INSTITUTO SUPERIOR

TECNOLÓGICO SAN ANTONIO

Escuela de Negocios

Análisis de aplicación de los principios del cooperativismo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPROGRESO en cuanto al financiamiento de los emprendimientos comunitarios en Quito durante el primer trimestre del 2025

Camila Anahi Espinoza Maldonado

Administración

Trabajo de fin de carrera presentado como requisito

para la obtención del título de

Tecnólogo Superior en Administración

Quito, 20 de abril de 2025

INSTITUTO SUPERIOR

TECNOLÓGICO SAN ANTONIO

Escuela de Negocios

HOJA DE CALIFICACIÓN

DE TRABAJO DE FIN DE CARRERA

Análisis de aplicación de los principios del cooperativismo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPROGRESO en cuanto al financiamiento de los emprendimientos comunitarios en Quito durante el primer trimestre del 2025

Camila Anahi Espinoza Maldonado …. / ….

Itzel Cecilia López Díaz, Ingeniera

Quito, 20 de abril de 2025

DERECHOS DE AUTOR

Por medio del presente documento certifico que he leído todas las Políticas y Manuales del Instituto Superior Tecnológico San Antonio TESA, incluyendo la Política de propiedad Intelectual TESA, y estoy de acuerdo con su contenido, por lo que los derechos de propiedad intelectual del presente trabajo quedan sujetos a lo dispuesto en esas Políticas.

Asimismo, autorizo a TESA para que realice la digitalización y publicación de este trabajo en el repositorio virtual, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

Nombres y apellidos: Camila Anahi Espinoza Maldonado

Código estudiante: 1753996857

Cédula de identidad: 1753996857

Lugar y fecha: Quito, 20 de abril del 2025

ACLARACIÓN PARA PUBLICACIÓN

Nota: El presente trabajo, en su totalidad o cualquiera de sus partes, no debe ser considerado como una publicación, pese a estar disponible sin restricciones a través de un repositorio institucional. Esta declaración se alinea con las prácticas y recomendaciones presentadas por el Committee on Publication Ethics COPE descritas por Barbour et al. (2017) Discussion document on best practice for issues around theses publishing, disponible en ttp://bit.ly/COPETheses.

UNPUBLISHED DOCUMENT

Note: The following capstone project is available through Instituto Superior Tecnológico San Antonio TESA institutional repository. Nonetheless, this project – in whole or in part – should not be considered a publication. This statement follows the recommendations presented by the Committee on Publication Ethics COPE described by Barbour et al. (2017) Discussion document on best practice for issues around theses publishing available on http://bit.ly/COPETheses.

DEDICATORIA

A mi madre, por ser la mujer que mayor inspiración me da todos los días, por ser mi refugio en los momentos difíciles, por ser mi amiga y confidente. Gracias por tu amor infinito, por las palabras de apoyo, ánimo y sinceridad que me enseñaron mucho, por enseñarme con tu ejemplo el significado de esfuerzo, valor y dedicación. Sin tu apoyo este logro no sería posible.

A mi padre, por ser la guía y fuerza, ser la persona que me ha motivado toda mi vida a dar lo mejor de mí. Porque me enseño que el esforzarse por las cosas que anhelamos y queremos, valen la pena. Porque con cada acción me enseñó a dar lo mejor de mí. Porque con el amor que él me dio me inspiro en este camino, y este logro también es suyo.

Finalmente, a mí misma, por no rendirme pese a los desafíos, por confiar en mi capacidad de superarme y ser mejor, por trabajar con esfuerzo para alcanzar mis metas Este logro es la prueba de mi esfuerzo, mi perseverancia, de mi crecimiento y de mi superación tanto académica como personal, y lo celebro con orgullo y felicidad.

AGRADECIMIENTO

A mis padres por ser mi mayor fuente de amor, motivación y fortaleza. Gracias por cada sacrificio que han dado, por su apoyo incondicional y por siempre creer en mí incluso en los momentos en los que yo misma dude de mis capacidades. Este logro es el reflejo de todo el esfuerzo y dedicación, y siempre estaré eternamente agradecida con ambos.

A mi tía, por su disposición de ayudar siempre con mis trabajos académicos. Gracias por cada enseñanza, por tu paciencia y por brindarme siempre tu orientación con cariño y dedicación. Tu apoyo siempre ha sido clave y sobre todo en este proceso, llevare conmigo siempre cada aprendizaje que me has dado.

A mi enamorado Joel, por ser mi compañero en este camino, por su amor, por acompañarme en las noches de desvelo, por ayudarme y por su motivación constante. Gracias por estar a mi lado en los momentos de estrés y cansancio, por animarme a seguir adelante por celebrar conmigo cada logro. Tu apoyo ha significado mucho más de lo que las palabras pueden expresar

A cada uno de ustedes, gracias por ser parte esencial de este gran logro, sin su apoyo, no hubiera sido posible este sueño.

RESUMEN

Este trabajo de análisis explora la implementación de los principios cooperativos en la financiación de proyectos comunitarios realizados por la cooperativa COOPROGRESO en Quito, en el primer trimestre del 2025. Se explora como se presentan los principios de solidaridad, apoyo mutuo y participación democrática en la estructura de crédito y seguimiento de financiaciones, enfocando los éxitos y desafíos.

En este análisis la metodología utilizada fue la de tipo descriptiva, tomando el enfoque cuantitativo, no experimental y transversal. Se realizaron encuestadas cerradas a 80 beneficiarios de la cooperativa COOPROGRESO, elegidos por medio de un muestreo calculado. Se implementaron técnicas de análisis de contenido, análisis estadístico descriptivo y análisis comparativo, juntamente con el estudio de casos para ahondar en las experiencias de los emprendedores.

Entonces, se sugiere una Guía de Mejores Prácticas para la Inclusión Financiera, dirigida a fortalecer los procedimientos de evaluación, monitoreo y formación de la cooperativa COOPROGRESO y otras organizaciones. La investigación demuestra que la cooperativa ha aportado de manera considerable al crecimiento económico, fomentando la estabilidad y el desarrollo de los emprendimientos comunitarios. Sin embargo, es indispensable un modelo más sólido de seguimiento y soporte después del financiamiento para asegurar el éxito duradero de los proyectos financiados. Este estudio tiene como objetivo fortalecer el rol de las cooperativas en la economía solidaria y promover una inclusión financiera más extensa.

Palabras Clave: Cooperativismo, emprendimientos comunitarios, COOPROGRESO, inclusión financiera, economía solidaria, sostenibilidad, emprendedores, financiamiento.

ABSTRACT

This analysis explores the implementation of cooperative principles in the financing of community projects undertaken by the COOPROGRESO cooperative in Quito during the first quarter of 2025. It examines how the principles of solidarity, mutual support, and democratic participation are reflected in the credit structure and financing follow-up, with a focus on both successes and challenges.

The methodology used was descriptive, employing a quantitative, non-experimental, and cross-sectional approach. Closed-ended surveys were conducted with 80 beneficiaries of the COOPROGRESO cooperative, selected through calculated sampling. Techniques such as content analysis, descriptive statistical analysis, comparative analysis, and case studies were employed to gain deeper insights into the experiences of the entrepreneurs.

As a result, a Best Practices Guide for Financial Inclusion is proposed to strengthen the evaluation, monitoring, and training procedures of the COOPROGRESO cooperative and other similar organizations. The research demonstrates that the cooperative has significantly contributed to economic growth, promoting the stability and development of community ventures. However, it also highlights the need for a more robust post-financing follow-up and support model to ensure the lasting success of funded projects.

This study aims to reinforce the role of cooperatives in the solidarity economy and promote broader financial inclusion.

Keywords: cooperativism, community ventures, COOPROGRESO, financial inclusion, solidarity economy, sustainability, entrepreneurs, financing.

TABLA DE CONTENIDOS

CAPÍTULO I INTRODUCCIÓN 14

1.1. Planteamiento del Problema 14

1.2. Justificación 15

1.3. Alcance 17

1.4. Objetivos General y Específicos 17

CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO 19

2.1 El Cooperativismo y las Cooperativas de Ahorro y Crédito en Ecuador 19

2.1.1 Definición y evolución del cooperativismo 19

2.1.2 Principios fundamentales del cooperativismo. 19

2.1.3. Importancia del cooperativismo en el sector financiero 20

2.1.4. Historia y evolución de las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador 21

2.1.5. Regulaciones y supervisión del sector cooperativo financiero 21

2.1.6. Comparación entre cooperativas y bancos tradicionales 22

2.2 COOPROGRESO: Historia, Funcionamiento y Aplicación de los Principios del Cooperativismo 22

2.2.1 Historia, misión y visión de COOPROGRESO 22

2.2.2 Estructura organizativa y modelo de gestión 23

2.2.3 Principales productos y servicios financieros 24

2.2.4 Evaluación del cumplimiento de los principios cooperativos 24

2.2.5 Programas de apoyo financiero a emprendimientos 25

2.3 El impacto del financiamiento cooperativo en la economía solidaria e inclusión financiera ecuatoriana 25

2.3.1 Crecimiento de los emprendimientos financiados 25

2.3.2 Desarrollo económico y social a través de las cooperativas 26

2.3.3 Sostenibilidad a largo plazo de los emprendimientos comunitarios 26

2.4 Influencia del cooperativismo en el desarrollo económico y social del Ecuador 27

2.4.1 Historia y evolución del cooperativismo en Ecuador 27

2.4.2 Principios y valores del cooperativismo 28

2.5 Marco Conceptual 29

2.6 Marco Legal 31

2.6.1 Constitución de la República del Ecuador 31

2.6.2 Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS) 31

2.6.3 Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones 32

2.6.4 Ley Orgánica de Cooperativas y su Normativa 32

CAPÍTULO III. MARCO METODOLÓGICO 33

3.1. Tipo de investigación 33

3.1.1 Según el propósito: 33

3.1.2 Según la manipulación de las variables 33

3.1.3 Según el tiempo de duración 33

3.2 Enfoque 34

3.3 Herramientas metodológicas 34

3.4 Técnicas 35

3.5 Estudios iniciales 35

3.5.1 Organizador Gráfico de Variables 35

3.5.2 Matriz de operación de las variables.....37

3.5.3 Criterios y exclusión 37

3.5.4 Muestreo 38

3.6 Desarrollo.....38

CAPITULO IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN 40

4.1 Análisis de resultados 40

4.2 Interpretación y discusión de resultados 46

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES 48

5.1 CONCLUSIONES 48

5.2 RECOMENDACIONES.....49

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....50

ANEXO A: GUÍA DE MEJORES PRÁCTICAS PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA COOPERATIVA 55

ANEXO B: FORMATO ENCUESTA REALIZADA 73

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Tabla de principales variables…….……37

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Organizador Grafico de las Principales 36

Figura 2. Calculadora de Muestra 38

Figura 3. Resultados de la Pregunta N1 40

Figura 4. Resultados de la Pregunta N2 40

Figura 5. Resultados de la Pregunta N3 41

Figura 6. Resultados de la Pregunta N4 41

Figura 7. Resultados de la Pregunta N5 42

Figura 8. Resultados de la Pregunta N6 42

Figura 9. Resultados de la Pregunta N7 43

Figura 10. Resultados de la Pregunta N8 43

Figura 11. Resultados de la Pregunta N9 44

Figura 12. Resultados de la Pregunta N10 44

Figura 13. Resultados de la Pregunta N11 45

Figura 14. Resultados de la Pregunta N12 45

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1. Planteamiento del Problema

En Ecuador, las cooperativas de ahorro y crédito, como la cooperativa COOPROGRESO, tienen un rol fundamental en la incorporación financiera de sectores que no pueden o no tienen acceso a los bancos convencionales. Con sus principios de ayuda mutua, apoyo comunitario y solidaridad, COOPROGRESO ha logrado financiar una parte considerable de los proyectos de emprendedores comunitarios en Quito, ayudando a la economía local y el éxito económico de sus socios. Pese a sus esfuerzos, continúan existiendo desafíos significativos que delimitan el alcance y efectividad de este tipo de financiamiento.

