

EL ROL DE LAS ORGANIZACIONES DEL SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO EN LA INCLUSIÓN FINANCIERA Y EL DESARROLLO SOCIAL DE POBLACIONES EN SITUACIÓN DE VULNERABILIDAD EN ECUADOR

THE ROLE OF ORGANIZATIONS IN THE POPULAR AND SOLIDARITY-BASED FINANCIAL SYSTEM IN THE FINANCIAL INCLUSION AND SOCIAL DEVELOPMENT OF VULNERABLE POPULATIONS IN ECUADOR

Estrella de las Mercedes Baquero Tapia^{1*}

¹ Universidad Central del Ecuador. ORCID: <https://orcid.org/0009-0000-8123-3516>. Correo: embaquero@uce.edu.ec

Salomón Mauricio Quito Guachamin²

² Universidad Central del Ecuador. ORCID: <https://orcid.org/0009-0001-5273-8213>. Correo: smquito@uce.edu.ec

Maribel Yolanda Noboa Ramirez³

³ Universidad Central del Ecuador. ORCID: <https://orcid.org/0009-0007-1934-120X>. Correo: mynoboa@uce.edu.ec

Carlos Brigham Samaniego⁴

⁴ Pontificia Universidad Católica del Ecuador. ORCID: <https://orcid.org/0009-0005-8668-2456>. Correo: cbssud70@hotmail.com

* Autor para correspondencia: embaquero@uce.edu.ec

Resumen

El estudio analizó el rol que desempeñaron las organizaciones del sistema financiero popular y solidario en la inclusión financiera y el desarrollo social de las poblaciones en situación de vulnerabilidad en Ecuador. Se observó que estas instituciones, conformadas principalmente por cooperativas de ahorro y crédito, asociaciones mutualistas y cajas comunales, representaron una alternativa accesible y equitativa frente al sistema bancario tradicional. A través de su estructura participativa y su enfoque solidario, promovieron la democratización del crédito, el fomento del ahorro y la educación financiera en sectores históricamente

excluidos, como comunidades rurales, pueblos indígenas, mujeres emprendedoras y microempresarios de bajos ingresos. El análisis mostró que, durante la última década, estas organizaciones fortalecieron la economía local mediante programas de financiamiento productivo y social. Su presencia en zonas rurales permitió canalizar recursos hacia actividades agrícolas, comerciales y de emprendimiento, contribuyendo a la generación de empleo y al mejoramiento de las condiciones de vida de las familias beneficiadas. Además, las políticas implementadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) favorecieron la regulación y transparencia del sector, consolidando su credibilidad dentro del sistema financiero nacional. El sistema financiero popular y solidario en Ecuador desempeñó un papel determinante en la reducción de la exclusión financiera, impulsando el desarrollo sostenible y la equidad social. Su enfoque comunitario fortaleció la participación ciudadana y la autogestión económica, demostrando que la cooperación y la solidaridad podían constituir una vía efectiva para promover la inclusión y el bienestar de las poblaciones más vulnerables del país.

Palabras clave: vulnerable; desarrollo; social; inclusión

Abstract

The study analyzed the role played by popular and solidarity-based financial system organizations in the financial inclusion and social development of vulnerable populations in Ecuador. It found that these institutions, mainly consisting of savings and credit cooperatives, mutual associations, and community credit unions, represented an accessible and equitable alternative to the traditional banking system. Through their participatory structure and solidarity-based approach, they promoted the democratization of credit, savings, and financial education in historically excluded sectors, such as rural communities, indigenous peoples, women entrepreneurs, and low-income microentrepreneurs. The analysis showed that, over the last decade, these organizations strengthened the local economy through productive and social financing programs. Their presence in rural areas allowed them to channel resources into agricultural, commercial, and entrepreneurial activities, contributing to job creation and improving the living conditions of beneficiary families. In addition, the policies implemented by the Superintendency of Popular and Solidarity Economy (SEPS) promoted regulation and transparency in the sector, consolidating its credibility within the national financial system. The popular and solidarity-based financial system in Ecuador played a decisive role in reducing financial exclusion, promoting sustainable development and social equity. Its community-based approach strengthened citizen participation and economic self-management, demonstrating that cooperation and solidarity could be an effective way to promote the inclusion and well-being of the country's most vulnerable populations

