, además, limita al norte con El Cambio, al este con Buenavista y La Victoria, al sur y suroeste con Santa Rosa y al noroeste con Jambelí (Figura 3).

Figura 3. Mapa satelital de la parroquia rural El Retiro.

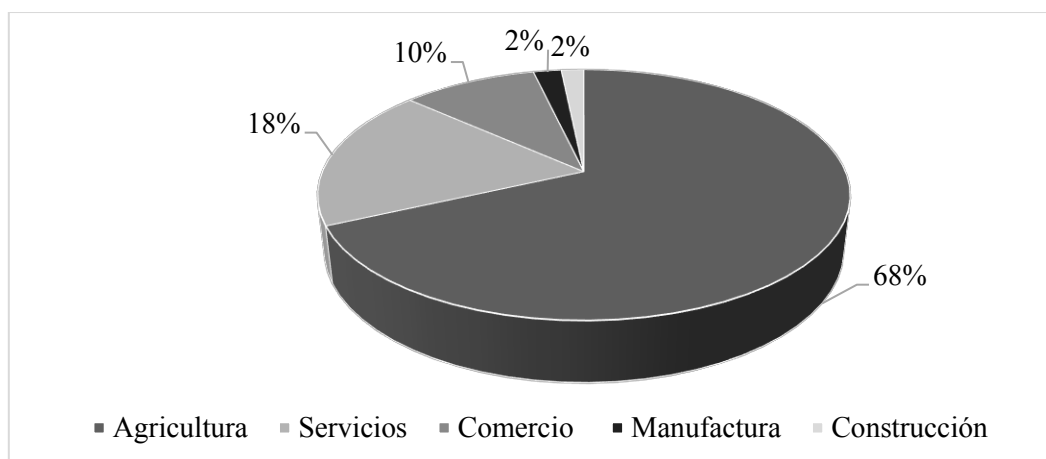


Fuente: Mapas América (2025).

En un nivel demográfico, según el último censo realizado por el INEC (2022), la parroquia de El Retiro tiene una población de 4.538 habitantes, 1.428 hogares y 1.685 viviendas, con un tamaño promedio de personas por hogar de 3 y una edad media que oscila en los 31 años. La proporción poblacional

según el género es de 51 % hombres y un 49 % por mujeres, mientras la cantidad de hogares de acuerdo al número de miembros fluctúa entre: 1 persona (19,5 %), 2 personas (17,5 %), 3 personas (23,6 %), 4 personas (21,2 %) y 5 personas o más (18,1 %).

Figura 4. Población ocupada por rama de actividad.



Fuente: Los autores, con base en datos de (INEC, 2022).

En la parroquia El Retiro, tal como se muestra en la Figura 4, la actividad económica a la que más se dedica la población es a la agricultura en un 68 %, donde protagonizan los cultivos de banano, cacao, cítricos, papaya, caña guadua, entre otros productos agrícolas de ciclo corto, en menor proporción, el 18 % de los ciudadanos se dedican al sector de los servicios, un 10 % al comercio principalmente de ventas minoristas y un pequeño grupo labora en los sectores de manufactura y construcción, ambos en un 2 % de la población (GAD parroquial de El Retiro, 2025). Este escenario subraya el rol de las UEP como una respuesta directa a la necesidad de diversificación laboral en un entorno predominantemente agrícola.

2.3.1. Desafíos estructurales.

Los habitantes de El retiro en un 63,5 % de ellos se encuentra en pobreza por Necesidades Básicas Insatisfechas, esto explica por qué muchos negocios no cuentan con un local propio, operan sin registro formal o no cumplen con estándares de calidad, ya que el emprendimiento es una estrategia de supervivencia más que un proyecto de crecimiento planificado. Este sector de la población posee las siguientes características de acuerdo al INEC (2025):

Una capacidad económica inferior donde el nivel de escolaridad del jefe de hogar se encuentra por debajo o es igual a dos años y existen más de tres habitantes por cada persona ocupada del hogar.

El acceso a educación básica es limitado en vista que existen niños de 6 a 12 años de edad que no acuden a clases.

El hogar se encuentra privado de poder acceder a una vivienda digna si el piso está compuesto principalmente por tierra o las paredes son de caña, estera, entre otros materiales que evidencien condiciones de precariedad. El acceso a servicios básicos es deficiente porque la vivienda no tiene servicio higiénico o si lo tiene es por pozo ciego o letrina, si el agua obtenida no es por la red pública o por otra fuente de tubería. Estas condiciones de carencia en El Retiro se reflejan en que apenas el 38,1 % de la población cuenta con alcantarillado, mientras solo un 64,3 % tiene acceso al agua potable por vía de la red pública. De igual forma, subsiste una problemática en cuanto al déficit habitacional cualitativo que se sitúa en un 50,9 % lo que sugiere que estos ciudadanos habitan en viviendas con deficiencias no estructurales, un 18,4 % de déficit habitacional cuantitativo, esto es la ocupación de viviendas que poseen deficiencias de tipo estructurales o con el espacio del hogar, y un 13,5 % que vive en condiciones de hacinamiento (INEC, 2022). Estas necesidades sociales influyen para que las personas en la ruralidad no desarrollen su potencial en ámbitos como el social y económico, ocasionando una limitada posibilidad de tener éxito en el mercado laboral o modificar su estilo y/o calidad de vida (García et al., 2020). Por estos motivos que restringen la capacidad económica de las personas en vulnerabilidad hacen que sus opciones para emprender nazcan de la informalidad, tomando riesgos como no contar con un local propio, comerciar productos sin un registro formal o no cumplir con estándares de calidad y saneamiento en los negocios (de la Barra et al., 2022).

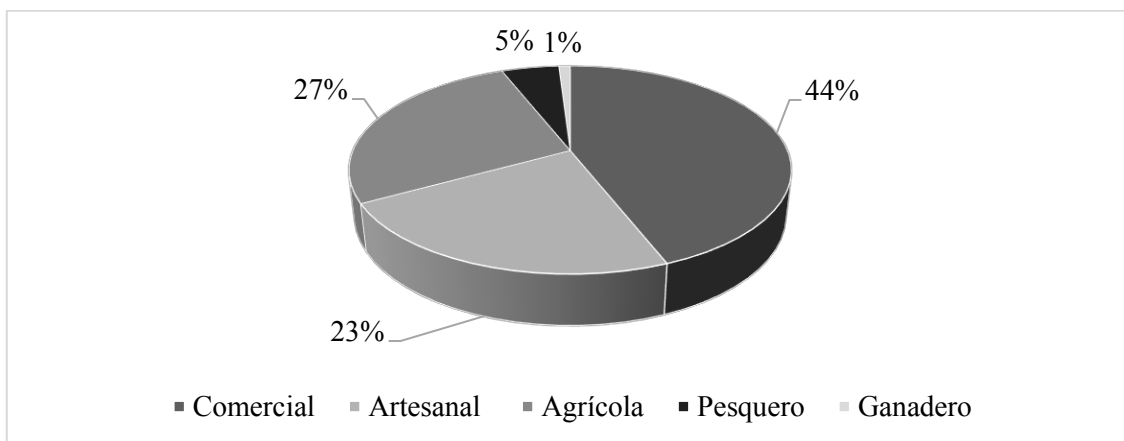
2.3.2. Uso de tecnología y emprendimiento.

El acceso a Internet, un servicio cada vez más indispensable para la vida de las personas, representando una herramienta de suma importancia para la educación, el trabajo, la comunicación y el acceso a información. El uso

adecuado de las herramientas tecnológicas para capturar y ordenar los procesos administrativos y producir ventajas competitivas es fundamental a la hora de emprender (Mero et al., 2018). Para el caso de la parroquia El Retiro el 62,9 % de sus habitantes tiene acceso, pero es mayor la cantidad de ciudadanos que usan un teléfono celular con un 76,5 % y el 13,8 % tiene acceso a utilizar un equipo de cómputo (INEC, 2022).

Si bien la falta de infraestructura formal restringe la digitalización avanzada, el alto uso de teléfonos celulares representa una oportunidad latente para que las UEP utilicen herramientas digitales de bajo costo, como redes sociales y aplicaciones de mensajería, para mejorar su gestión y ampliar su mercado, rompiendo así barreras geográficas y de acceso.

Figura 5. Actividades económicas de El Retiro



Fuente: León (2021).

Los sectores económicos en El Retiro se dan principalmente en actividades comerciales, abarcando el 44 %, como se muestra en la Figura 5, que se compone por tiendas de víveres, comercio minorista de productos agrícolas, comedores, bazares, venta de ropa y calzados, entre otros. La actividad que le sigue es la artesanal en un 23 %, que se dedica a la mecánica, corte y confección, en tanto el sector agrícola tiene la tercera participación más importante en el dinamismo de la economía de esta parroquia, dando lugar a la siembra de banano, cacao, pastos y arroz. Subsisten otros sectores más pequeños como el pequero en un 5 % y el ganadero con un 1 % de representatividad. Esta variedad de emprendimientos demuestra la capacidad

de la población para generar valor económico a partir de diversas actividades, aprovechando los recursos locales y la vocación de sus habitantes.