El principal obstáculo está en que, pese a que la cooperativa COOPROGRESO ofrece condiciones de crédito accesibles, innumerables emprendimientos financiados se encuentran con dificultades para mantenerse sustentables a largo plazo. Por diferentes factores, incluyendo la falta de seguimiento completo a los proyectos financiados y el desarrollo deficiente de competencias de gestión administrativa entre los emprendedores. En ocasiones, los asociados adquieren el financiamiento necesario para comenzar sus iniciativas, pero no tienen la capacitación y respaldo necesario para garantizar el éxito y la sustentabilidad de su emprendimiento. Esto implica un peligro para la cooperativa como para los emprendedores, quienes, al no lograr el éxito previsto, llegan a enfrentar problemas para cumplir sus compromisos de crédito.

Otro de los desafíos significativos es la valoración de riesgos en los proyectos comunitarios, que comúnmente se encuentra con restricciones con relación a recursos y herramientas especializadas para evaluar adecuadamente el potencial de triunfo de los emprendimientos. Con un contexto económico excesivamente complejo, en el que el acceso al crédito en el sistema financiero de los bancos convencionales continúa siendo restringido y

actualmente el sector informal es el que predomina, este tipo de evaluación se vuelve aún más indispensable. En su esfuerzo de preservar los principios de inclusión y ayuda mutua la cooperativa COOPROGRESO requiere diseñar estrategias más efectivas que faciliten no solo la entrega del crédito, sino también el seguimiento constante y el fortalecimiento de las habilidades de los asociados emprendedores.

El propósito de este estudio es analizar la aplicación de los principios de cooperativismo por parte de la cooperativa de ahorro y crédito la COOPROGRESO en su esquema de financiación para emprendimientos comunitarios en Quito. Asimismo, el objetivo es identificar los retos específicos en el financiamiento de iniciativas comunitarias y proponer tácticas que permitan la optimización del proceso. Se espera que los hallazgos ayuden a fortalecer la función de la cooperativa COOPROGRESO en el crecimiento económico local y promuevan la sostenibilidad de los emprendimientos comunitarios de Quito.

1.2. Justificación

El estudio del empleo de los principios cooperativos en el financiamiento de emprendimientos comunitarios en Quito es importante para comprender cómo estos pueden promover el desarrollo sostenible en las comunidades locales. Las cooperativas, como la COOPROGRESO, cumplen un rol importante en la incorporación financiera de personas y sectores que carecen de acceso a los servicios de un banco tradicional. En un contexto donde el acceso al crédito formal es limitado, las cooperativas representan una alternativa para emprendedores que necesitan capital y apoyo para poner en marcha sus proyectos.

Este estudio permitirá identificar tanto los logros como los desafíos en la aplicación de los principios de ayuda mutua, solidaridad y apoyo comunitario en el financiamiento proporcionado por la cooperativa COOPROGRESO. Si bien esta cooperativa ha conseguido impulsar diversas iniciativas locales, aún persisten problemas como la sostenibilidad a largo plazo de los proyectos financiados y la necesidad de un monitoreo más completo para

garantizar el éxito. Mediante un estudio detallado, se pueden proponer soluciones que potencien el efecto del financiamiento, incrementando las tasas de éxito y el rendimiento de los emprendimientos respaldados.

A parte, este estudio contribuye a descubrir estrategias que puedan potenciar la autosuficiencia de los emprendedores y mejorar su formación en negocios como el plan de educación financiera de Cooprogreso (n.d.). El resultado de esta investigación permitirá a la cooperativa COOPROGRESO optimizar sus procesos de soporte, lo que favorecerá a la cooperativa como a sus asociados emprendedores, quienes podrán experimentar un incremento en la probabilidad de éxito y sostenibilidad de sus emprendimientos. Esto, por consiguiente, influirá de manera positiva en el desarrollo de la economía solidaria en Quito, creando un clico de expansión, crecimiento y apoyo mutuo que promueve una economía más justa

Al enfocarse en el modelo de la cooperativa COOPROGRESO, la investigación no solo aporta a esta, sino que también proporciona una base de conocimiento que podría ser beneficioso para otras cooperativas en Ecuador que buscan mejorar su influencia económica local. Este estudio también podría motivar a estas entidades a fortalecer sus procesos de evaluación de riesgos y asistencia técnica, ofreciendo a los emprendedores no solo el capital necesario, sino también herramientas de administración y conocimientos para mantener sus emprendimientos sostenibles a largo plazo. Por último, este estudio es relevante porque aspira promover una economía más inclusiva y equitativa mediante el análisis del papel cooperativo en el progreso económico local. Al entender mejor los retos y oportunidades de la financiación cooperativa en Quito, este análisis permitirá ayudar a consolidar modelos de economía solidaria que aporten al bienestar y al desarrollo de las comunidades, ayudando no solo a los asociados actuales de la cooperativa COOPROGRESO, sino a la economía solidaria en general en el 2025.

1.3. Alcance

El trabajo alcanzara un análisis exhaustivo sobre la aplicación de los principios cooperativos por parte de la Cooperativa COOPROGRESO en su modelo de financiamiento para emprendimientos comunitarios en Quito durante el primer semestre del 2025. Se evaluará específicamente como los principios de solidaridad, ayuda mutua y apoyo comunitario se evidencian en los procedimientos de acreditamiento y en el acompañamiento de los proyectos financiados. El estudio se enfocará en identificar los éxitos y retos actuales en la ejecución de los principios del cooperativismo y en como impactan la sostenibilidad y el éxito de los emprendimientos locales con ayuda del informe de Jiménez et al. (2013).

También, el trabajo incluirá una evaluación de los sistemas de seguimiento y apoyo post financiamiento de la cooperativa COOPROGRESO, determinando sus fortalezas y áreas de mejora. Basado en los hallazgos, el estudio establecerá recomendaciones que contribuyan a optimizar el impacto del financiamiento en el desarrollo económico local, con un enfoque en mejorar la capacitación y sostenibilidad de proyectos. El alcance del trabajo concluirá con una serie de lineamientos destinados a fortalecer el rol de la cooperativa la COOPROGRESO en la economía solidaria de Quito.

1.4. Objetivos General y Específicos

Objetivo General

Analizar la aplicación de los principios cooperativos en el financiamiento de emprendimientos comunitarios por parte de la Cooperativa COOPROGRESO en Quito durante el primer trimestre del 2025

Objetivos Específicos

Identificar los principios cooperativos aplicados por COOPROGRESO en su modelo de financiamiento para emprendimientos comunitarios en Quito, a fin de comprender el marco de apoyo que brinda a sus socios

Evaluar los resultados e impacto del financiamiento de la cooperativa COOPROGRESO en la sostenibilidad de los emprendimientos comunitarios, mediante el análisis de casos y datos históricos de los proyectos financiados

Determinar los principales desafíos en el seguimiento y evaluación de los proyectos financiados por la cooperativa COOPROGRESO, para proponer estrategias que mejoren la efectividad del apoyo brindado a los emprendedores.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 El Cooperativismo y las Cooperativas de Ahorro y Crédito en Ecuador

2.1.1 Definición y evolución del cooperativismo

El cooperativismo es un modelo socioeconómico que se basa en "una asociación autónoma de personas que se han unido de forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática" (Gadea, 2006, págs. 51-57). Se caracteriza por sus principios de mutua ayuda, la igualdad, la solidaridad y el involucramiento económico de sus integrantes. Su origen contemporáneo inicia en el siglo XIX con los pioneros de Rochdale en Inglaterra, y se consolidó a nivel global con la Alianza Cooperativa Internacional en 1895. Según Gadea (2006) en Ecuador, la estructura cooperativa ha jugado un rol crucial en zonas como la financiera, agrícola y de consumo, incentivando el desarrollo económico y la inclusión social. Su poder se presenta en la creación de empleos, el robustecimiento de la economía solidaria y la disponibilidad de servicios fundamentales, discerniéndose de las compañías tradicionales por su enfoque en el beneficio colectivo y no en el beneficio personal.

2.1.2 Principios fundamentales del cooperativismo.

Los fundamentos del cooperativismo se centran en fomentar la equidad, la participación democrática y el crecimiento sostenible. De acuerdo con la Alianza Cooperativa Internacional (1995), estos principios incluyen, entre otros aspectos, la adhesión libre y voluntaria para que la cooperativa sea accesible sin exclusión; el control democrático de sus miembros, en el que cada uno tiene voz y voto; la contribución económica de sus miembros que asegura una repartición justa del sobrante social, considerándolo como un producto de la actividad cooperativa; y el principio de autonomía e independencia para salvaguardar a las cooperativas de y en el proceso de decisión; la colaboración entre cooperativas para

robustecer el movimiento cooperativo a través del respaldo recíproco y la formación de redes; y el compromiso con la comunidad simboliza la responsabilidad social de las cooperativas en el progreso local sostenible. Por lo tanto, estos principios son la clave para que las cooperativas puedan perdurar a lo largo del tiempo y mantenerse diferentes a otras formas de organización empresarial que buscan el beneficio individual de algunos (en vez del bienestar común). Además, esto evidencia que el efecto beneficioso en la economía social no es un hecho aislado, sino que se ha transformado en una habilidad institucional para crear puestos de trabajo dignos y fomentar la inclusión financiera de grupos en condiciones de vulnerabilidad, esto según el pensamiento de Hernández (2020). En un contexto mundial caracterizado por un aumento de la inequidad y por varias crisis económicas, el cooperativismo emerge como un modelo con capacidad de resistencia que facilita la combinación de la eficiencia corporativa con la equidad social. Este modelo según ACI (2021) resulta ventajoso al enfocarse en la equidad y la sostenibilidad, transformándose en una opción que puede fomentar un desarrollo económico inclusivo y humano. En este contexto, la adecuada implementación de sus principios es esencial para fortalecer modelos organizativos que privilegien la colaboración en lugar de la competencia injusta y el abuso de posiciones predominantes, generando ventajas tanto individuales como colectivas.