Keywords: vulnerable; development; social; inclusion

Fecha de recibido: 12/08/2025

Fecha de aceptado: 11/11/2025

Fecha de publicado: 23/12/2025

Introducción

El sistema financiero popular y solidario (SFPS) en Ecuador ha representado, durante las últimas décadas, un pilar fundamental en la construcción de un modelo económico más equitativo e inclusivo, capaz de responder a las necesidades de aquellos sectores históricamente marginados del sistema bancario tradicional. Este sector, conformado principalmente por cooperativas de ahorro y crédito, asociaciones mutualistas, cajas comunales y organizaciones comunitarias, surgió como una respuesta ante las limitaciones estructurales del sistema financiero convencional, que excluyó por largo tiempo a amplios grupos sociales de los beneficios del crédito formal y de los servicios financieros básicos.

En este contexto, las entidades del SFPS desempeñaron un papel esencial en la dinamización económica local, el fortalecimiento del tejido social y la promoción del desarrollo sostenible. (Acosta, 2018). La investigación tuvo como objetivo general analizar el papel que desempeñaron las organizaciones del sistema financiero popular y solidario en la inclusión financiera y el desarrollo social de las poblaciones en situación de vulnerabilidad en Ecuador. De manera específica, se propuso: (1) identificar los mecanismos y estrategias utilizados por las instituciones del sector para promover la inclusión financiera; (2) examinar el impacto social y económico de su gestión en comunidades rurales y urbanas marginales; y (3) evaluar las políticas públicas y normativas que respaldaron su funcionamiento y expansión dentro del sistema económico nacional.

El contexto socioeconómico ecuatoriano evidenció profundas desigualdades en el acceso a los servicios financieros, especialmente en las zonas rurales y en grupos poblacionales con bajos ingresos. Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS, 2023), más del 60 % de los habitantes rurales dependieron de cooperativas y asociaciones locales para acceder a crédito, ahorro o microfinanciamiento, ya que las instituciones bancarias convencionales concentraron su actividad en áreas urbanas con mayores niveles de formalidad económica. En este escenario, las organizaciones del SFPS se consolidaron como agentes de cambio social, al ofrecer productos financieros adaptados a las realidades locales, con tasas justas, procesos flexibles y una orientación educativa hacia la autogestión económica y la solidaridad comunitaria. Varios estudios académicos han abordado el papel de la economía popular y solidaria en la transformación social del país. Las cooperativas de ahorro y crédito no solo facilitaron el acceso a servicios financieros, sino que también fortalecieron la participación comunitaria y promovieron la inclusión de mujeres, campesinos y emprendedores en el circuito económico formal. Estos autores coincidieron en que el SFPS funcionó como un mecanismo eficaz para reducir la pobreza y fomentar la economía social, al articular las dimensiones financieras con las culturales y territoriales del desarrollo.

La revisión de antecedentes permitió identificar experiencias relevantes en América Latina. En países como Bolivia, Colombia y Perú, las organizaciones financieras solidarias desempeñaron un rol similar, brindando crédito productivo, asesoramiento técnico y programas de educación financiera. Según la CEPAL (2021), estas entidades contribuyeron significativamente a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), en especial al ODS 1 (fin de la pobreza) y al ODS 8 (trabajo decente y crecimiento económico). En Ecuador, el SFPS adquirió especial relevancia a partir de la aprobación de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS) en 2011, la cual estableció un marco normativo que reconoció jurídicamente a las organizaciones de base comunitaria y les otorgó un papel activo dentro del sistema financiero nacional. (Villalba, 2023).