De esta forma, Vera (2022) menciona que los emprendimientos deben innovarse y llegar al uso de herramientas digitales, al igual que León (2021), devela que los negocios unipersonales poseen hábitos de ahorro y la predisposición para capacitarse, sin embargo, el entorno es un desafío para mantenerse en el mercado y ser competitivo con las empresas del sector.

3. Metodología

La metodología de este estudio se basó en un enfoque cuantitativo y un diseño no experimental, lo que permitió analizar la realidad del fenómeno a través de su caracterización numérica, pero sin llevar a cabo una manipulación deliberada de las variables involucradas. El tipo de investigación fue descriptivo; exponiendo las características más trascendentes del objeto de estudio que en este caso fueron las Unidades Económicas Populares (UEP) de la parroquia El Retiro. Con respecto al método de investigación, se aplicó el analítico, desarrollando una descomposición del objetivo central en distintas partes o variables para analizarlas de forma individual, enriqueciendo su comprensión.

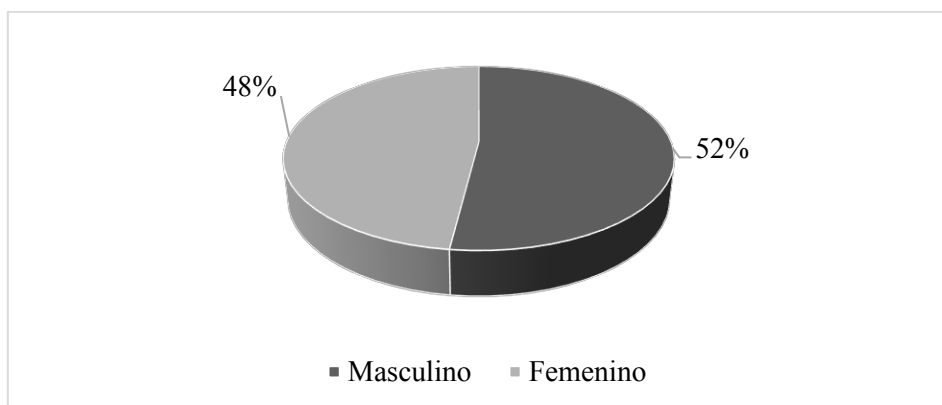
La modalidad investigativa adoptada fue la investigación de campo, accediendo directamente a la Parroquia el Retiro para analizar directamente a las UEP, esto mediante la técnica de la encuesta y el desarrollo de un cuestionario de 11 preguntas de opción múltiple, efectuando posteriormente una organización y exposición gráfica de las respuestas brindadas por los encuestados por medio de la aplicación de estadística descriptiva.

Acerca el tipo de muestreo, se aplicó uno de tipo no probabilístico por conveniencia, lo que faculta la posibilidad de seleccionar el total de participantes que conformarán la muestra. La muestra final se compuso de 25 UEP y para identificarlas adecuadamente, se empleó como fuente de información el catastro de organizaciones no financieras publicado en línea por la SEPS.

4. Resultados

La investigación realizada en la parroquia El Retiro tiene como propósito principal analizar los criterios que permiten la caracterización de las UEP, las cuales forman parte activa de la dinámica económica inclusiva que forma parte de los principios bajo los que se rige. Estas unidades representan un componente significativo del comercio local, contribuyendo positivamente al Producto Interno Bruto (PIB) de la provincia de El Oro, a la generación de fuentes de trabajo y destacándose por la naturaleza emprendedora y la vinculación con los principios que definen a la EPS.

Figura 6. Género de los representantes de las UEP.

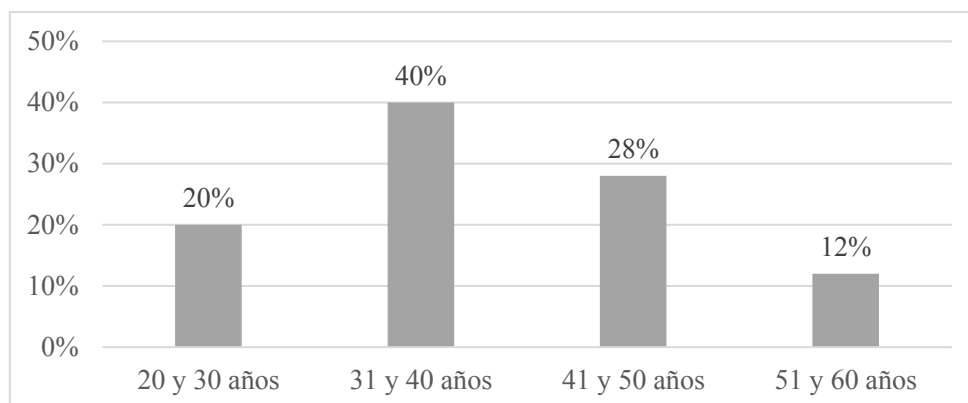


Fuente: Los autores con base en la encuesta.

Los resultados de la aplicación de la encuesta en la parroquia El Retiro a través de la Figura 6 demostraron que no hay una fuerte predominancia de un género en la muestra de participantes de las UEP, teniendo un margen estrecho de 4 % entre hombres y mujeres, por ello se deduce que la iniciativa emprendedora de los ciudadanos es independiente de una condición de género, evidenciando una diferencia casi imperceptible con una proporción de 1 a 1 entre hombres y mujeres ya que todas las personas pueden iniciar un emprendimiento y enfrentar los desafíos que se presentan en el mundo de los negocios. En comparativa con la realidad nacional, donde esta proporción poblacional según el género coincide en ser mínima dado que, en diciembre

de 2024, del total de socios de organizaciones de la EPS el 52 % estaba conformado por hombres, mientras el 48 % por mujeres (SEPS, 2024).

Figura 7. Rango etario de los representantes de las UEP.

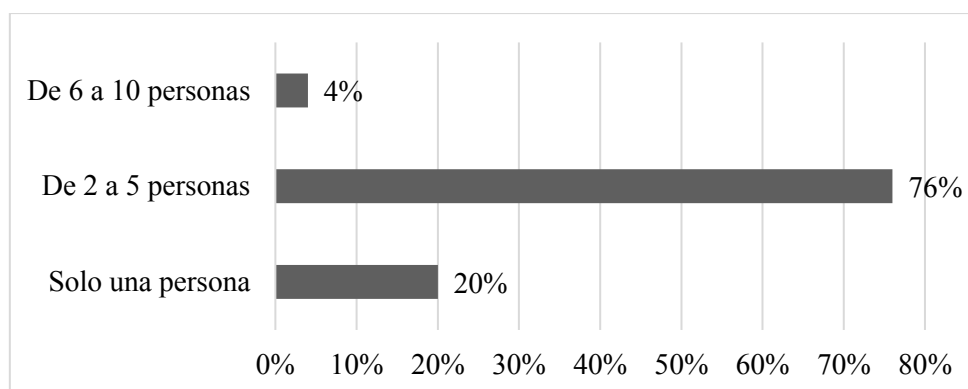


Fuente: Los autores con base en la encuesta.

La prevalencia de edad en los encuestados según la Figura 7 evidencia que en la parroquia El Retiro la población entre 31 y 40 años tiene mayor protagonismo al momento de formar parte de una las UEP con un 40 % de representatividad, seguido del sector etario que se sitúa en un rango de 41 y 50 años quienes conforman el 28 % de la muestra. Teniendo en cuenta los resultados, otras investigaciones como el de León (2021), reflejan que los adultos entre 31 a 40 años lideran la participación en la EPS, en coincidencia con la obra de Verzosi y Carvajal (2023), quienes mencionan que el grupo de edad entre 30 a 44 años presenta una mejor inserción en el mercado, a diferencia de los jóvenes cuyas edades oscilan entre los 18 a 29 años.

En el caso de las personas entre 20 a 30 representan el 20 % de los encuestados y la categoría de 51 a 60 años tan solo tuvo un 12 % de participación. Para Baque et al., (2020), señalan que gran parte de los adultos tienen mejores decisiones a la hora de emprender, por otro lado, Andrade y Ordóñez (2023) resaltan el involucramiento de los jóvenes en la actividad comercial, que beneficia directamente en su calidad de vida.