2.1.3. Importancia del cooperativismo en el sector financiero

Según Delgado et al. (2021) "las cooperativas de ahorro y crédito se han convertido en un elemento fundamental para el desarrollo económico del país captando muchas de ellas una gran cantidad de socios, que de alguna forma aspiran beneficiarse de los créditos e incentivos que ofrecen estas entidades sin fin de lucro" (pág. 430). Las cooperativas juegan un papel importante en la inclusión financiera y la obtención de financiación, posibilitando a grupos vulnerables la obtención de financiación de forma justa y solidaria. Al constituirse a la economía popular y solidaria, estas entidades promueven la reasignación de recursos y

fortalecen el tejido económico local a través de la autogestión y la colaboración. Su influencia se manifiesta en la mejora del bienestar de sus asociados, el aumento de la inversión en sus comunidades y el mejoramiento de la estabilidad financiera de la zona.

2.1.4. Historia y evolución de las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador

Según Sagbay (2016) En el campo son respecto a las Cajas de Ahorro en Ecuador siempre ayudó al progreso y avance del dinero pequeño, sobre todo desde el año 2000. Con su subida, buscó dar servicios de dinero a gente despreciada, como los que trabajan sin contrato, que eran casi la mitad en 2013. En 2012, el cuidado de estas cajas pasó a otra oficina, para convertirlas en más fuertes y grandes. Las cajas crecieron mucho, llegando a prestar casi la mitad de todo el país en 2012, mostrando lo importantes que son para el mundo. Han servido mucho en lugares rurales del país, brindando acceso al dinero y bajando la pobreza, además de animar a empezar negocios. Como ejemplos de cajas que lo hacen bien están algunas, que han enseñado a ser fuertes y salir adelante con el dinero. Por ejemplo, una de ellas mostró en 2013 que la gente pagaba bien y ganaba buen dinero. Estas cajas han sabido mezclar ayudar a la gente con cuidar el dinero, haciéndose más fuertes con clases sobre finanzas dadas por un centro especial.

2.1.5. Regulaciones y supervisión del sector cooperativo financiero

Según Luque y Peñaherrera (2021) “las cooperativas de ahorro y crédito han crecido en volumen de negocio más que los bancos, pero en lugar de plantear estrategias que les permitan ser reconocidas como líderes en la gestión social y solidaria, implementan maniobras de intermediación financiera a partir de la réplica al sector bancario privado” (págs. 5-13). En Ecuador, el sector cooperativo financiero se guía por el Código Orgánico Monetario y Financiero, que dicta las regulaciones para su operación y control. El organismo responsable de regular a las cooperativas de ahorro y crédito es la Superintendencia de

Economía Popular y Solidaridad (SEPS), mientras que el Banco Central del Ecuador (BCE) asegura la estabilidad de la divisa.

Las cooperativas deben acatar normas jurídicas como la clasificación de sus activos y la implementación de control financiero. Sin embargo, se topan con dificultades como la exigencia de distinguirse del sistema de la banca tradicional y optimizar su eficiencia sin sacrificar su orientación social. Pese a estos desafíos, la regulación también representa una oportunidad para fortalecer la inclusión financiera y mejorar la sostenibilidad del sector (Luque & Peñaherrera, 2021, págs. 5-13).

2.1.6. Comparación entre cooperativas y bancos tradicionales

Según Richardson (2009) Las raras maneras en que las cajas de ahorro y crédito (CAC) y los bancos actúan son por cómo se manejan. Las CAC cuidan a sus miembros con cosas como PERLAS, que revisa si están bien protegidos y si tienen dinero seguro. Lo bueno de las CAC es que ayudan a cada persona y se preocupan por su gente, con reglas más sencillas. Pero, no pueden pelear con riesgos muy grandes como los bancos fuertes. Además, las CAC deben ser más rápidas y seguir reglas estrictas, por eso usan PERLAS, así pueden ser mejores en el mundo del dinero.

2.2 COOPROGRESO: Historia, Funcionamiento y Aplicación de los Principios del Cooperativismo

2.2.1 Historia, misión y visión de COOPROGRESO

Según la información recopilada por Fierro y Yaranga (2015) la Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPROGRESO Ltda. se fundó en agosto de 1969 en la parroquia de Atahualpa, en la provincia de Pichincha, con la finalidad de aportar al crecimiento económico del sector a través de alternativas financieras y cooperativas. Al pasar el tiempo, su expansión ha sido continua, ampliando su alcance diferentes sectores y estableciéndose como una de las cooperativas con mayor reconocimiento en Ecuador. En la historia de la economía solidaria,

COOPROGRESO establece su misión como la de asistir y complacer a sus beneficiarios con productos y servicios de alta calidad, respetando los valores de la cooperativa y la responsabilidad social. Su panorama se enfoca en convertirse en una organización sustentable en el área financiera popular y solidaria, generando valor social, ambiental y económico para sus asociados y comunidades mediante productos y servicios innovadores. Su peso en el sector financiero ha sido evidenciable, al potenciar la inclusión económica y la disponibilidad de servicios financieros para diversos segmentos de la sociedad, estableciéndose como un referente en microfinanzas y economía popular.

2.2.2 Estructura organizativa y modelo de gestión

La investigación plantea un esquema de manejo económico para Cooprogreso Ltda., buscando hacer más fácil la toma de decisiones. Viendo cómo está la cooperativa ahora, se ven las cosas buenas, las malas, lo que se puede hacer y los riesgos. Se piensa en abrir una oficina solo para que todo vaya con las ideas de la Economía Social, seguir las reglas y mirar cómo va la plata. Este plan es para que la empresa crezca, que los miembros confíen más y mejorar lo que les toca, ayudando a que dure mucho más.

Otros autores afirman lo siguiente:

> Los CAC organizan su configuración interna con entidades como la Asamblea General, la Junta Electoral y el Consejo de Supervisión, asegurando la participación democrática de sus socios en la toma de decisiones. Para garantizar la estabilidad monetaria, implementan esquemas de gestión formulados en estatutos y mandatos que mejoran los flujos de trabajo y refuerzan la productividad funcional. Además, adoptan los protocolos de moderación y claridad, como marcos rectores armonizados con mandatos del jefe de la economía de las personas y la cooperación (SEP), que refuerza la dirección y la confiabilidad en la organización (Fierro Guillén, 2015, págs. 45-67-89).

2.2.3 Principales productos y servicios financieros

Según el documento, “Cooprogreso se distingue por brindar financiamiento con requisitos flexibles, permitiendo el acceso al crédito a sectores que tradicionalmente han sido excluidos del sistema bancario” (COOPROGRESO, s.f, págs. 3-5). COOPROGRESO brinda una variedad de productos y servicios financieros diseñados para cubrir las necesidades de sus asociados y fomentar la inclusión financiera. Dentro de sus alternativas destacables, se incluyen cuentas de ahorro y depósitos a largo plazo, créditos de consumo, microcrédito y préstamos para empresas. En contaste a los bancos tradicionales, la cooperativa da prioridad al bienestar social y a la economía solidaria, proporcionando condiciones más asequibles y tarifas competitivas. A parte dispone de programas especiales orientados a emprendedores, agricultores y comerciantes, con el propósito de potenciar su crecimiento y estabilidad económicos.

2.2.4 Evaluación del cumplimiento de los principios cooperativos

Utilizando el modelo cooperativo, la cooperativa Progreso se esfuerza por reforzar su identidad y mejorar su dirección operativa y estratégica. Específicamente, es evidente que el concepto de compromiso de la economía entre los participantes se manifiesta en la dispersión de dividendos y la provisión de ofertas monetarias adaptadas a sus requisitos. La forma colaborativa se ajusta a la administración al respaldar la gobernanza democrática e inclusiva, donde las personas poseen una opción de voz y una opción elegida en la supervisión de la organización. Para reforzar la unidad de cooperación, Cooprogreso aplica tácticas como la mejora de las habilidades perpetuas para sus asociados con respecto a la filosofía cooperativa, alentando los eventos sociales y culturales que fomentan la camaradería, y una discusión clara sobre sus logros y obstáculos. "La participación activa de los miembros en la toma de decisiones y la gestión de la cooperativa es fundamental para fortalecer la identidad cooperativa y garantizar el éxito a largo plazo de la organización" (Jácome, 2014, pág. 87)

2.2.5 Programas de apoyo financiero a emprendimientos

Como menciona COOPROGRESO (s.f) “la educación financiera es uno de los ejes transversales de nuestra gestión diaria, que, apegada a principios cooperativos y de responsabilidad social, tiene como principal objetivo brindar soluciones financieras que apoyen a los emprendedores de Mipymes y a sus familias”. COPROGRESO ha ejecutado varias iniciativas de financiamiento orientadas a pequeños y medianos empresarios, ofreciendo microcréditos concebidos para fomentar el desarrollo de las Mipymes (micro, pequeñas y medianas empresas). Estos cursos posibilitan a los empresarios obtener capital operativo y obtener activos fijos, mejorando de esta manera sus condiciones financieras. Por medio de estos respaldos, numerosos emprendedores y empresarios han conseguido fortalecer sus empresas, generado empleos y aportando al crecimiento comunitario. Además, COOPROGRESO ha forjado vínculos estratégicos para potenciar el emprendimiento comunitario, fomentando la educación financiera como un elemento indispensable para el triunfo de estos proyectos.

2.3 El impacto del financiamiento cooperativo en la economía solidaria e inclusión financiera ecuatoriana

2.3.1 Crecimiento de los emprendimientos financiados

El financiamiento cooperativo se define según el pensamiento de Pérez et al (2019) como un modelo financiero donde los miembros de una cooperativa aportan capital y recursos para financiar proyectos e iniciativas, caracterizado por la participación democrática en la toma de decisiones y la distribución equitativa de los beneficios.