La presente investigación se justificó en la necesidad de comprender en profundidad cómo las organizaciones del SFPS han contribuido a la inclusión financiera y al desarrollo social de las poblaciones vulnerables, en un país donde las desigualdades territoriales y de género persisten como desafíos estructurales. A pesar de los avances normativos y del crecimiento sostenido del sector —que alcanzó más de 600 cooperativas registradas y millones de socios activos, aún existen limitaciones en la medición de su impacto real sobre la calidad de vida de los beneficiarios. Además, la digitalización financiera y los cambios tecnológicos recientes plantearon nuevos retos para las instituciones solidarias, que debieron adaptarse a entornos más competitivos y a la necesidad de innovar sin perder su esencia comunitaria. El estudio cobró relevancia al enmarcarse dentro de los objetivos nacionales de desarrollo y en las estrategias gubernamentales orientadas a la reducción de la pobreza y la desigualdad. La inclusión financiera fue reconocida como una herramienta clave para fortalecer la autonomía económica de las personas y mejorar el acceso a recursos productivos. De esta forma, el rol de las organizaciones del SFPS se consideró esencial no solo por su función crediticia, sino también por su aporte al empoderamiento social y al fortalecimiento del capital humano local.

La investigación buscó aportar evidencia empírica y teórica sobre la importancia del sistema financiero popular y solidario como instrumento de transformación económica y social en Ecuador. (Chiriboga, 2019). Al analizar sus logros, limitaciones y desafíos, se pretendió contribuir al debate académico y a la formulación de políticas públicas más inclusivas y sostenibles. El estudio demostró que la economía solidaria no fue únicamente un mecanismo financiero alternativo, sino una vía legítima de desarrollo que promovió la equidad, la participación ciudadana y la cohesión social. En síntesis, se resaltó que el fortalecimiento de estas organizaciones constituye un elemento indispensable para avanzar hacia un modelo económico más humano, solidario y justo, donde el bienestar colectivo prime sobre los intereses individuales. (Jácome, 2019).

Materiales y métodos

La investigación se desarrolló bajo un enfoque mixto, combinando métodos cuantitativos y cualitativos con el propósito de obtener una comprensión integral del rol desempeñado por las organizaciones del sistema financiero popular y solidario (SFPS) en la inclusión financiera y el desarrollo social de las poblaciones vulnerables en Ecuador. Este diseño permitió contrastar la información estadística disponible con las percepciones y experiencias de los actores involucrados en el funcionamiento del sector. En primer lugar, se aplicó un diseño descriptivo y analítico, ya que se buscó caracterizar las principales variables asociadas al desempeño de las organizaciones del SFPS y analizar su influencia sobre los indicadores de inclusión y desarrollo social. Este tipo de diseño resultó pertinente porque permitió identificar las relaciones existentes entre el acceso a servicios financieros y la mejora de las condiciones de vida de los beneficiarios. (López, 2022).

Los materiales utilizados incluyeron fuentes documentales y bases de datos oficiales provenientes de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), el Banco Central del Ecuador (BCE), así como informes del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) y publicaciones académicas relacionadas con el tema. Se emplearon además artículos científicos, tesis de grado, leyes, reglamentos y documentos institucionales que aportaron información relevante sobre la estructura, funcionamiento y evolución del sistema financiero popular y solidario en el país.

Para la recopilación de información primaria, se aplicaron entrevistas semiestructuradas a directivos de varias cooperativas de ahorro y crédito, líderes comunitarios y beneficiarios de programas de inclusión financiera. Este instrumento permitió recoger testimonios directos sobre el impacto social de las políticas implementadas por las organizaciones solidarias y su contribución al fortalecimiento del tejido económico local. Las entrevistas fueron diseñadas con base en una guía temática que abordó aspectos como el acceso a crédito, la educación financiera, la equidad de género y la sostenibilidad institucional.