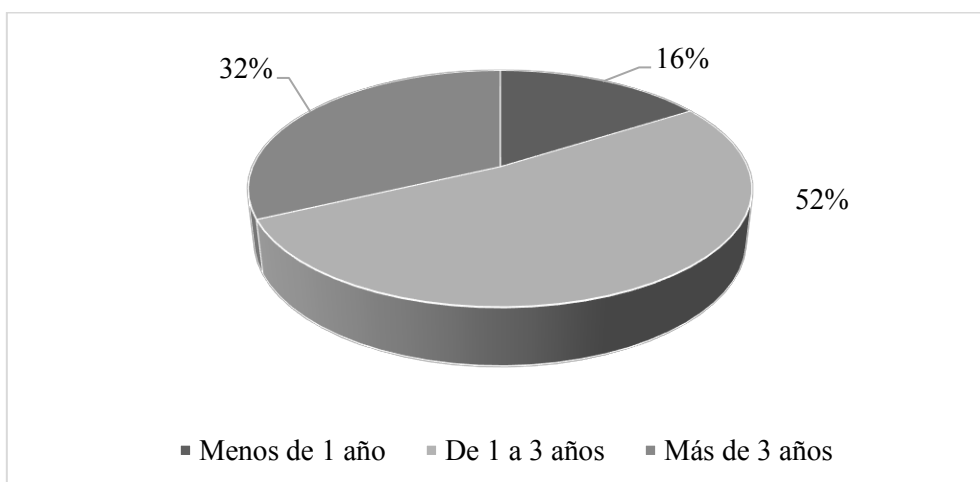
Figura 8. Número de miembros que integran las UEP.



Fuente: Los autores con base en la encuesta.

De acuerdo con la Figura 8, se observa que tres cuartas partes de las UEP están conformadas por grupos de entre 2 y 5 personas. Este dato evidencia que la mayoría de estos emprendimientos surgen, como señala Coraggio (2014), a partir de iniciativas familiares o comunitarias, organizadas para satisfacer necesidades básicas de sus integrantes, aunque estos proyectos generan ingresos económicos, la finalidad no es necesariamente la maximización de beneficios, sino el trabajo cooperativo y beneficio mutuo. El equivalente al 20 % de la muestra pertenece a emprendimientos unipersonales, volviéndose escasas las unidades de negocio muy pequeñas que se encuentren al mando de una sola persona. Un segmento reducido del 4% de las UEP está compuesto por entre 6 y 10 personas, lo que implicaría en principio una mayor escala de operación si se toma en cuenta que esta condición representa un reto mayor porque una estructura más amplia demanda una gestión organizativa más compleja, lo que incide en que su estabilidad exige una estricta eficiencia operativa que le permita mantener en vigencia las actividades.

Figura 9. Tiempo de funcionamiento de la UEP.



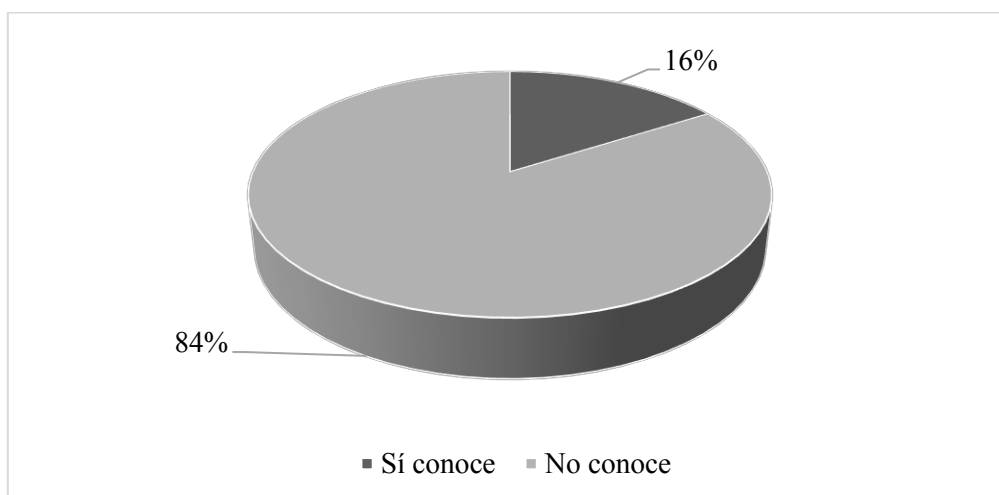
Fuente: Los autores con base en la encuesta.

Los datos sobre el tiempo de funcionamiento en la Figura 9 mostraron que en mayor proporción el 52 % las UEP de E l Retiro llevan funcionando de 1 a 3 años, siendo este un resultado de la realidad a nivel del país, tal como lo recalcan Crespo et al., (2022), el 42,62 % de los negocios que se forman tienen un tiempo en promedio de duración que oscila entre 1 a 3 años. En este sentido, es imperativo tener en cuenta que en esta temporalidad para los emprendedores les resulta insatisfactoria por los resultados que obtienen, por tal motivo consideran que mantener el negocio se torna difícil y deciden desistir de continuar con las UEP (García et al., 2016).

En menor grado, las UEP que tienen funcionando menos de un año ocupan el 32 %, de manera que estas representan un elemento positivo para la localidad porque implica que nuevos actores de la sociedad se involucran a la actividad económica mediante el sistema de la EPS, además en términos de empleo Zamora (2018) destaca que se ve un incremento en este componente de la economía por parte de iniciativas propias a través del autoempleo que se ha convertido en una alternativa para la obtención de ingresos. En otro ámbito, el 32 % de las UEP que han logrado mantenerse en el mercado por más de 3 años dan una clara señal que han logrado superar el periodo de prueba, considerando que según Taxis et al., (2016) es un reto vital para este tipo de negocios que logren sobrepasar la barrera de los 2 años en el mercado puesto

que factores como formación empresarial, financiamiento, capacitación y asistencia técnica juegan un rol prioritario al momento de continuar con las operaciones. Aun así, a pesar de estar más de cuatro años en el mercado algunos emprendimientos tienden a estancarse debido a no contar con el conocimiento necesario ni la capacidad o el apoyo externo para innovar y crecer (Santander y Ordóñez, 2022).

Figura 10. Conocimiento sobre las ventajas de la EPS.

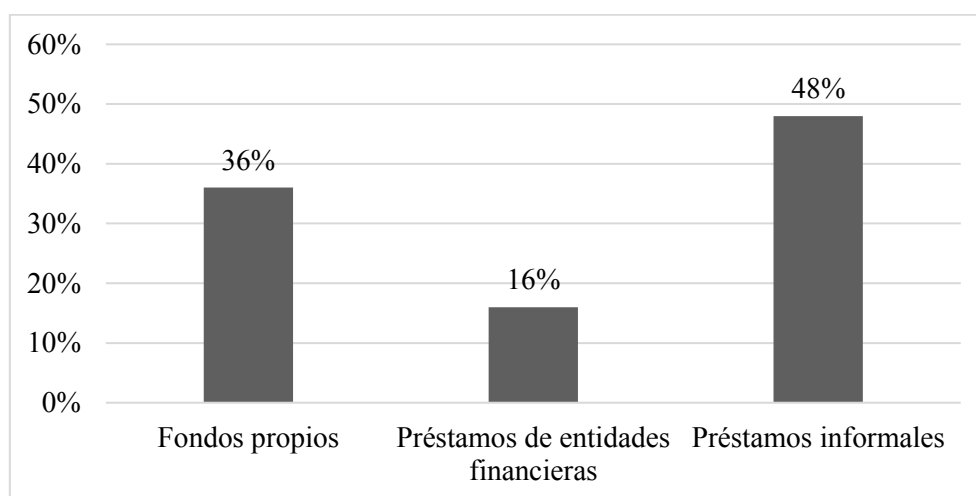


Fuente: Los autores con base en la encuesta.

La comprensión, por parte de los miembros, de los beneficios que ofrece la participación en la EPS resulta fundamental, ya que este conocimiento puede ser aprovechado estratégicamente para fortalecer sus emprendimientos. Entre las ventajas se incluyen el acceso a campañas de crédito, programas de capacitación y otras formas de apoyo institucional que pueden mejorar el desempeño de las UEP. No obstante, Procel et al., (2021) advierten que esta falta de conocimiento también conlleva la omisión de aspectos clave relacionados con la construcción de relaciones basadas en la solidaridad, la cooperación y la reciprocidad, principios que posicionan al comerciante no solo como un medio, sino como sujeto y fin de la propia actividad económica, con impactos directos en el fortalecimiento del mercado laboral. En el caso específico de la parroquia El Retiro, la realidad es preocupante: según se muestra en la Figura 10, el 84 % de los encuestados declaró no tener conocimiento sobre las ventajas de pertenecer a la EPS, lo que evidencia una

clara carencia de información y sensibilización en torno a este modelo económico.

Figura 11. Tipo de financiamiento principal de las UEP.