Casos de éxito de emprendimientos financiados por cooperativas incluyen el apoyo a pequeños agricultores y artesanos, permitiéndoles acceder a créditos y recursos para expandir sus actividades (Pérez et al, 2019, pág. 48).

Este tipo de financiamiento tiene un impacto significativo en la generación de empleo y la producción local, al fortalecer las economías locales y promover el desarrollo de emprendimientos que contribuyen al crecimiento económico y social de las comunidades (Pérez et al, 2019, pág. 52).

2.3.2 Desarrollo económico y social a través de las cooperativas

El trabajo de Morales (2018) nos explica que las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador han tenido un papel importante en el modelo de la economía solidaria, dado que estas entidades han fomentado la inclusión financiera y la disminución de las desigualdades en zonas rurales y urbanas. Las cooperativas han jugado un papel crucial al brindar acceso a servicios financieros a sectores socialmente marginados del sistema bancario, fomentando el emprendimiento y la creación de empleo por medio del financiamiento cooperativo. Este apoyo ha facilitado el fortalecimiento de la red productiva local, impulsando las pequeñas y medianas empresas y un desarrollo más justo. A parte, el modelo cooperativo no solo proporciona servicios económicos, incluso potencian la participación democrática y la solidaridad en la sociedad, garantizando que el desarrollo económico se encuentre en sintonía con el bienestar social y comunitario.

2.3.3 Sostenibilidad a largo plazo de los emprendimientos comunitarios

Los elementos cruciales para mejorar la preservación empresarial implican aprovechar la diversidad biológica y patrimonial, fomentar las empresas indígenas, enfatizar la teoría y las capacidades de los recursos, identificar y reforzar los activos internos y garantizar la rentabilidad económica. Así pudiendo destaca la necesidad de inversión económica en las zonas rurales del país, destacando así los distintos mecanismos de asistencia fiscal y técnica en el país, lo que da como resultado que el autogobierno y el trabajo en equipo podrían ser cruciales. Mejorar la longevidad comercial requiere el equilibrio entre los factores sociales y económicos, fomentando las conexiones comunales, comerciales y

gubernamentales, abordando a la par la insuficiencia social y organizacional. "Las posibilidades florecen a través del potencial de creación de empleo del sector turístico comunal, aprovechando la ventaja competitiva de la Comisión Permanente y explotando los abundantes activos de la provincia" (Mantuano, 2019, pág. 662) "El potencial turístico de Ecuador se sustenta en la diversidad natural y cultural que posee: riqueza natural, paisajes, sitios históricos, riquezas ancestrales, saberes y costumbres locales, entre otros, constitutivos de espacios turísticos que pueden ser aprovechados en la sostenibilidad de la actividad turística y sus respectivos beneficios económicos para el desarrollo integral de la población ecuatoriana." (Mantuano, 2019, pág. 662).

2.4 Influencia del cooperativismo en el desarrollo económico y social del Ecuador

2.4.1 Historia y evolución del cooperativismo en Ecuador

El cooperativismo ecuatoriano tuvo su punto de partida en el último tercio del siglo XIX, con la creación de las primeras organizaciones artesanales y de ayuda mutua en las ciudades de Quito y Guayaquil. Estas organizaciones eran gremiales y multifuncionales y buscaban favorecer las condiciones de su entorno social, moral e intelectual a través de la ayuda comunitaria, mutuamente. Es por eso lo que en 1937 se dicta la primera Ley de Cooperativas, que buscaba modernizar la estructura productiva y administrativa de los movimientos campesinos mediante el modelo cooperativista. Así también en 1964 se expide la Ley de Reforma Agraria, que impulsa la creación de cooperativas agrícolas. Y en el año 1966 se promulga una nueva Ley de Cooperativas, que sigue vigente hasta el día de hoy. En la Constitución de la República del Ecuador define el rol de la economía popular y solidaria, incluyendo a los sectores cooperativistas (SciELO, 2023).

En el Sector cooperativo se ha experimentado un notable desarrollo en diversas industrias del Ecuador. Las cooperativas de ahorro y crédito, en particular, han tenido un gran realce en el ámbito financiero, contribuyendo a la inclusión financiera de grupos minoritarios

y al desarrollo rural. En este sentido, las cooperativas no financieras del sector del transporte, por ejemplo, también tienen una presencia significativa (SciELO, 2023).

2.4.2 Principios y valores del cooperativismo

Los 7 principios cooperativos, definidos formalmente por la Alianza Cooperativa Internacional (ACI), son los fundamentos básicos, o la letra, de las cooperativas en el mundo y por lo tanto también en el Ecuador.

Son los siguientes:

1. Membresía abierta y voluntaria: Las cooperativas son organizaciones de confianza abiertas a toda persona capaz de usar sus servicios y dispuesta a aceptar las responsabilidades de la condición de socio.
2. Control democrático por parte de los socios: Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros, los cuales participan activamente en la toma de decisiones.
3. Participación económica de los socios: Los miembros contribuyen de manera equitativa al patrimonio de la cooperativa y controlan democráticamente su uso.
4. Autonomía e independencia: Las cooperativas son organizaciones autónomas, controladas por sus miembros.
5. Educación, formación e información: Las cooperativas proporcionan educación y formación a sus miembros.
6. Cooperación entre las cooperativas: Las cooperativas colaboran a través de estructuras locales, nacionales e internacionales.
7. Interés por la comunidad: Las cooperativas trabajan para el desarrollo sostenible de sus comunidades.

Diferencias entre cooperativas y otros modelos de empresa:

Las cooperativas se distinguen de los demás modelos de empresa en cuanto a varios aspectos clave:

1. Propiedad. En las cooperativas los dueños son sus socios, mientras que en las empresas tradicionales los dueños son sus accionistas (Sanhez, 2023).
2. Control. Las cooperativas aplican el principio de un socio, un voto, mientras que muchas empresas aplican el control en función de la cantidad de acciones que poseen (Sanhez, 2023).
3. Distribución de los beneficios. Las cooperativas distribuyen los beneficios de manera equitativa entre sus socios, mientras que las empresas lo hacen entre sus accionistas (Sanhez, 2023).
4. Finalidad. Las cooperativas tienen el objetivo de satisfacer las necesidades de sus socios y fomentar el bienestar colectivo, en tanto que las empresas persiguen maximizar los beneficios individuales (Sanhez, 2023).

La relación entre el cooperativismo y la economía solidaria son más evidentes, todas las veces que vemos a ambos consolidan los mecanismos que están diseñados para fomentar la equidad, la justicia y la sostenibilidad. De ese modo vemos como resultado que, la economía solidaria se basa en unos principios de cooperación, solidaridad y responsabilidad social, los cuales son también fundamentales para el cooperativismo (Díaz et al, 2016). Así, en Ecuador las cooperativas son un mecanismo muy importante en la economía solidaria, contribuyendo al desarrollo sostenible y al mejoramiento de la calidad de vida de sus miembros y de sus comunidades (Díaz et al, 2016).

2.5 Marco Conceptual

Financiamiento Cooperativo: Es un modelo económico donde los miembros de una cooperativa apoyan con capital y recursos para el financiamiento de proyecto. Se basa en la participación democrática y en la repartición justa de ventajas. Este modelo ha promovido el

crecimiento de pequeñas empresas en Ecuador, generando puestos de trabajo y mejorando las economías locales.

Economía Solidaria: Es un sistema económico que valora la equidad, la inclusión y la sostenibilidad. En Ecuador, las cooperativas son agentes importantes en este esquema, promoviendo la inclusión financiera, principalmente en sectores rurales y socialmente marginadas.

Principios del Cooperativismo: Según INFOCOOP (2016), los principios fundamentales son: participación libre y voluntaria, gestión democrática por los socios, participación económica y justa, independencia y autonomía, educación y capacitación, cooperación entre cooperativas, compromiso con la comunidad.

Economía y Desarrollo Social: Promueve el acceso a servicios financieros, fomenta los emprendimientos y aporta al bienestar social.

Sostenibilidad: Fomenta practicas sustentables y mejora el desarrollo en la comunidad.

Inclusión Financiera: Minimiza las desigualdades y promueve oportunidades a sectores que históricamente son marginados del sistema bancario.

Cooperativas: Propiedad de los socios, orientados hacia el bienestar comunitario y servicios financieros accesibles.

Banca Privada: Propiedad de accionistas, con un enfoque en maximizar los beneficios y ganancias.

Microfinanzas: Dirigidas a facilitar servicios a personas de bajos recursos, con una orientación social y económica.

Definición y Principios del Cooperativismo: El cooperativismo es una agrupación autónoma establecida en principios de ayuda mutua, igualdad y solidaridad. Se fundamenta en siete principios: adhesión voluntaria, control democrático, participación económica,

independencia, capacitación, colaboración entre cooperativas y compromiso con la comunidad.

Importancia en el sector Financiero: Las cooperativas de ahorro y crédito favorecen la inclusión financiera, impulsan el crecimiento económico local y mejoran la autogestión de la comunidad.

Historia y Evolución en Ecuador: Desde el 2000, las cajas de ahorro han sido un papel esencial en el acceso a financiamiento de las poblaciones rurales, fomentando pequeños negocios y disminuyendo la pobreza.

Regulaciones y Comparación con Bancos: Las cooperativas reguladas por LOEPS (2011) y la SEPS, las cooperativas se enfocan en la inclusión social y la administración justa, lo que la diferencia del enfoque lucrativo del sistema bancario tradicional.

COOPROGRESO: Instituida en 1969, brinda productos económicos inclusivos, programas de educación financiera para emprendedores y impulsa la participación comunitaria, fortificando los principios cooperativos y promoviendo el crecimiento local.

2.6 Marco Legal

2.6.1 Constitución de la República del Ecuador

La constitución (2008) los fundamentos esenciales del sistema económico, resaltando la eficiencia, solidaridad, la sostenibilidad y la calidad. Estas normas aspiran asegurar una vida digna y justa para todos los residentes. A parte, se fomenta el crecimiento de actividades económicas que cubran las necesidades del mercado local y la participación competitiva en el mercado global. Entre los artículos que respaldan están: art.283, art.309, art.311.

2.6.2 Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS)

Esta normativa rige en Ecuador las entidades del sector cooperativo. LOEPS (2011) establece que las cooperativas son asociaciones de individuos que unen voluntariamente para cubrir necesidades económicas, sociales y culturales en común, por medio de una empresa

colectiva y una administración democrática, sin fines de lucro y de beneficio social. Las entidades cooperativas deben respetar los valor y principios universales del cooperativismo, así como las prácticas de gobierno cooperativo adecuado.