En el ámbito cuantitativo, se realizó un análisis estadístico descriptivo a partir de datos secundarios, considerando variables como número de socios, volumen de cartera de crédito, nivel de morosidad, distribución geográfica de las cooperativas y cobertura poblacional. Estas cifras se procesaron mediante herramientas informáticas (Microsoft Excel y SPSS), lo que permitió elaborar gráficos y tablas comparativas que facilitaron la interpretación de los resultados. (Herrera, 2020). Para la fase cualitativa, se aplicó un análisis de contenido a los discursos de los entrevistados y a los documentos revisados, con el fin de identificar patrones, percepciones y significados compartidos sobre el papel de las instituciones solidarias en la transformación social. Este enfoque permitió comprender las dinámicas internas de las organizaciones y su relación con las comunidades beneficiadas.

La información obtenida se codificó en categorías temáticas, tales como inclusión financiera, desarrollo comunitario, equidad y sostenibilidad. La población de estudio estuvo compuesta por las organizaciones financieras populares y solidarias registradas en la SEPS hasta el año 2024. De este universo, se seleccionó una muestra no probabilística e intencionada que incluyó diez cooperativas representativas ubicadas en diferentes provincias del país (Imbabura, Pichincha, Chimborazo, Manabí y Loja), con el propósito de reflejar la diversidad geográfica y socioeconómica del sistema. La elección de estas entidades se justificó por su trayectoria institucional, su número de socios activos y su nivel de incidencia en comunidades rurales y urbanas vulnerables. Asimismo, se consideraron criterios éticos y de confidencialidad, garantizando la privacidad de los participantes y el uso responsable de la información recolectada. Antes de cada entrevista, se explicó a los involucrados el propósito del estudio y se obtuvo su consentimiento informado.

La validación de la información se realizó mediante la triangulación de datos, comparando las evidencias documentales, los resultados de las entrevistas y los registros estadísticos oficiales. Este procedimiento fortaleció la fiabilidad del estudio y permitió generar conclusiones más sólidas sobre el papel del SFPS en la inclusión financiera ecuatoriana. El método propuesto puede ser replicado por otros investigadores, ya que define con claridad las etapas de recolección, análisis y verificación de la información. La combinación de técnicas cuantitativas y cualitativas permitió construir una visión integral del fenómeno estudiado, evidenciando no solo los resultados económicos de las organizaciones del sistema financiero popular y solidario, sino también su aporte humano, social y comunitario al desarrollo del país. (Ponce, 2022).

Resultados y discusión

Los resultados obtenidos a partir de la aplicación de los métodos descritos en la sección anterior permitieron identificar la incidencia real de las organizaciones del Sistema Financiero Popular y Solidario (SFPS) en la inclusión financiera y el desarrollo social de las poblaciones vulnerables en Ecuador. A través del análisis de datos estadísticos oficiales, entrevistas semiestructuradas y la triangulación de información documental, se

logró evidenciar la relevancia del sector en la transformación económica local, así como sus desafíos actuales frente a la digitalización y la competencia bancaria. Los datos procesados mostraron que, hasta el año 2024, las cooperativas de ahorro y crédito afiliadas a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria atendieron a más de 7,5 millones de socios activos en todo el territorio nacional, con una cartera de crédito superior a los 17 mil millones de dólares. Este crecimiento evidenció una tendencia sostenida en la última década, con una tasa de expansión anual promedio del 8,4 %. La mayor concentración de socios se registró en las provincias de Pichincha, Guayas, Imbabura, Chimborazo y Manabí, zonas donde las cooperativas mantuvieron una fuerte presencia territorial y vínculos con economías locales agrícolas, comerciales y artesanales.

Tabla 1. Distribución de socios y cartera del SFPS por región (2024).