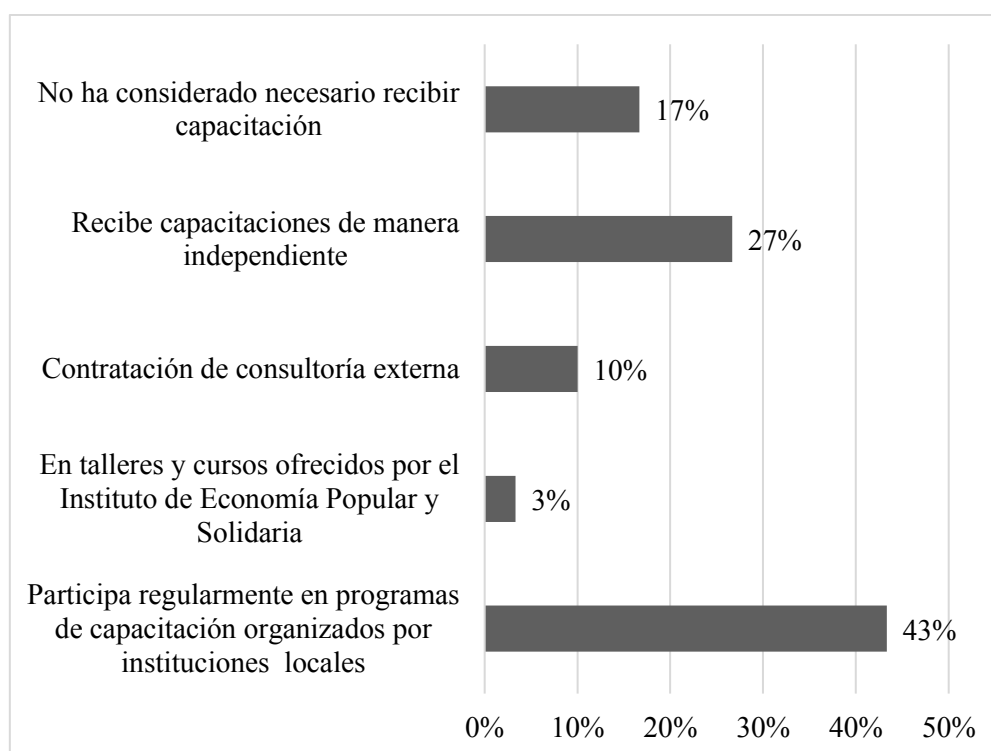
Fuente: Los autores con base en la encuesta.

Como se observa en la Figura 11, las UEP reportaron haber obtenido financiamiento principalmente a través de fuentes informales, lo que evidencia una marcada exclusión del sistema financiero formal, compuesto por bancos y cooperativas. Es decir, se opta por mecanismos de financiamiento más flexibles, rápidos y directos, como los ofrecidos por prestamistas informales. Pese a aquello, esta alternativa implica riesgos asociados a las altas tasas de interés que ofrece este sistema alejado de la legalidad y a las condiciones contractuales poco transparentes, debido a que la raíz de este mercado informal de crédito emerge como una respuesta a las necesidades inmediatas de consumo y producción de las unidades económicas de menor tamaño, especialmente porque les resulta difícil separar el flujo económico del negocio del presupuesto familiar (Hernández et al., 2019). Cabe destacar que el simple hecho de que muchas UEP surjan como una salida al desempleo y a la falta de recursos iniciales limita el acceso al crédito formal en vista que los solicitantes no pueden cumplir con los requisitos crediticios de tener ingresos estables o garantías patrimoniales.

En una proporción menor, el 36 % de los emprendedores declaró haber empleado fondos propios para financiar sus negocios, alegando que prefieren tener mayor control sobre el capital y por ello se valen de la posibilidad de

recurrir a ahorros personales o familiares. La contraparte que tiene esta alternativa es contemplar la probabilidad de no alcanzar resultados óptimos aun después de haber puesto en juego la estabilidad financiera, pues esta realidad se ha demostrado en investigaciones como la de León y León (2023) realizada en la ciudad de Machala, constatando que en promedio los emprendimientos llegan a formarse con un capital de dos mil dólares, originarios de fondos propios o familiares, que en lo sucesivo se invierten en el comercio, principalmente para abrir tiendas de abarrotes o venta de útiles escolares. Solo el 16 % de encuestados afirmó que al menos una vez han tomado un préstamo de alguna entidad regulada bajo la legislación ecuatoriana, como parte de la escasa cobertura de servicios financieros enfocados en créditos que experimenta la parroquia El Retiro, panorama que coincide con la problemática extendida a nivel nacional, en virtud de que la restricción al crédito se convierte en un obstáculo para el fortalecimiento de las actividades comerciales dentro de la EPS y aquello limita el desarrollo de prácticas alineadas al comercio justo (León et al., 2022).

Figura 12. Tipo de Capacitación que reciben los miembros de las UEP.

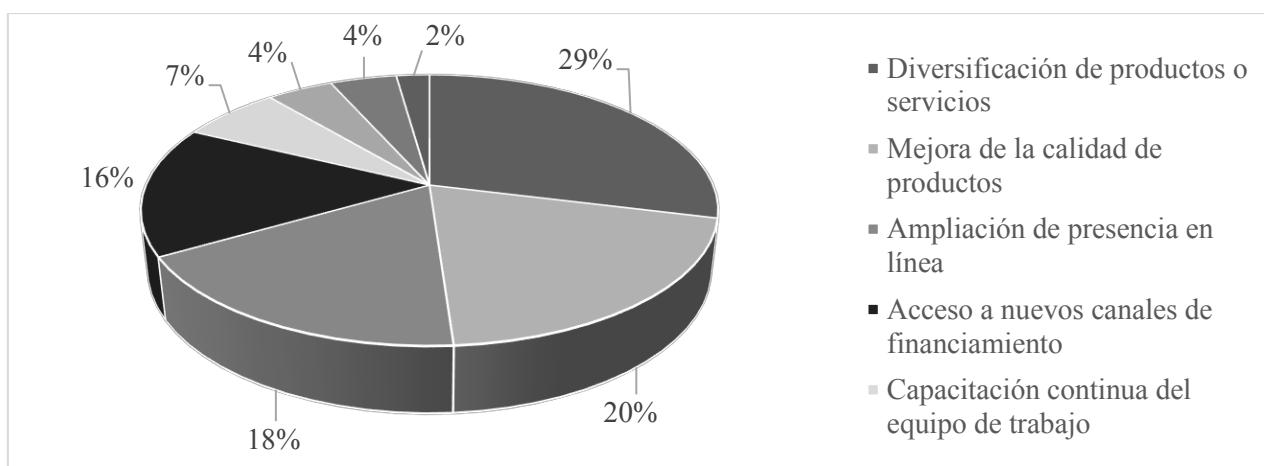


Fuente: Los autores con base en la encuesta.

En el ámbito de la participación en procesos de formación, la Figura 12 permite evidenciar que el 43 % de los miembros de las UEP de la EPS en la parroquia El Retiro han participado en programas de capacitación impulsados por instituciones locales, como el Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) de Machala y la Prefectura de El Oro, entidades que de forma recurrente ofrecen cursos en temas relacionados al emprendimiento. En contraste, apenas un 3 % de los encuestados declaró haber asistido a talleres o cursos ofrecidos por el IEPS, a pesar de ser el organismo encargado de promover y fortalecer este sector. Esta baja participación evidencia un desafío estructural, que, como señala Castro (2022), se relaciona con la falta de personal capacitado, lo cual limita la capacidad operativa para ofrecer formación adecuada a las asociaciones y restringe la implementación efectiva de programas dirigidos a completar el proceso organizativo de las UEP.

El 27 % de los emprendedores ha participado en procesos de capacitación gestionados por iniciativa propia, con una gran mayoría que se ha desarrollado a través de medios telemáticos aprovechando el uso de las Tecnologías de la Información y la Comunicación (TIC), porque es indudable que esta modalidad representa una alternativa accesible y flexible para quienes buscan fortalecer sus capacidades sin depender exclusivamente de ofertas institucionales. Asimismo, un 10 % ha optado por contratar servicios de consultoría externa como estrategia para mejorar la gestión de sus negocios y optando por conseguir una opinión personalizada a las necesidades del negocio que el emprendedor ha detectado. No obstante, se identifica que un 17 % de los encuestados no ha considerado necesario acceder a ningún tipo de capacitación. Esta resistencia podría estar relacionada con la percepción de que sus actividades económicas carecen de potencial para generar valor agregado, o con una actitud de conformismo respecto a la situación actual de sus emprendimientos, lo que limita las posibilidades de innovación, crecimiento y sostenibilidad a largo plazo.

Figura 13. Estrategias optadas por las UEP para el crecimiento de las ventas.



Fuente: Los autores con base en la encuesta.