2.6.3 Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones

El COPCI (2010) impone acciones concretas para promover la economía local, solidaria y en comunidad. Entre las mejores se encuentra la creación de programas e iniciativas para fomentar la producción local, el respaldo al modelo socio-productivo comunitario, el fomento de la igualdad de oportunidades y el financiamiento de proyectos de producción de comunidades, pueblos y nacionalidades.

2.6.4 Ley Orgánica de Cooperativas y su Normativa

Esta establece el marco jurídico para la formación, estructura y operación de las cooperativas en Ecuador. Explican elementos de formación y aprobación oficial de las cooperativas, los derechos y responsabilidades de los miembros y la organización interna de estas entidades. (REGLAMENTO DE LA LEY GENERAL DE COOPERATIVAS, 2007)

CAPÍTULO III.
MARCO METODOLÓGICO

3.1. Tipo de investigación

3.1.1 Según el propósito

Descriptiva: El objetivo de este análisis es entender y explicar el proceso actual de financiación de COOPROGRESO, para este es apropiado la investigación descriptiva. “La investigación descriptiva está dirigida a la determinación de las características de un grupo dado” (Best, 2006), este proceso no busca alterar ni experimentar con las variables, en cambio se busca analizar y detallar el fenómeno con exactitud tal y como sucede, para una fácil obtención de datos valiosos para futuras mejoras sin alterar la realidad de los emprendimientos o de la cooperativa en el proceso de financiación.

3.1.2 Según la manipulación de las variables

No Experimental: Como señalan Campbell y Stanley (1963), “las variables independientes no se manipulan. Los investigadores observan los fenómenos tal como ocurren naturalmente”, puesto que no habrá ninguna intervención directa ni se modificará ninguna variable intencionalmente. La investigación no experimental es según Shadish (2002) “cuando no es práctico, ético o posible manipular las variables independientes” la investigación se llevará a cabo a través del estudio y la observación de los procedimientos propios establecidos en la entidad cooperativa COOPROGRESO.

3.1.3 Según el tiempo de duración

Transversal: Polit y Beck (2017), señalan que **“**los estudios transversales son económicos en tiempo y dinero; los investigadores no tienen que esperar a que los participantes envejezcan o experimenten cambios a lo largo del tiempo” (p. 340). Ya que el estudio se dará en el primer trimestre del 2025, tomando en cuenta un periodo especifico sin continuar un seguimiento prolongado una clara ventaja de la investigación transversal. Así, el

estudio permitirá identificar tendencias en la utilización e implementación del financiamiento cooperativo.

3.2 Enfoque

Según Baptista et al. (2014) este proyecto tiene un enfoque cuantitativo, ya que el objetivo general es medir y examinar, de forma objetiva y cuantitativa, la aplicación de los principios del cooperativismo en la financiación de proyectos comunitarios por la Cooperativa COOPROGRESO durante el primer trimestre del 2025. Este enfoque permite la recopilación de datos exactos y confiables a través de una encuesta con preguntas cerradas destinada a emprendedores o beneficiaros de la cooperativa.

Enfoque Cuantitativo: Se aplicará para recopilar y examinar datos estadísticos que permita evaluar el nivel de implementación de los principios del cooperativismo en COOPROGRESO en la financiación de proyectos comunitarios. Mediante encuestas realizadas, con preguntas cerradas que generen datos estadísticos.

3.3 Herramientas metodológicas

Estudio de Casos:

"un estudio detallado de un tema específico. Los estudios de casos se utilizan habitualmente en la investigación social, educativa, clínica y empresarial. (…) sirven para describir, comparar, evaluar y comprender diferentes aspectos de un problema de investigación" (Ortega, 2023, págs. 4-6). Este facilitará una detallada evaluación de las experiencias de los beneficiarios de financiación por parte de la cooperativa, este proceso facilitará el acceso a datos exhaustivos acerca del efecto del financiamiento y su aplicación en la implementación de los principios de la cooperativa. Se empleará mediante encuestas orientadas a los emprendedores y beneficiaros con preguntas relacionadas al acceso de financiamiento, facilidad de obtención de un crédito, etc. Esta herramienta permite estudiar

en detalle las experiencias de los emprendedores y beneficiarios y cómo se han aplicado los principios cooperativos en su financiación.

3.4 Técnicas

Para el estudio de los datos se van a utilizar las siguientes técnicas para la obtención de los datos:

Análisis de contenido: En las encuestas, se examinarán las respuestas y se organizarán según temas esenciales vinculados con los principios de cooperativismo, la sostenibilidad de las empresas y el efecto social. Esto facilitará la identificación de patrones compartidos y proporcionará una perspectiva global de la aplicación de los principios cooperativos.

Análisis estadístico: Se utilizarán métodos estadísticos descriptivos usando (medias y frecuencias) para medir el acceso a financiamiento en la cooperativa y la aplicación de los principios cooperativos alcanzados por los emprendedores.

Análisis comparativo: Se contrastarán los datos recabados con investigaciones anteriores y con las mejores prácticas de otras cooperativas a nivel local y nacional, con el objetivo de evaluar la eficacia del modelo de COOPROGRESO.

3.5 Estudios iniciales

En base a los recientes informes internos en la COOPROGRESO (2024), “la aplicación de los principios cooperativo en el financiamiento nos ha enseñado un considerable impacto en la sostenibilidad de los emprendimientos”

3.5.1 Organizador Gráfico de Variables

Un organizador “gráfico de variables” es un instrumento Como se presenta en la **Figura 1** que facilita la identificación de las variables fundamentales del análisis y su vínculo entre sí. En esta situación, la meta es determinar las variables vinculadas con la

implementación de los principios cooperativos en la financiación de proyectos comunitarios.

Las Principales Variables se presenta en la **Tabla 1**.

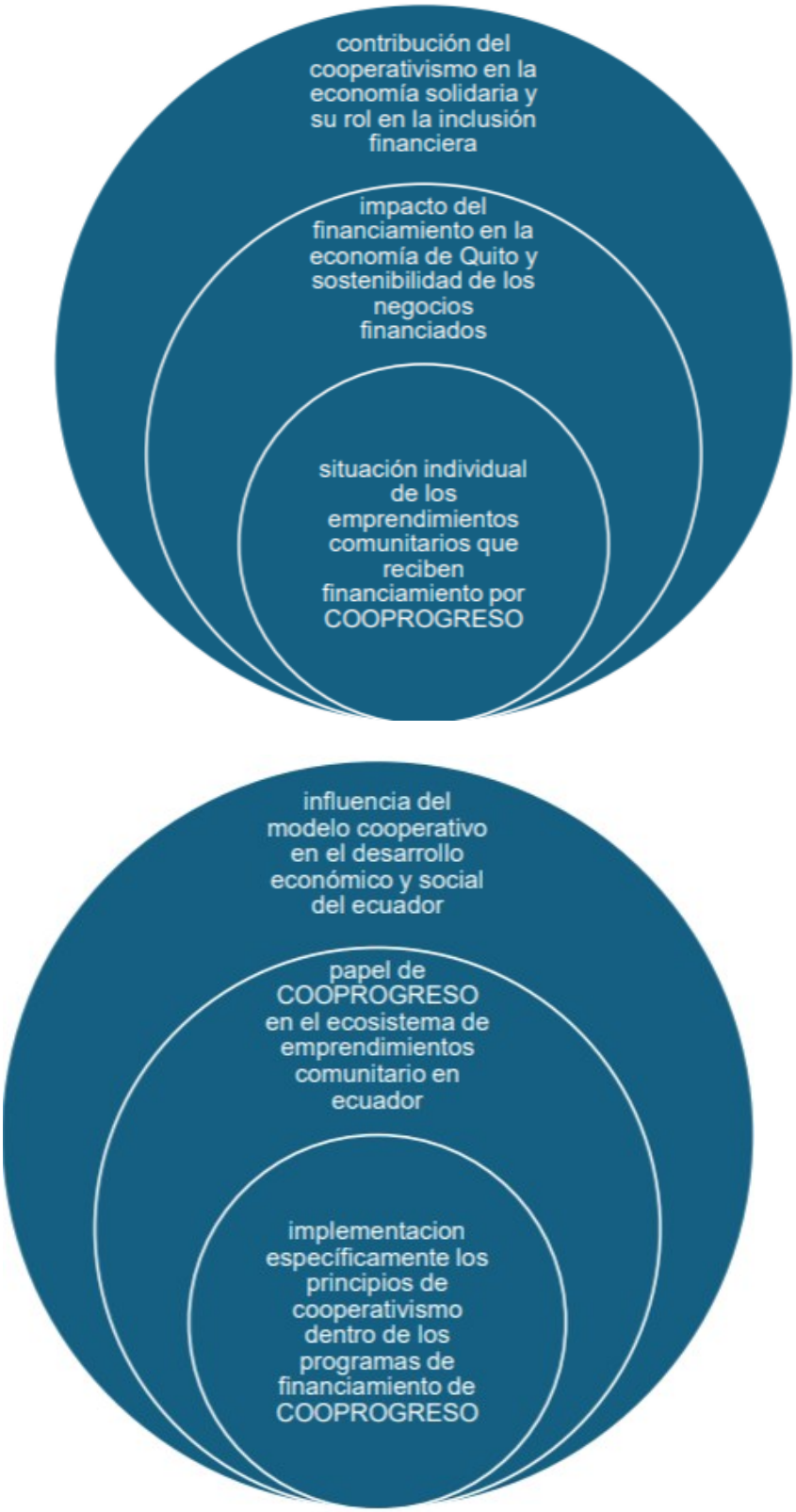


Figura 1. Organizador grafico de variables

3.5.2 Matriz de operación de las variables

La matriz de operación de las variables como la **Tabla 1** es un instrumento que facilita determinar la manera en que cada variable se va a medir. En este lugar se establecen los indicadores y las fuentes de información que se emplearán para recopilar datos acerca de las variables.

Tabla 1. Tabla de principales variables

Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Instrumento
- Una evaluación de como el acceso al financiamiento influye en la estabilidad y crecimiento de los emprendimientos comunitarios, en el ámbito económico y organizacional. - Un análisis de como la cooperativa Cooprogreso aplica los principios de cooperativismo como participación democrática, ayuda mutua y solidaridad	1. Desempeño financiero. 2. Sostenibilidad operativa. 3. Crecimiento empresarial.	• Incremento en los ingresos del emprendimiento. • Supervivencia del negocio a largo plazo. • Creación de empleo dentro de la comunidad	○ Encuestas a emprendedores financiados. ○ Análisis documental

3.5.3 Criterios y exclusión

En el estudio se incluye a emprendedores y beneficiarios que obtuvieron algún financiamiento por parte de COOPROGRESO durante el primer trimestre del 2025. Asimismo, se considera a personas que estén asociadas a la cooperativa, incluyendo a beneficiarios que no hayan obtenido financiación crediticia. Beneficiarios y participantes que estén localizados en la ciudad de Quito y estén dispuestos para responder la encuesta.