Región	Número estimado de socios	Cartera total (USD millones)	Porcentaje nacional
Sierra	3,950,000	9,230	54 %
Costa	2,780,000	6,410	38 %
Amazonía	520,000	980	6 %
Galápagos	55,000	210	2 %
Total nacional	7,305,000	16,830	100 %

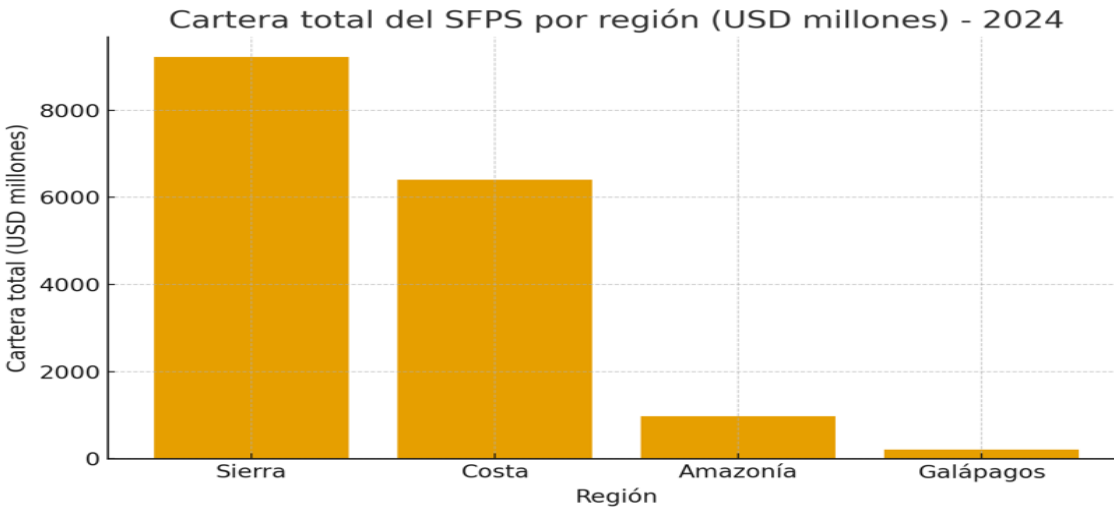


Figura 1. Distribución de socios y cartera del SFPS.

Fuente: Elaboración propia a partir de datos SEPS (2024)

En términos de inclusión financiera, se constató que el 64 % de los beneficiarios entrevistados accedió por primera vez a un crédito formal mediante una cooperativa local. La mayoría de estos créditos se destinó a actividades productivas, como microemprendimientos agrícolas, comercio minorista o servicios familiares. (Coraggio, 2015). Este hallazgo confirma que el SFPS cumplió un papel determinante en la democratización

del acceso al financiamiento, especialmente en comunidades donde la banca tradicional no mantiene sucursales o presenta requisitos restrictivos. Otro resultado relevante se relacionó con el componente social de las instituciones solidarias. El 72 % de los entrevistados manifestó haber recibido capacitación en temas de ahorro, planificación financiera o emprendimiento, lo que demuestra que las cooperativas no se limitaron a ofrecer productos financieros, sino que también fomentaron la educación económica y la autogestión. Además, el 57 % de los socios activos fueron mujeres, lo que reflejó un avance significativo hacia la equidad de género en el acceso a recursos económicos. (Pérez, 2021). En el ámbito institucional, los resultados revelaron que las cooperativas con mayor vinculación comunitaria y liderazgo participativo mostraron mejores niveles de sostenibilidad y confianza social. Dichas organizaciones mantuvieron estructuras horizontales, asambleas participativas y políticas de reinversión local, lo cual reforzó su legitimidad frente a la población. (Vásquez, 2021).