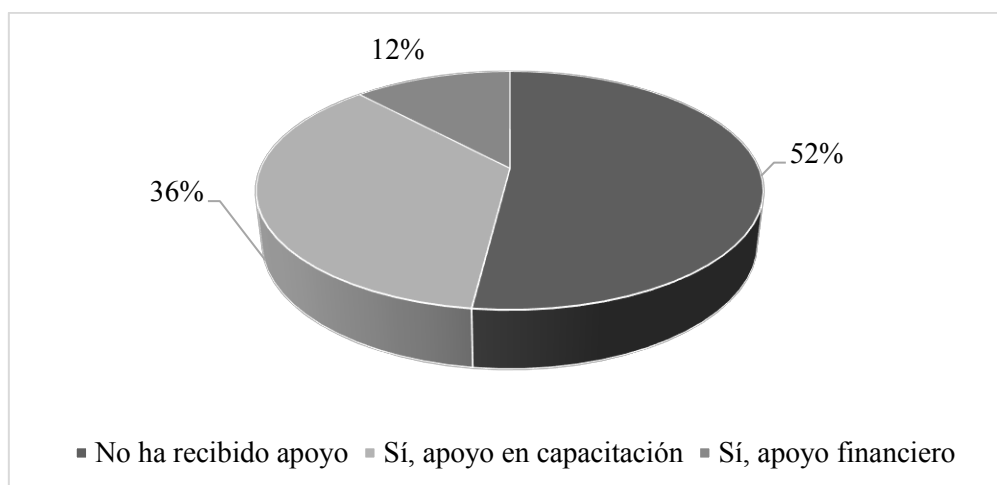
En cuanto a las estrategias para asegurar el crecimiento en los volúmenes de ventas, los emprendedores de UEP de la parroquia El Retiro, según la Figura 13, el 29 % de ellos prioriza la diversificación de productos o servicios, esta táctica responde al objetivo de fidelizar a los clientes recurrentes mediante una oferta más amplia, al tiempo que se busca atraer nuevos consumidores interesados en las recientes innovaciones implementadas en los negocios. Así, los emprendedores destacaron los esfuerzos por mejorar la calidad de los productos, tanto en aquellos elaborados directamente por ellos, como en la selección de proveedores que les permitan ofrecer bienes con estándares superiores en los puntos de venta. La mejora de la calidad de los productos y servicios es una necesidad de mayor relevancia a considerar por parte de los emprendedores, pues el uso de Internet ha modificado el comportamiento de los consumidores, volviéndose más críticos a través de reseñas que se realizan en la web donde los usuarios debaten sus experiencias de consumo (Acosta et al., 2021).

El 18 % de los miembros de las unidades de negocio reconocieron que en sus emprendimientos ejecutan acciones para tener presencia en línea porque es una necesidad que tienen para potenciar la competitividad en sus operaciones, pudiendo destacar beneficios palpables en el incremento de la visibilidad del negocio, la captación de nuevos clientes y su fidelización por medio de canales de comunicación directa entre comprador y vendedor. Esta

tendencia hacia la digitalización no es exclusiva del entorno local, sino que refleja una transformación a nivel nacional. De hecho, en el comportamiento de compra posterior a la pandemia por COVID-19, el 32 % de los consumidores continuaron adquiriendo productos a través de plataformas web, un 11 % aumentó las compras en línea, un 17 % retomó las compras presenciales, y un 40 % siguió acudiendo a tiendas físicas, aunque con menor frecuencia.

Algunos puntos más a destacar a juicio de los participantes de la encuesta fueron: el acceso a nuevos canales de financiamiento (16 %), que algunos emprendedores aprovecharon para invertir en áreas para mejorar las instalaciones comerciales y aumentar el stock de productos. De igual manera, este ámbito determinante implica la posibilidad de acceder a capital para que los pequeños negocios puedan mantener la estabilidad económica en tiempos donde la economía provincial y a nivel nacional se tornan críticas

Figura 14. Apoyo recibido por parte de las entidades gubernamentales.



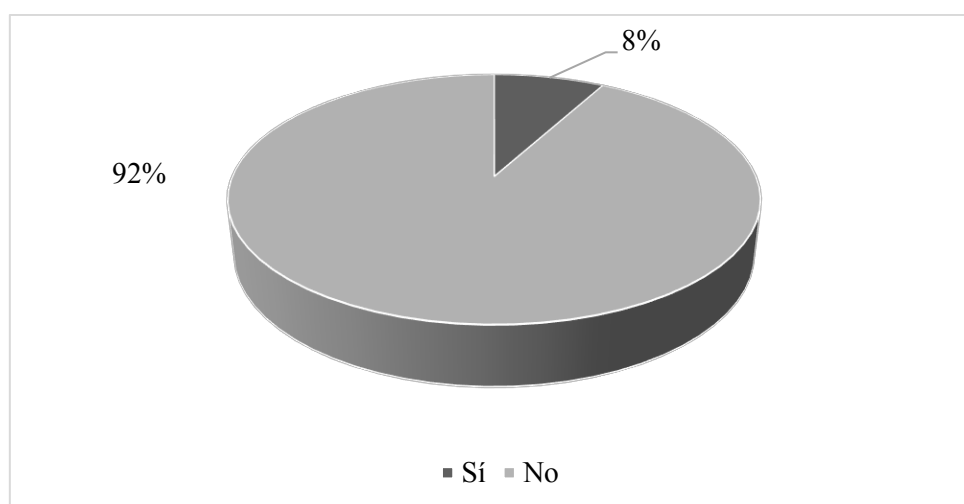
Fuente: Los autores con base en la encuesta.

La Figura 14 evidencia que la mayoría de las UEP enfrentan una notoria carencia de respaldo por parte de instituciones gubernamentales, de esta forma el 52 % manifestó no tener acceso ni conocimiento sobre los programas de asistencia disponibles, lo que refleja una desconexión significativa entre las UEP y las entidades que podrían proporcionarles recursos para fortalecer la economía popular a nivel local. Esta falta de articulación institucional se

enmarca en una problemática más amplia que, según Mosquera et al., (2024), persiste en Ecuador a pesar del crecimiento sostenido del número de emprendimientos, uno de los principales desafíos consiste en consolidar una relación efectiva de colaboración entre el Estado y los actores emprendedores.

Un 36 % de los emprendedores indicó haber recibido apoyo en forma de capacitaciones, y un 12 % accedió a algún tipo de financiamiento. El financiamiento no es solamente el cuello de botella que presentan los emprendimientos, sino el apoyo, la capacitación y el seguimiento se deben integrar en un paquete clave para conseguir resultados de notorio éxito (Messina y Pena, 2013). Los elementos mencionados constituyen herramientas fundamentales para el crecimiento y consolidación de los negocios, ya que disponer de capital, sin el conocimiento necesario para la gestión eficiente, puede derivar en un uso inadecuado de los recursos, moratoria en los pagos y, en última instancia, el fracaso del emprendimiento.

Figura 15. Seguimiento de las UEP por parte del IEPS.



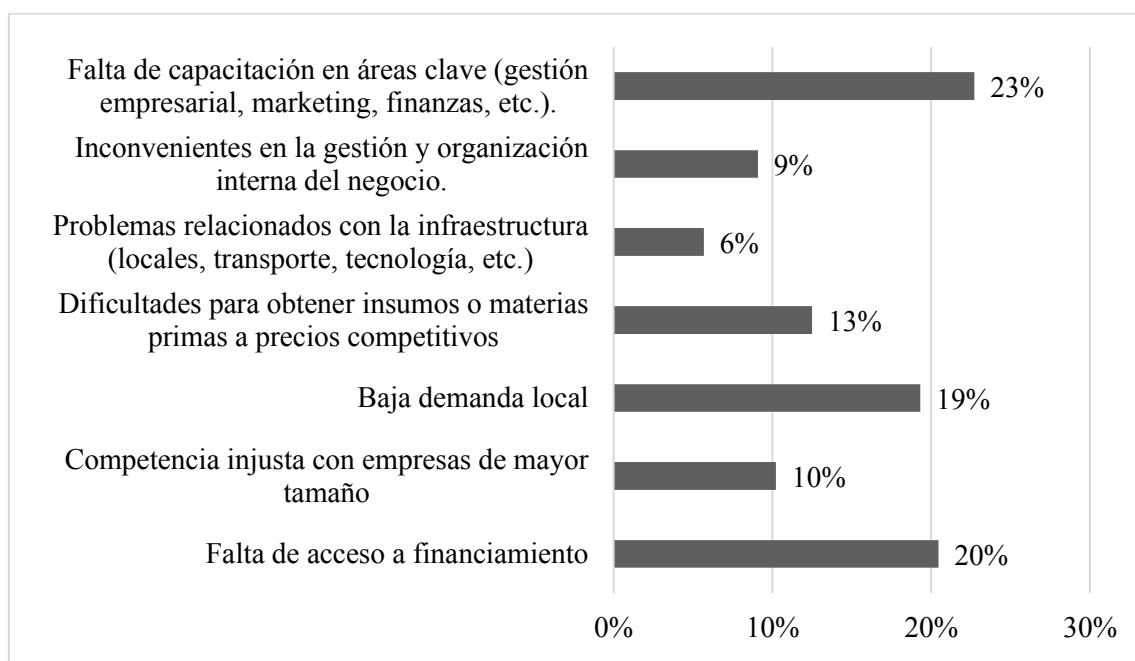
Fuente: Los autores con base en la encuesta.