Se excluyen principalmente a todo tipo de personas que no hayan tenido alguna relación con la cooperativa, al igual que aquellos participantes que no pudieron completar la encuesta por la falta de información de la cooperativa, desinterés o inconsistencia en sus respuestas. Asimismo, se excluyeron a emprendedores que no desarrollen actividades dentro del ámbito comunitario.

3.5.4 Muestreo

Según el Instituto Nacional de Estadística y Censos (2023) “para poder tener acceso a financiamientos, es importante tener en cuenta un factor indispensable a la hora de tener un crecimiento importante de los emprendimientos y de su supervivencia en el país”

Para garantizar una buena representación, se seleccionará una muestra de ochenta emprendedores y beneficiarios que han sido apoyados por COOPROGRESO. La técnica de muestreo que se utilizará será el calcular el tamaño de una muestra, que se obtendrá mediante una calculadora de muestra de la página web QuestionPro con un margen de error del 10.7%, como se muestra en la **Figura 2**.

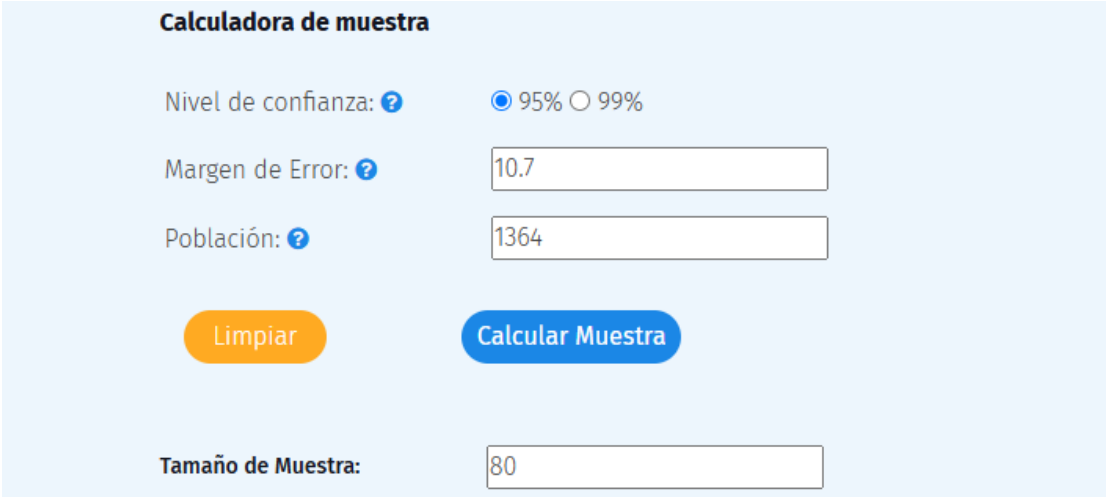


Figura 2. Calculadora de muestra

3.6 Desarrollo

El análisis se desarrollo en diferentes etapas, comenzando con el diseño y aplicación de la encuesta cerrada destinada a 80 emprendedores beneficiarios de la cooperativa COOPROGRESO, elegidos mediante un cálculo muestral. La recopilación de datos se realizo de formato digital, respetando con los criterios de inclusión establecidos. Posteriormente, se usó técnicas de análisis estadístico descriptivo para interpretar las respuestas y el análisis de contenido para estructurar la información en función de temas clave como el acceso a financiamiento, la educación cooperativa y la participación democrática.

Además, se implementó el análisis de casos para profundizar en casos específicos, por ultimo se compararon los resultados con análisis de casos anteriores y buenas prácticas, permitiendo así respaldar las conclusiones y recomendaciones del proyecto.

CAPITULO IV.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Análisis de resultados

Se puede visualizar en la **Figura 3** que el 73.8% de los encuestados 59 personas dicen que, si conocen la cooperativa COOPROGRESO, mientras que el 26.2% de los encuestados 21 personas afirman no conocer la cooperativa COOPROGRESO.

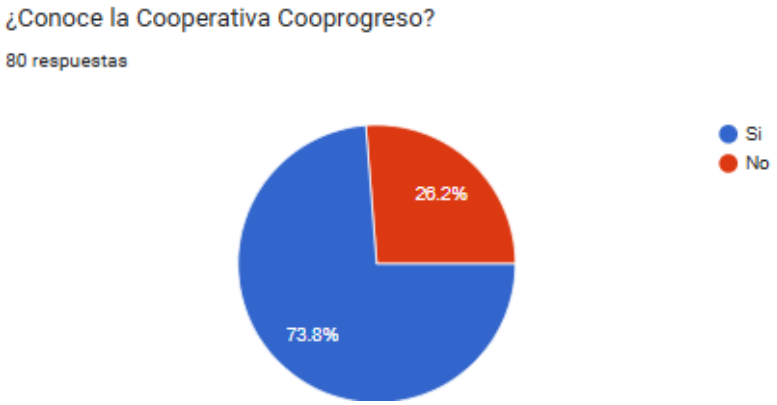


Figura 3. Resultados de la pregunta N1

El 50% de las respuestas de la **Figura 4**, es decir 40 personas afirman haber solicitado un crédito para sus emprendimientos en la cooperativa, por otro lado, el 50% de los encuestados, 40 personas niegan haber solicitado un crédito para sus emprendimientos en la COOPROGRESO



Figura 4. Resultados de la pregunta N2

La **Figura 5** nos indica que el 56.3% de los encuestados, 45 personas actualmente han recibido algún tipo de financiamiento por parte de COOPROGRESO, mientras que el 43.8% de los encuestados, 35 personas rechazan que han recibido algún tipo de financiamiento por la cooperativa.

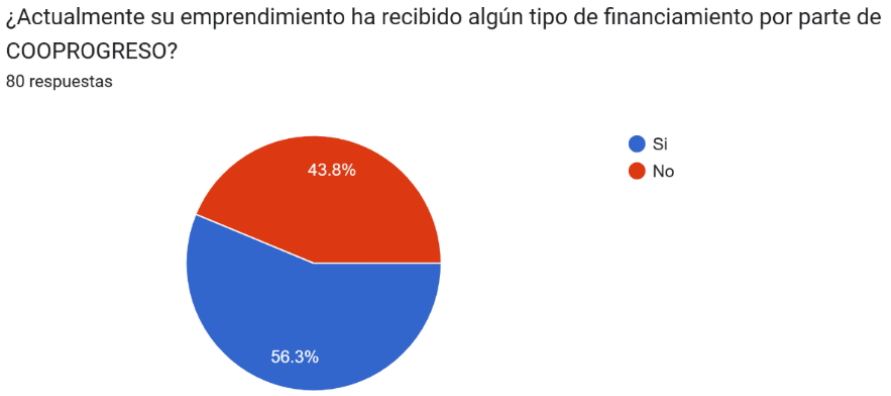


Figura 5. Resultados de la pregunta N3

El 40% de los encuestados de la **Figura 6**, es decir 32 personas consideran que el acceso a financiamiento es Fácil; el 36.3%, 29 personas piensan que es regular el acceso a financiamiento; el 15% de las respuestas, 12 personas afirman que el acceso a financiamiento es muy fácil; 5 personas que equivalen al 6.3% de los encuestados dicen que el acceso a financiamiento es difícil y por último el 2.5% que son 2 personas consideran que el acceso a financiamiento es muy difícil en la COOPROGRESO.

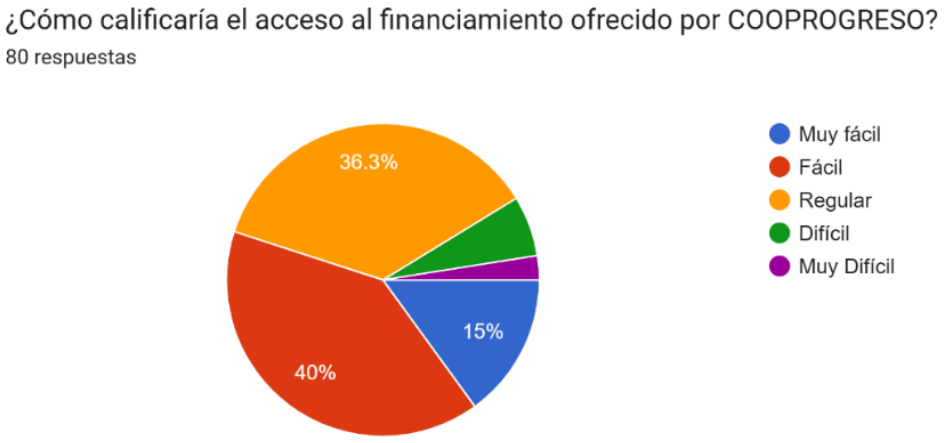


Figura 6. Resultados de la pregunta N4

El 57.5% de los encuestados de la **Figura 7**, 46 personas conocen los principios cooperativos que rigen el accionar de la cooperativa, por otro lado, el 42.5% de los encuestados, 34 personas desconocen los principios cooperativos que rigen el accionar de COOPROGRESO.



Figura 7. Resultados de la pregunta N5

El 43.8% de los encuestados de la **Figura 8**, 35 personas consideran que a menudo la cooperativa promueve la participación democrática de sus asociados en la toma de decisiones; el 27.5% de los encuestados, 22 personas consideran que algunas veces; el 12.5% de los encuestados 10 personas dicen que rara vez; el 10% de las respuestas, 8 personas afirman que siempre mientras que, el 6.3% de las respuestas, 5 personas consideran que nunca la COOPROGRESO promueve la participación democrática de sus asociados en la toma de decisiones.