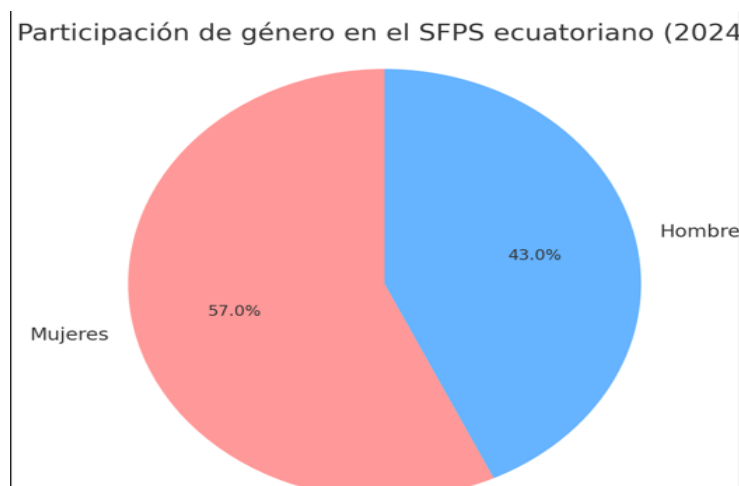


Figura 1. Participación de género en el SFPS ecuatoriano (2024).

Estos resultados constituyeron una aportación novedosa al campo de estudio, ya que demostraron empíricamente la correlación entre inclusión financiera y cohesión social dentro de un marco de economía solidaria. A diferencia de modelos financieros convencionales centrados en la rentabilidad, el SFPS logró integrar valores comunitarios como la cooperación, la reciprocidad y el bienestar colectivo, generando un impacto positivo medible tanto en términos económicos como sociales.

Discusión

Los hallazgos obtenidos guardaron coherencia con los objetivos de la investigación y con los postulados teóricos revisados. En primer lugar, se comprobó que las organizaciones del SFPS desempeñaron un papel decisivo en la reducción de la exclusión financiera, ampliando la cobertura de servicios en zonas rurales y urbano-marginales. En segundo lugar, los resultados demostraron que la gestión comunitaria y participativa fortaleció la sostenibilidad institucional. Las cooperativas que fomentaron la transparencia, la participación de los socios y la educación financiera mostraron menor morosidad y mayor estabilidad, confirmando que los

principios solidarios pueden coexistir con la eficiencia económica. Este aspecto constituye una mejora frente a otros modelos de microfinanzas en América Latina, que han sido criticados por replicar prácticas bancarias excluyentes. En tercer lugar, se evidenció que la dimensión de género representó un elemento clave dentro del sistema. El liderazgo femenino dentro de las cooperativas no solo amplió el acceso de las mujeres a créditos productivos, sino que también impulsó procesos de empoderamiento económico y autonomía familiar. (González, 2020). Esta característica confiere al SFPS ecuatoriano una superioridad comparativa frente a otros modelos financieros tradicionales, donde la participación femenina aún es limitada. La discusión permitió identificar desafíos estructurales. (Carrión, 2020). A pesar de su crecimiento, el SFPS aún enfrenta limitaciones tecnológicas, falta de innovación digital y dependencia de programas estatales. Sin embargo, su fortaleza radica en la capacidad de adaptación a contextos locales y en su función social insustituible, que trasciende los indicadores financieros.

Los resultados y su análisis demuestran que el sistema financiero popular y solidario de Ecuador constituye un modelo de desarrollo inclusivo, basado en la participación ciudadana y en el fortalecimiento de las economías locales. Su aporte no solo se mide en cifras crediticias, sino también en la construcción de capital social, la equidad de género y la resiliencia comunitaria. El estudio reafirma que este modelo puede ser replicado en otros contextos latinoamericanos como una alternativa ética, eficiente y sostenible frente a las estructuras financieras convencionales.

Conclusiones

El sistema financiero popular y solidario (SFPS) consolidó su papel como motor de inclusión financiera en Ecuador, al ampliar el acceso a productos crediticios y de ahorro para sectores históricamente excluidos del sistema bancario tradicional. La evidencia empírica mostró que un alto porcentaje de socios de cooperativas accedió por primera vez a financiamiento formal gracias a estas instituciones, lo cual contribuyó significativamente a reducir las brechas económicas y territoriales.

Las organizaciones del SFPS demostraron que la gestión solidaria puede coexistir con la eficiencia económica. Los resultados confirmaron que las cooperativas con estructuras participativas, transparencia institucional y liderazgo comunitario presentaron mejores indicadores de sostenibilidad y menor morosidad. Este modelo validó la hipótesis de que la cooperación y la participación social fortalecen la estabilidad financiera, diferenciándolas de las entidades tradicionales cuyo enfoque se centra en la rentabilidad.