Conforme a Andrade (2013) los procesos de control y seguimiento que se desarrollen hacia los negocios son de alta importancia porque permitirán la sostenibilidad del emprendimiento al controlar la estrategia que se ejecuta a diario en sus operaciones. La información recabada sobre las UEP que han recibido seguimiento por parte del IEPS, representada en la Figura 15, revela

que el 92 % de los encuestados no ha sido objeto de ningún tipo de supervisión institucional, frente a un porcentaje mínimo del 8 % que sí ha sido atendido con alguna clase de supervisión. En este escenario, una investigación enfocada en la evaluación del entorno de la empresa de menor tamaño, realizada por los autores Forero y Castillo (2016), diagnosticaron que el 40 % de los emprendedores no cuentan con algún elemento de planeación estratégica sobre el que puedan evaluar u otorgarle una valoración a su gestión, siendo la falta de estrategias, planeación y manejo financiero, las debilidades más acentuadas en los negocios.

Estudios como el de León (2019) destacan que la mayoría de representantes de asociaciones populares reconocen que el seguimiento técnico y los beneficios vinculados a las actividades productivas abren nuevas oportunidades de inserción en el mercado. En este sentido, el papel del IEPS resulta fundamental para la sostenibilidad de los emprendimientos, ya que la intervención contribuye a una adecuada gestión financiera, al incremento de las ventas y al fortalecimiento de redes de comercialización mediante la promoción de alianzas estratégicas.

Figura 16. Desafíos que enfrentan las UEP.



Fuente: Los autores con base en la encuesta.

Según se observa en la Figura 16, los principales retos se concentran en tres aspectos fundamentales: la falta de capacitación, la baja demanda local y las dificultades para acceder a financiamiento. Los emprendedores reconocen que, con mayores oportunidades de formación y acceso a recursos económicos, podrían mejorar significativamente el desempeño en el mercado. Sin embargo, identifican como una limitante estructural la escasa demanda local, atribuida al complejo contexto de la economía ecuatoriana, la cual no ha logrado sostener un crecimiento que impulse la generación de empleo ni un incremento en los niveles de producción que se traduzca en mayor capacidad de consumo por parte de los hogares.

Entre otros elementos identificados, se destacan los desafíos que enfrentan las UEP en relación con el acceso a insumos y materias primas a precios competitivos, esta limitación impide mantener estructuras de costos que les permitan competir con empresas de mayor tamaño, las cuales poseen una mayor capacidad de negociación con proveedores y mejores condiciones para establecer acuerdos comerciales. Esta competencia desigual es reconocida por los emprendedores de las UEP de El Retiro, quienes también señalaron la dificultad para gestionar adecuadamente la infraestructura de los negocios, debido a que operan con presupuestos limitados, lo que restringe la capacidad para superar dichas barreras.

5. Discusión

Las UEP de El Retiro se manifiestan como pieza vital para la economía local, siendo vía de intercambio de bienes y servicios, fuente de empleo y sustento para las familias, más su supervivencia es una problemática de constante estudio, teniendo así que autores como Reina et al., (2016) han determinado que la permanencia en el mercado de los emprendimientos se encuentra ligada a factores internos del proyecto empresarial, tales como el plan de negocios, la diversificación de la oferta y el endeudamiento financiero. Desde una perspectiva externa, Barrado y Molina (2015) hacen referencia a que la sostenibilidad de nuevos proyectos se ve influenciado por la macroeconomía,

teniendo variables como el crecimiento del PIB, inflación, tasas de interés, así como factores institucionales entre ellos las leyes, sistemas fiscales y demás regulaciones.

Resulta imperativo reconocer que el IEPS tiene una tarea pendiente por acaparar con mayor asistencia a las UEP pues, al respecto Auquilla et al., (2018) aluden que la EPS y las Finanzas Populares y Solidarias cumplan con su objetivo de identificar a los futuros emprendedores para que se les otorgue facilidades y que puedan ejecutar los negocios o se mantengan desarrollado los iniciados, y que logren constituirse en los artífices para disminuir la pobreza a nivel nacional y aquella por Necesidades Básicas Insatisfechas.

Una base sólida que potencia las posibilidades de éxito de un emprendimiento es el nivel educativo para poder tomar decisiones formadas frente a los desafíos que se presentan en el mundo empresarial, en relación a esto Yaguache y Celi (2017) concuerdan que ante la realidad que la mayoría de emprendedores poseen educación secundaria se vuelve necesario vincular a instituciones de educación superior en apoyo a este sector, donde es visible la necesidad de capacitación no formal e incentivos al sector.

En síntesis, este apartado valora el desempeño de la fuerza emprendedora que se organiza en las UEP cuya expansión se ha consolidado con mayor intensidad con el pasar de los años, siendo una puerta de entrada para pequeños emprendedores, a pesar de aquello subsiste un largo trabajo por hacer en cuanto a formación empresarial, políticas públicas dirigidas al sector y apoyo en las áreas que limitan la supervivencia de los negocios.

6. Conclusiones

Ecuador es una economía netamente productiva, destacada en América Latina por sus recursos naturales, pues su fuerte se valida en las exportaciones de la producción de materia prima hacia otros sectores externos. Desde la incorporación de la EPS en Ecuador, el sistema cambió la perspectiva de los comercios informales a procesos de formalidad con el incentivo gubernamental, característico de uno de los principios populares y solidarios.

De esta forma, la Provincia de El Oro tiene en su principal cantón Machala, una parroquia rural denomina El Retiro, la diferencia de esta localidad frente a otras es la actividad productiva basada en los comercios formales de familias y también en menor proporción la agricultura, a través de la encuesta realizada a los actores sociales se determinó las características de las UEP siendo el propósito del presente estudio. La mayor parte de los emprendedores son mujeres con un rango de edad entre los 31 y 40 años, el número de integrantes de las UEP bordea de 2 a 5 personas, en su mayoría tienen un tiempo de funcionamiento de 1 a 3 años, esto significa que son negocios nuevos, lo que llama la atención es que los anteriores comercios no están activos, pues la mayoría son familiares. Una desventaja que poseen, es el desconocimiento sobre los beneficios de la misma, a pesar que pocos negocios reciben capacitaciones por entidades públicas, estas no se identifican ser de la EPS, otra característica refiere que varios de los negocios mantienen créditos informales lo que afecta el capital por las altas tasas de interés que pagan por un mínimo de capital, muchas de las razones se debe que no califican al crédito, no tienen historial o tienen deudas vencidas, otro aspecto que llama la atención se refiere a las estrategias de ventas que incorporan los negocios, pues al tener escaso apoyo del Estado, se autocapacitan en la diversificación de productos y servicios, la mejora de la calidad de los productos y el uso de plataformas digitales para hacer conocer los productos.

Esto conlleva a entender que las UEP tienen capacidades, habilidades y competencias que las desarrollan en base a las oportunidades y necesidades del mercado, a pesar de la poca presencia del Estado, son comercios que se crean desde la unidad familiar, generan empleo y diversifican la dinámica de la economía de la parroquia con los comercios y recursos, basados implícitamente en la colectividad y solidaridad como punto de partida del principio de la EPS.

La implementación de políticas públicas no sólo es necesario, es lo justo para el incentivo del sector emprendedor, aportando en la mejora de la calidad de los productos y servicios, aumentando la oferta con precios justos y cadenas de valor que permitan la competitividad y sostenibilidad en el mercado,

además del potencial liderazgo de la mujer en los comercios como mecanismo de inclusión y aporte al desarrollo del tejido social de la economía local y de la Provincia de El Oro.

7. Referencias bibliográficas

- Acosta, J., León, A. y Checa, M. (2021). E-Commerce: Alternativa para la reactivación económica para emprendedores de la ciudad de Ibarra. Dilemas contemporáneos: educación, política y valores, 9(1). <https://doi.org/10.46377/dilemas.v9i1.2882>
- Andrade, A. (2013). Diagnóstico y seguimiento a proyectos de emprendimientos desarrollados con jóvenes de las parroquias 5 de Agosto y Simón Plata Torres del cantón Esmeraldas. [Tesis de doctorado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador] Repositorio PUCE. <https://repositorio.puce.edu.ec/bitstreams/1a29ab5f-5fdb-4cdb-b454-77c16980dd60/download>
- Andrade, C. y Ordóñez, A. (2023). Diagnóstico de emprendimientos de economía popular y solidaria del cantón Cañar. Revista Enfoques, 7(25), 65-81. <http://doi.org/10.33996/revistaenfoques.v7i25.155>
- Arias, P. (2013). Migración, economía campesina y ciclo de desarrollo doméstico. Discusiones y estudios recientes. Estudios demográficos y urbanos, 28(1), 93-121. <https://doi.org/10.24201/edu.v28i1.1440>
- Auquilla, L., Auquilla, A. y Ordóñez, E. (2018). La economía popular y solidaria y las finanzas populares y solidarias en Ecuador. Killkana sociales: Revista de Investigación Científica, 2(3), 17-24. https://doi.org/10.26871/killkana_social.v2i3.318
- Baque, L., Viteri, D., Álvarez, L. y Izquierdo, A. (2020). Plan de negocio para emprendimientos de los actores y organizaciones de economía popular y solidaria. Revista Universidad y Sociedad, 12(4), 120-125. http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202020000400120&script=sci_arttext&tlng=pt
- Barrado, B., y Molino, J. (2015). Factores macroeconómicos que estimulan el emprendimiento. Un análisis para los países desarrollados y no desarrollados. Universidad de Zaragoza: <https://fecem.unizar.es/sites/fecem/files/archivos/repec/pdf/DT2015-06.pdf>
- Banco Central del Ecuador (BCE). (2020). Cuentas Provinciales (anuales). <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorReal/CuentasProvinciales/Indice.htm>
- Boza, J. y Manjarez, N. (2016). Gestión de emprendimiento de Economía Popular y Solidaria para potenciar un desarrollo comunitario local. Avances, 18(1), 66-75. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5381453>