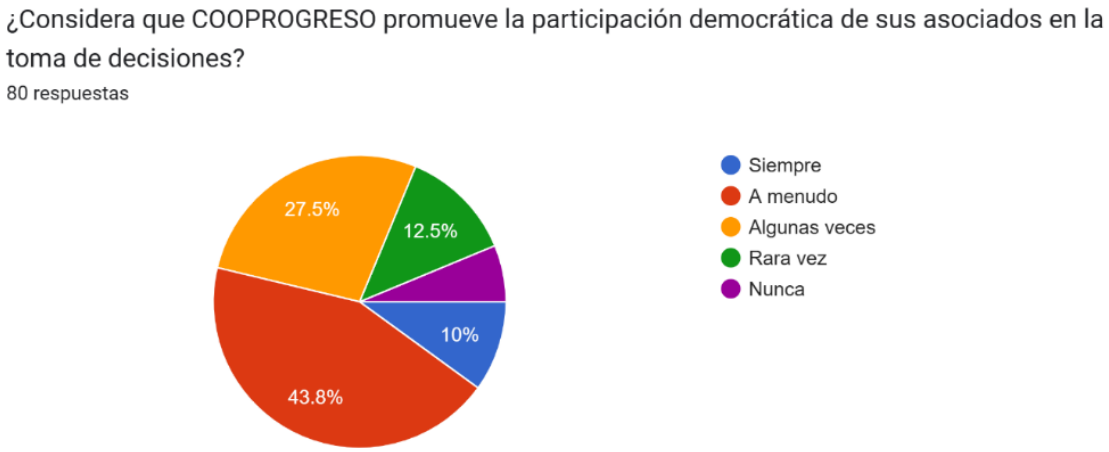


Figura 8. Resultados de la pregunta N6

El 36.3% de las respuestas de la **Figura 9**, 29 encuestados están de acuerdo en que creen que la cooperativa fomenta la educación y formación cooperativa entre sus asociados; 25 encuestados que equivalen al 31.3% dicen que no están ni de acuerdo ni en desacuerdo; el 20% de los encuestados, 16 personas están totalmente de acuerdo; el 8.8% de los resultados, 7 personas están en desacuerdo y 3 personas que equivalen al 3.7% están totalmente en desacuerdo en que la COOPROGRESO fomenta la educación y formación cooperativa entre sus asociados.

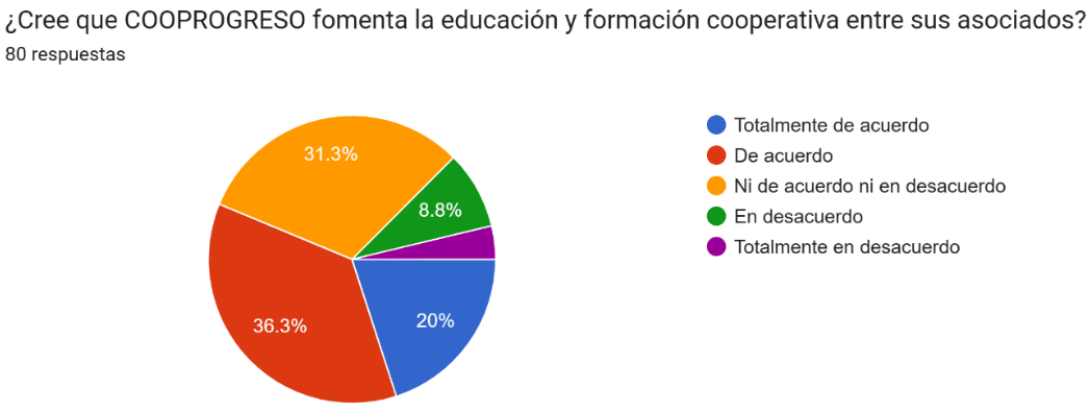


Figura 9. Resultados de la pregunta N7

El 50% de los encuestados de la **Figura 10**, 40 personas si han participado en actividades de capacitación, formación o talleres organizados por la cooperativa mientras que el otro 50% de los resultados 40 personas no han participado en actividades de capacitación, formación o talleres organizados COOPROGRESO.



Figura 10. Resultados de la pregunta N8

El 48.8% de los resultados de la **Figura 11**, 39 encuetados consideran que el financiamiento recibido ha contribuido mucho al crecimiento de su emprendimiento comunitario; el 26.3% de los encuestados, 21 personas afirman que poco ha contribuido; el 16.3% de los encuestados, 13 personas dicen que el financiamiento recibido ha contribuido bastante al crecimiento y por último, 7 personas que es el 8.8% de los encuestados consideran que el financiamiento recibido ha contribuido poco al crecimiento de su emprendimiento comunitario.

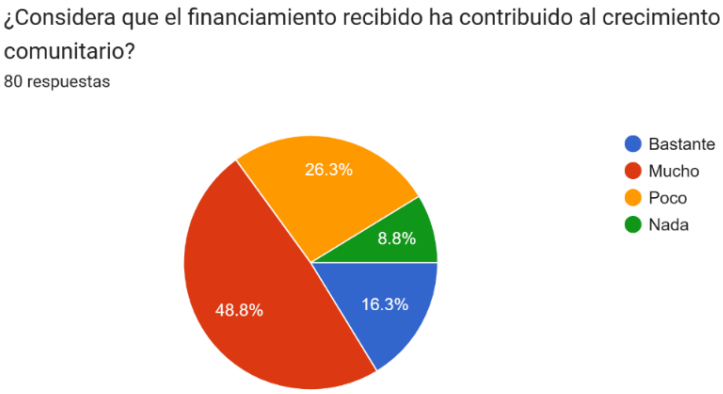


Figura 11. Resultados de la pregunta N9

De los 80 encuestados de la **Figura 12**, 43 personas (53.8%) afirman que COOPROGRESO a veces brinda seguimiento o acompañamiento después de otorgar el financiamiento; 16 encuetados (20%) consideran que siempre brindan seguimiento; 14 personas (17.5%) no han recibido financiamiento y por último 7 personas (8.8%) dicen que la cooperativa nunca brinda seguimiento o acompañamiento después de otorgar el financiamiento.

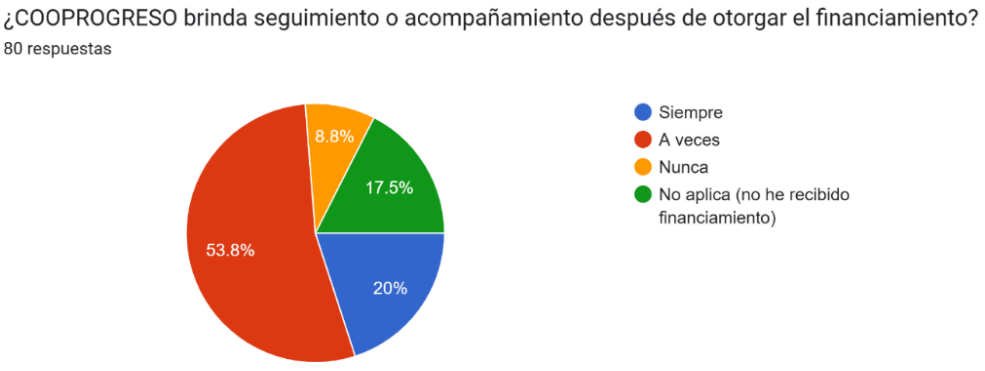


Figura 12. Resultados de la pregunta N10

En la **Figura 13** el 37.5% de los encuestados (30 personas) están de acuerdo en que sienten que su voz y necesidades como emprendedor comunitario son tomadas en cuenta por la cooperativa; el 28.7% de los resultados (23 encuestados) dicen que ni de acuerdo ni en desacuerdo; el 23.8% (19 personas) están totalmente de acuerdo; el 7.5% (6 personas) están en desacuerdo y el 2.5% (2 encuestados) están en total desacuerdo en que sienten que su voz y necesidades como emprendedor comunitario son tomadas en cuenta por COOPROGRESO.

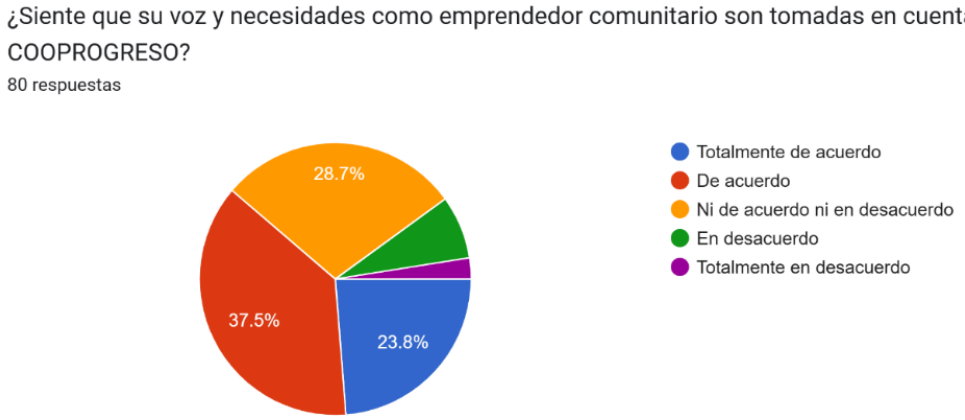


Figura 13. Resultados de la pregunta N11

De los 80 encuestados el 53.8% que se muestra en la **Figura 14**, 43 personas si recomendarían a otros emprendedores comunitarios asociarse a la cooperativa para obtener financiamiento; el 25%, 20 encuestados no la recomendarían y el 21.3%, 17 personas no están seguros de si recomendarían a otros emprendedores comunitarios asociarse a COOPROGRESO para obtener financiamiento.

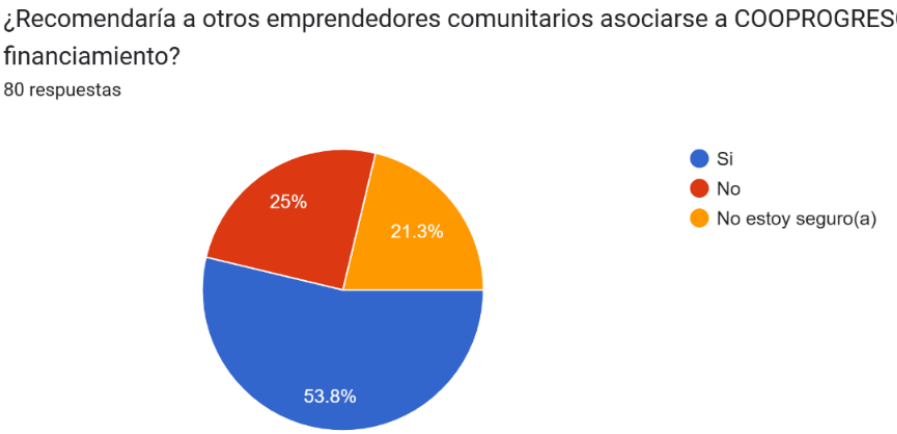


Figura 14. Resultados de la pregunta N12

4.2 Interpretación y discusión de resultados

En base a los datos obtenidos en la encuesta realizada a emprendedores y beneficiarios de COOPROGRESO, se identificaron tendencias significativas con relación al conocimiento, acceso y percepción del financiamiento dado por la cooperativa COOPROGRESO

La mayoría de los encuestados respondieron con afirmación a la pregunta ¿Conoce la Cooperativa COOPROGRESO?, lo que demuestra una presencia significativa de la organización en el contexto empresarial. Sin embargo, al investigar sus servicios, principalmente el acceso a préstamos para iniciativas empresariales, se evidencia una reducción en la participación, lo que indica que, pese a ser conocido, no todos sus beneficiarios han logrado obtener financiación.