El componente social y educativo del SFPS fue determinante en la generación de desarrollo humano y bienestar colectivo. La inclusión de programas de educación financiera, capacitación productiva y asesoramiento comunitario permitió no solo mejorar la administración de recursos individuales, sino también fortalecer la cohesión social y la cultura del ahorro responsable. Este enfoque integral situó a las cooperativas como agentes de transformación social y no únicamente como intermediarias financieras.

La participación femenina dentro del SFPS representó un avance significativo en la equidad económica de género. El liderazgo de mujeres como socias, directivas y beneficiarias impulsó procesos de empoderamiento y autonomía, promoviendo su inserción en la economía formal. Este hallazgo evidencia que la economía

solidaria puede funcionar como una herramienta de justicia social al generar oportunidades reales de participación para grupos históricamente marginados.

Pese a sus avances, el SFPS enfrenta desafíos vinculados con la digitalización, la competencia bancaria y la sostenibilidad regulatoria. Sin embargo, su capacidad de adaptación y su enfoque humanista lo posicionan como una alternativa viable para fortalecer la economía local y promover un desarrollo inclusivo. La consolidación de políticas públicas que respalden su innovación tecnológica y su expansión rural resulta fundamental para garantizar su permanencia y efectividad en el largo plazo.

Referencias

- Acosta, A. (2018). La economía popular y solidaria en Ecuador: fundamentos y desafíos. Quito: Ediciones Abya-Yala. <https://www.abya-yala.org>
- Carrión, M. (2020). Educación financiera y desarrollo local en comunidades rurales ecuatorianas. Revista Economía y Sociedad, 25(2), 76–92. <https://revistas.ups.edu.ec/index.php/economia>
- Chiriboga, D. (2019). El papel de las cooperativas en la economía solidaria ecuatoriana. Quito: Universidad Andina Simón Bolívar. <https://uasb.edu.ec>
- Coraggio, J. (2015). Economía social y solidaria: el trabajo antes que el capital. Buenos Aires: CLACSO. <https://www.clacso.org>
- González, R.(2020). Microfinanzas y pobreza en América Latina: análisis comparativo. Revista Latinoamericana de Economía Solidaria, 8(1), 33–52. <https://revistas.flacso.edu.ec>
- Herrera, C. (2020). Impacto del sistema financiero popular y solidario en la economía ecuatoriana. Revista Universidad y Sociedad, 12(4), 115–126. <https://rus.ucf.edu.cu>
- Jácome, E. (2019). El cooperativismo como instrumento de desarrollo social en el Ecuador. Revista de Estudios Económicos, 10(2), 88–104. <https://revistas.uees.edu.ec>
- López, F. (2022). Desarrollo inclusivo y economía solidaria en Ecuador: análisis del modelo cooperativo. Revista Economía Solidaria, 7(2), 21–39. <https://revistas.espe.edu.ec>
- Pérez, L. (2021). Educación financiera y empoderamiento económico en mujeres rurales del Ecuador. Revista Andina de Ciencias Sociales, 6(1), 99–113. <https://revistas.uasb.edu.ec>
- Ponce, J. (2022). Economía popular y solidaria: experiencias de inclusión en el contexto ecuatoriano. Revista Iberoamericana de Cooperativismo, 14(1), 47–65. <https://revistas.unemi.edu.ec>
- Vásquez, C. (2021). Innovación digital y sostenibilidad en el sistema financiero popular y solidario ecuatoriano. Revista Científica de Economía y Sociedad, 18(3), 134–150. <https://revistas.puce.edu.ec>
- Villalba, S. (2023). Desafíos de las cooperativas ecuatorianas ante la transformación tecnológica financiera. Revista Gestión y Desarrollo, 11(2), 56–72. <https://revistas.utc.edu.ec>