- Calero, G. (2021). Economía Popular y Solidaria en el Ecuador: Análisis de las disconformidades entre el marco teórico y el marco jurídico. [Tesis de maestría, Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales] Repositorio FLACSO. <http://hdl.handle.net/10469/17962>
- Castro, A. (2022). Gestión de talento humano en el instituto nacional de Economía popular y solidaria-Babahoyo [Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Babahoyo] Repositorio UTB. <http://dspace.utb.edu.ec/handle/49000/11166>
- Chávez, K. y Calanchez, Á. (2022). Pensamiento estratégico para impulsar el emprendimiento en el contexto de la pandemia. *Revista Venezolana de Gerencia: RVG*, 27(7), 572-588. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.7.38>
- Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS). (2014). Finanzas Populares y Solidarias. III Encuentro de Economía Popular y Solidaria. <https://www.finanzaspopulares.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/05/Finanzas-Populares-y-Solidarias.pdf>
- Coraggio, J. (2007). Una perspectiva alternativa para la economía social: de la economía popular a la economía del trabajo. *Contribuciones latinoamericanas*. https://base.socioeco.org/docs/coraggio_persp_altern_esp.pdf
- Coraggio, J. (2014). La economía social y solidaria, y el papel de la economía popular en la estructura económica. Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria. <https://coraggioeconomia.org/wp-content/uploads/2025/03/La-economia-Popular-y-Solidaria-El-Ser-Humano-Sobre-el-Capital-1.pdf>
- Coraggio, J., Arancibia, M. y Deux, M. (2010). Guía para el mapeo y relevamiento de la economía popular y solidaria en Latinoamérica y el Caribe. Grupo Red de Economía Solidaria del Perú - GRESP. https://base.socioeco.org/docs/gu_a_para_mapeo_y_relevamiento_esp_en_lac.pdf
- Crespo, P., Rosales, M., Contreras, C. y Bermeo, C. (2022). Variables que influyen en el emprendimiento en Ecuador. *Uda akadem*, (9), 110-141. <https://revistas.uazuay.edu.ec/index.php/udaakadem/article/view/478/729>
- de la Barra, I., Olavarría, M., Rieutord, C. y Rivera, G. (2022). Pandemia de la precariedad: jóvenes emprendiendo por necesidad en Chile. *Última década*, 30(59), 173-213. <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-22362022000200173>

- Dirección de Minería Industrial en Etapa de Explotación del Ministerio de Energía y Minas. (2023). Empleos generados en las minas; y, proyectos mineros estratégicos y de segunda generación, Enero - septiembre 2023.
<https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/Hidrocarburos/RaporteMinero012021.pdf>
- Forero, S. y Castillo, M. (2016). Diagnóstico de emprendimiento en el fortalecimiento empresarial en la provincia del Tundama, Colombia. *Ingeniería Industrial. Actualidad y Nuevas Tendencias*, (17), 139-152. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=215049679010>
- GAD parroquial de El Retiro. (2025). Producción importante en El Retiro. https://elretiro.gob.ec/?page_id=169
- Global Entrepreneurship Monitor (GEM). (2024). Global Entrepreneurship Monitor 2024. <https://www.gemconsortium.org/report/gem-ecuador-2023-2024>
- García, G., Sánchez, A., Martínez, R. y Pérez, R. (2016). Estudio sobre los emprendimientos de la economía simple en el Ecuador. *Ciencias Holguín*, 22(1), 1-17.
<https://www.redalyc.org/pdf/1815/181543577001.pdf>
- García, J., Aldape, L. y Esquivel, F. (2020). Perspectivas del desarrollo social y rural en México. *Revista de Ciencias Sociales*, 26(3), 45-55.
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=28063519011>
- Garzón, M., Ahmed, A., Peñaherrera, J. (2018) El sistema tributario y su impacto en la Economía Popular y Solidaria en el Ecuador. *Uniandes Episteme. Revista digital de Ciencia, Tecnología e Innovación*, 5(1), 38-53.
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=564677247004>
- González, E., Ramírez, G., Serdán, K., Morales, C. y Scaffy, J. (2022). Las microempresas como entes generadores de empleo en el Ecuador. *593 Digital Publisher CEIT*, 7(3), 86-95.
doi.org/10.33386/593dp.2022.3.1073
- Hernández, E., Guamán, K. y Ochoa, C. (2021). El incumplimiento de los principios del sistema económico popular y solitario afectan al desarrollo productivo de la sociedad ecuatoriana. *Dilemas contemporáneos: educación, política y valores*, 8(spe3), 00041. Epub 30 de agosto de 2021. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2722>
- Hernández, P., Ramírez, G., Pérez, R. y Molina, N. (2019). Financiamiento de los microempresarios del Centro Comercial Popular El Salto, Latacunga, Ecuador. *Revista Espacios*, 40(22).

<http://sistemasblandosxd.revistaespacios.com/a19v40n22/19402226.html>

Hidalgo, P. y Aldas, M. (2022). Determinantes en la generación de utilidades en las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria en Ecuador. *Revista Iberoamericana de Economía Solidaria e Innovación Socioecológica*, (5), 141-162. <http://dx.doi.org/10.33776/riesise.v5.5248>

Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC). (2022). Resultados Censo Ecuador 2022. <https://cubos.inec.gob.ec/AppCensoEcuador/>

Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC). (2025). Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (febrero - 2025). <https://app.powerbi.com/view?r=eyJrljoiNGUxZjQyMDUtMzg0Zi00MzI0LTk5NWEtY2JiMWUzM2YyYjdlliwiZCI6ImYxNThhMmU4LWNhZWMTNDQwNi1iMGFiLWY1ZTI1OWJkYTEyMiJ9&disablecdnExpiration=1744511512>

Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC). (2025). Pobreza por Necesidades Básicas Insatisfechas. <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/pobreza-por-necesidades-basicas-insatisfechas/>

Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria (IEPS). (2025). Noticias. <https://www.economiasolidaria.gob.ec/category/comunicamos/noticias/>

León, M. (2008). Después del desarrollo: el buen vivir y las perspectivas feministas para otro modelo en América Latina. *Umbral*. *Revista del Postgrado Multidisciplinario en Ciencias del Desarrollo*, 35. http://www.revistasbolivianas.ciencia.bo/scielo.php?pid=S1994-45432008000200002&script=sci_arttext&tlng=es

León, L. (2019). Características emprendedoras del Sector Cooperativista de la Economía Popular y Solidaria, Provincia de El Oro. *Revista San Gregorio*, (35), 108-125. <https://doi.org/10.36097/rsan.v1i35.1130>

León, L. (2019). Economía Popular y Solidaria: Base para el Desarrollo Asociativo y Buen Vivir. *Revista Espacios*, 40(14). <https://www.revistaespacios.com/a19v40n14/19401425.html>

León, L. (2021). Gestión financiera de los actores rurales de la Economía Popular y Solidaria. *Espíritu Emprendedor TES*, 5(2), 1-14. <https://doi.org/10.33970/eetes.v5.n2.2021.254>

León, L., Aguilar, B. y Ordóñez, A. (2023). Determinantes de las ventas de las unidades económicas populares, primer trimestre 2022, provincia de El

- Oro, ciudad Machala. Entorno, 1(75), 8-18.
<http://dx.doi.org/10.5377/entorno.v1i75.16933>
- León, L., Bustos, G. y Pardo, F. (2022). Evolución de la Economía Popular y Solidaria y su impacto en el desarrollo social-productivo del Ecuador, 2008-2021. *Revista Ciencias Pedagógicas e Innovación*, 10(2), 119-126.
<https://doi.org/10.26423/rcpi.v10i2.625>
- León, L. y León, U. (2023). Buenas prácticas de comercio justo en la economía popular y solidaria de la parroquia Machala. *Enlace Universitario*, 22(2), 31-40. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9232421>
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS). (2011). Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria. Registro Oficial No. 444, 10 de Mayo 2011. <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/LOEPS.pdf>
- Macías, L., Mero, S., Cevallos, E., y Morán, F. (2018). TICS para emprender. Red Motiva. https://redmotiva.com/wp-content/uploads/2024/04/HACIA-UNA-CULTURA-EMPRENDEDORA_-2018.pdf#page=193
- Mapas América. (2025). Mapa de La María en El Oro en El Retiro. Dices.net. <https://mapasamerica.dices.net/ecuador/mapa.php?id=7378>
- Martínez, J. (2005). El sector informal en México. *El cotidiano*, (130), 31-45.
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=32513005>
- Mendoza, J., Abad, M. y García, L. (2021). La economía popular y solidaria: Un medio para reducir la vulnerabilidad socioeconómica. *Revista Multi-Ensayos*, 7(14), 15-27.
<https://doi.org/10.5377/multiensayos.v7i14.12002>
- Mero, K. y Zambrano, J. (2023). Políticas públicas y economía popular y solidaria en ecuador: entre el deber ser y el ser. *Revista Venezolana de Gerencia*, 28(104), 1454-1472. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.28.104.5>
- Messina, M., y Pena, J. (2013). Alternativas de financiamiento para emprendedores. Centro de Emprendurismo. (27) 1-22.
http://www.emprenur.edu.uy/sites/default/files/publicaciones/alternativas_de_financiamiento_para_emprendedores.pdf
- Ministerio de Trabajo. (2023). Boletín estadístico anual: el mercado laboral en el Ecuador No. 3 - 2022. https://www.trabajo.gob.ec/wp-content/uploads/2024/01/Boletin-Anual-2022-1_compressed.pdf
- Minteguiaga, A., y Ubasart, G. (2013). Revolución ciudadana y régimen de bienestar en Ecuador (2007-2012). <https://core.ac.uk/download/pdf/35173252.pdf>

- Mosquera, X., Espinoza, C. y Townsend, J. (2024). Innovación y Emprendimiento en Ecuador: Tendencias y Factores Impulsores de Desarrollo Empresarial, período 2018-2022. *Revista Científica Ciencia y Tecnología*, 24(41).
<https://cienciaytecnologia.uteg.edu.ec/revista/index.php/cienciaytecnologia/article/view/683/781>
- Pastore, R. (2020). Circuitos socioeconómicos y emergencia alimentaria: una agenda transformadora y democrática para el desarrollo popular y solidario. *Revista de Ciencias Sociales*, 11(37), 31-56.
<http://ridaa.unq.edu.ar/handle/20.500.11807/3548>
- Procel, M., Jacome, S. y Villacrés, O. (2021). El comercio justo en la economía popular y solidaria de los mercados de la Ciudad de Riobamba. *Polo del Conocimiento: Revista científico-profesional*, 6(4), 1027-1042.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9435894>
- Quirola, G., Navarrete, F. y Vallejo, M. (2022). Incidencia de los factores económicos en los presupuestos de las unidades económicas populares (sector corte y confección) del cantón Riobamba. *Polo del Conocimiento*, 7(6), 35-50. <https://doi.org/10.23857/pc.v7i6.4060>
- Reina, W., Sepúlveda, C. y González, G. (2018). Análisis semiparamétrico de los factores asociados a la sostenibilidad de los emprendimientos. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, 26(1), 163-180. <https://doi.org/10.18359/rfce.3144>
- Ron, R. y Sacoto, V. (2017). Las PYMES ecuatorianas: su impacto en el empleo como contribución del PIB PYMES al PIB total. *Espacios*, 38(53), 15.
<https://www.revistaespacios.com/a17v38n53/a17v38n53p15.pdf>
- Santander, F. y Ordóñez, A. (2022). Dinámica del emprendimiento para el desarrollo. *CIENCIAMATRIA*, 8(2), 136-158.
<https://doi.org/10.35381/cm.v8i2.702>
- Servicio Ecuatoriano de Capacitación Profesional (SECAP). (2023). Base de datos a diciembre 2022, participantes que recibieron un servicio en el SECAP. <https://datosabiertos.gob.ec/dataset/dataset-base-de-datos-julio-a-septiembre-2023-participantes-que-recibieron-un-servicio-en-el-secap>
- Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo (SENPLADES). (2009). Plan Nacional Para El Buen Vivir 2009-2013. Quito, Ecuador.
<https://www.ecuadorencifras.gob.ec/wp-content/descargas/%20Informacion-Legal/Normas-de-Regulacion/Plan-Nacional-para-el-Buen-Vivir/Plan+Nacional+del+Buen+Vivir+2009-2013.pdf>

- Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo (SENPLADES). (2013). Plan Nacional Para El Buen Vivir 2013-2017. Quito, Ecuador. <https://www.gobiernoelectronico.gob.ec/wp-content/uploads/2018/10/Plan-Nacional-para-el-Buen-Vivir-2013-%E2%80%932017.pdf>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). (2024). Caracterización del sector de la EPS en Ecuador (Socios). <https://data.seps.gob.ec/#/dashboards/analytics/0/2>
- Serrano, M., Aguilar, L. y Bravo, T. (2022). Microemprendimientos informales y negocios instituidos, enfoque socio-económico en pandemia COVID 19, zona 4 del Ecuador. Revista de Investigación Científica, 5(1), 62-82. <https://tsachila.edu.ec/ojs/index.php/TSEDE/article/view/115/72>
- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SUPERCIAS). (2023). Ranking de compañías 2023. <https://appscvsmovil.supercias.gob.ec/ranking/reporte.html>
- Taxis, M., Ramírez, M. y Aguilar, J. (2016). Microempresas de base social y sus posibilidades de supervivencia. Contaduría y administración, 61(3), 551-567. <https://doi.org/10.1016/j.cya.2015.04.001>
- Vera, K. (2022). Evolución de los Emprendimientos por Oportunidad en el Periodo 2018-2021 [Tesis de pregrado, Universidad Politécnica Salesiana] Repositorio UPS. <http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/23862>
- Verzosi, C. y Carvajal, R. (2023). La economía popular y solidaria en el Ecuador. El empoderamiento femenino. CIRIEC-España, revista de economía pública, social y cooperativa, (107), 71-100. <https://doi.org/10.7203/CIRIEC-E.107.17063>
- Viera, M. (2017). Análisis financiero de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1, antes y después de la aplicación de la Ley de Economía Popular y Solidaria, período 2009-2015 [Tesis de Maestría, Escuela Politécnica Nacional] Repositorio EPN. <http://bibdigital.epn.edu.ec/handle/15000/18244>
- Yaguache, D., y Celi, Y. (2017). Efecto de las finanzas populares en emprendimientos de la Ciudad de Catamayo. CIICAE UIDE. https://www.researchgate.net/profile/Alexandra-Jimenez-Torres/publication/332011705_Conservacion_in_situ_y_desarrollo_en_dogeno_en_cinco_comunidades_Achuar_del_Ecuador/links/5c9aed6f299bf1116949a2fa/Conservacion-in-situ-y-desarrollo-endogeno-en-cinco-comun

Zamora, C. (2018). La importancia del emprendimiento en la economía: el caso de Ecuador. *Espacios*, 39(7), 15.
https://www.researchgate.net/publication/326986184_La_importancia_del_emprendimiento_en_la_economia_el_caso_de_Ecuador

Lady Andrea León Serrano

Profesor titular de la Universidad Técnica de Machala. Doctora en Ciencias Económicas de la Universidad del Zulia. Economista, Magíster en Administración de Empresas, Actualmente estudia la Maestría en Economía. Su trayectoria ha sido reconocida en la publicación "Mujeres Científicas del Ecuador" (2025), elaborada por la Red Ecuatoriana de Mujeres Científicas y la Universidad Nacional de Educación – UNAE. Autora de artículos científicos, libros, capítulos de libros, ponente y conferencista nacional e internacional. Correo electrónico: llady@utmachala.edu.ec. ORCID: 0000-0001-5472-140X

Miguel Geovanny Mora Jiménez

Investigador independiente. Magíster en Administración de Empresas, profesional e investigador Independiente, labora en asesorías financiera y negocios en empresas de producción bananera, cacaotera. Capacitaciones sobre emprendimientos de negocios. Correo electrónico: mckintos37@hotmail.com. ORCID: <https://orcid.org/0009-0003-5790-915>

Karen Estefanía Jara Cumbicos

Estudiante de la Carrera de Economía de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Técnica de Machala, investigadora independiente, participante de eventos académicos y jornadas por la semana del economista. Correo electrónico: kjara16@utmachala.edu.ec. ORCID: <https://orcid.org/0009-0006-1214-3107>

Steeven Ariel Paredes Erique

Estudiante de la Carrera de Economía de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Técnica de Machala. Autor de artículos científicos publicados en revistas indexadas. Conferencista en eventos académicos. Correo electrónico: sparedes4@utmachala.edu.ec. ORCID: <https://orcid.org/0009-0004-1745-9034>

ISBN: 978-9942-53-052-3