En relación con la pregunta de si sus emprendimientos han obtenido financiación de COOPROGRESO, solo un porcentaje importante contesto de manera afirmativa. Esto indica que hay barreras de acceso o escasez de datos para beneficiarse de los productos financieros de la cooperativa.

En cuanto a la percepción del acceso a financiamiento, los resultados tienden hacia *fácil* y *regular*, lo que demuestra que, aun siendo accesible para algunos, existe un margen para mejorar la sencillez de proceso de crédito.

Según la pregunta en base al conocimiento y comprensión de los principios cooperativos que guían a COOPROGRESO, un gran porcentaje afirmo no tener conocimientos sobre ellos. Esta desinformación influye directamente su percepción institucional y su participación.

En base a la participación democrática, varios encuestados se refirieron en términos como *en ocasiones* o *nunca,* lo que evidencia una percepción restringida en la inclusión en los procesos de decisión. Esto se fortifica con las respuestas a la pregunta acerca de si

perciben que sus voces son escuchadas y tomas en cuenta, en las que predomina las respuestas imparciales o negativas.

En la interrogativa referente a la capacitación educativa y financiera, se observó una delimitada implicación en actividades de capacitación a cargo de COOPROGRESO. Un gran porcentaje declaro no haber tomado alguna capacitación, y las opiniones acerca de si la cooperativa promueve la educación cooperativa se fragmentaron, aunque las respuestas con niveles de acuerdo bajos son las que predominan.

Una parte significativa de los emprendedores y beneficiarios que obtuvieron financiación piensa que ha aportado escasamente o nada al desarrollo de sus proyectos, lo que posiblemente estaría relacionado con el tipo de seguimiento o acompañamiento posterior. Donde la mayoría indico que no obtienen un acompañamiento previo al crédito, lo que es un aspecto fundamental para tener en cuenta.

Por último, la sugerencia a otros emprendedores a unirse a COOPROGRESO puede ser variada, pese a que algunos si lo hicieran, un segmento considerable de esta muestra expreso dudas o directamente no lo sugerirían. Esto evidencia una visión contradictoria acerca del verdadero valor de la cooperativa para los emprendedores comunitarios.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

A lo largo del presente análisis de la aplicación de los principios del cooperativismo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPROGRESO en cuanto al financiamiento de los emprendimientos comunitarios en Quito durante el primer trimestre del 2025. Se concluye que COOPROGRESO implementa parcialmente los principios del cooperativismo, entre ellos la solidaridad y el apoyo mutuo, principalmente en la obtención de financiamiento para sectores que son marginados del sistema bancario convencional. Los principios no se aplican de forma completa, porque una porción significativa de los beneficiarios no conoce sobre los principios del cooperativismo o no distingue una participación democrática efectiva. Esto evidencia la importancia de fortalecer la comunicación institucional y los espacios de participación para robustecer la imagen corporativa.

El financiamiento obtenido ha contribuido en cierto grado al desarrollo de los emprendimientos comunitarios, aunque no en todos los casos se ha reflejado en sostenibilidad a largo plazo. Se detectó que varios emprendedores no cuentan con formación y apoyo posterior al otorgamiento del crédito, lo que limita la efectividad del financiamiento. La falta de seguimiento técnico continuo y de formación financiera disminuye el impacto previsto de los créditos otorgados.

El principal desafío encontrado en la cooperativa COOPROGRESO, es el seguimiento post financiamiento pues es insuficiente o esporádico, así como lo demuestran los resultados de los beneficiarios. Este punto representa una falta crucial para los emprendedores, que les restringe la oportunidad de iniciar su proyecto, así como el control institucional sobre el correcto uso del crédito otorgado. Así mismo, se evidencia que los programas de capacitación carecen de acogida por todos los miembros de la cooperativa.

RECOMENDACIONES.

Con las conclusiones expuestas se recomienda a la cooperativa de ahorro y crédito COOPROGRESO para el mejoramiento de la aplicación de los principios cooperativos, implementar y elaborar planes de formación cooperativa para los socios, así como beneficiarios. Estos planes deben contener información sobre los principios del cooperativismo, así como cuál es el proceso para la participación democrática. Procurando utilizar medios accesibles y acordes al contexto de los miembros de cooperativa (tanto socios como beneficiarios) garantizando así su entendimiento y apropiación.

En el área de educación y capacitación de los emprendedores financiados, es sugerido invertir en programas de educación, donde se expongan temas financieros, pero también información administrativa, comercial y de crecimiento personal. Tomando en cuenta que esta formación educativa debe ser diseñada a base de un análisis de necesidades e impulsar el fortalecimiento de habilidades que impulsen el desarrollo empresarial de los emprendedores.

Dado que el acompañamiento post financiamiento es insuficiente, se recomienda la implementación de un sistema de acompañamiento, que brinde una asesoría personalizada, visitas regulares, mentorías, etc. Este sistema debe ser un proceso obligatorio del financiamiento y no un servicio adicional. A fin de poder aumentar las probabilidades de sostenibilidad y éxito de los emprendimientos, disminuyendo riesgos para el emprendedor y para la cooperativa.

Como última recomendación, la cooperativa debe promover una cultura organizacional que escuche activamente a los miembros para fortalecer la identidad cooperativa de la misma. Se sugiere la creación de asambleas, comités y encuestas internas acorde al área que se puede enfocar este instrumento para mejorar la visibilidad de las voces de los emprendedores y crear una responsabilidad compartida en la toma de decisiones.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

ACI. (1995). Obtenido de https://www.ica.coop/es/cooperativas/identidad-cooperativa

ACI. (2021). Obtenido de https://www.ica.coop/es/cooperativas/agenda-2030

al, B. e. (2014). *Metodología de la investigación (6ª ed.).* McGraw-Hill.

AndakucíaEScoop. (s.f.). *AndakucíaEScoop*. Obtenido de AndakucíaEScoop: https://www.andaluciaescoop.org/estos-son-los-siete-principios-del-cooperativismo/

Arturo Luque González, J. P. (2021). *Cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador.* Manabí. Obtenido de https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7873084.pdf

Azucena Fabiola Osorio Marín, M. E. (2024). *El impacto económico y social de las Cooperativas de Ahorro y Préstamo en la zona del Bajío, México Social and Economic impact of Cooperativas de Ahorro y Préstamo in the Bajío zone of Mexico.* Mexico: Creative Commons Attribution 4.0 International License.

Best, J. W. (2006). *Research in education.* Pearson Education.

BiblioCoop. (18 de Abril de 2022). *BiblioCoop*. Obtenido de BiblioCoop: https://bibliocoop.com/diccionario/principios-del-cooperativismo/

Blanco, J. (1985). *Historia de la reforma de los principios cooperativos.* Estudios cooperativos.

Campbell, D. T. (1963). *Experimental and quasi-experimental designs for research. Houghton Mifflin Company.*

Casa Otro. (30 de diciembre de 2023). *SciElo.* Obtenido de SciElo: http://www.scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2310-340X2023000300011

Constitución del Ecuador. (2008). *ECUANEX*. Obtenido de https://www.ecuanex.net.ec/constitucion/titulo12.html?utm_source=chatgpt.com

COOPROGRESO. (2024). *Informes internos sobre financiamiento de emprendimientos comunitarios. Archivo interno de la cooperativa.*

COOPROGRESO. (s.f). *COOPROGRESO.* Obtenido de https://www.cooprogreso.fin.ec/Portals/0/Documentos/educacion-financiera/finanzas-microempresarios.pdf?ver=2021-10-12-154209-740

COPCI. (2010). *Biblioteca LEXIS*. Obtenido de https://www.lexis.com.ec/biblioteca/copci?utm_source=chatgpt.com

Díaz et al, R.-D. L.-O.-F. (20 de marzo de 2016). *El cooperativismo y la economía solidaria: génesis e historia. Cooperativismo & Desarrollo.* Obtenido de https://repositorio.coomeva.com.co/bitstreams/66f839da-d702-44cd-9131-a225f5231df8/download

Fierro Guillén, L. A. (mayo de 2015). *Repositorio Digital UCE.* Obtenido de Repositorio Digital UCE: https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/9453

Fierro, L., & Yaranga, J. (mayo de 2015). *Propuesta de un modelo de gestión administrativa y financiera para la matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso Ltda., desde la óptica de la economía popular y solidaria.* Quito: Universidad Politécnica Salesiana .

Gadea, E. (2006). *Cooperativismo y globalización.* Boletín de la Asociación Internacional de Derecho Cooperativo: International Association of Cooperative Law Journal.

Heredia, Á. H. (2018). *Factores de éxito en la comunidad de Salinas de Guaranda, Bolívar Ecuador, que han permitido la sostenibilidad de emprendimientos comunitarios y*

distintas estrategias hacia un desarrollo rural inclusivo e integral. Heredia. Obtenido de https://repositorio.una.ac.cr/server/api/core/bitstreams/c664dd59-e702-41b0-91a4-7dc6821b081a/content

Hernández, J. &. (2020). El impacto del cooperativismo en la economía social y solidaria. *Revista de Economía Solidaria*, págs. 45-60.

INEC. (2023). *Indicadores de financiamiento y emprendimientos en Ecuador.*

INFOCOOP. (Octubre de 2016). *Instituto Nacional de Fomento Cooperativo (INFOCOOP).* Obtenido de https://www.infocoop.go.cr/sites/default/files/2019-07/02_Cooperativas_Impacto%20y%20su%20desarrollo_WEB.pdf

Inskip, T. (2020). *Los mismos servicios financieros, distintos valores fundamentales.* OAS Federal Credit Union.

INVEST. (s.f.). *INVEST*. Obtenido de INVEST: https://invest.wwf.org.co/casos-de-exito/

Jácome. (02 de 02 de 2014). Obtenido de http://repositorio.uisek.edu.ec/handle/123456789/794

Jhon Alejandro Boza Valle, N. M. (2016). *Gestión de emprendimiento de Economía Popular y Solidaria para potenciar un desarrollo comunitario local.* Cuba. Obtenido de https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5381453

Landes et al, L. W. (25 de 03 de 2021). *StandfordSOCIALINNOVATION*. Obtenido de StandfordSOCIALINNOVATION: https://ssires.tec.mx/es/noticia/diez-modelos-de-financiamiento-para-organizaciones-sin-fines-de-lucro

LOEPS. (2011). *Biblioteca LEXIS*. Obtenido de https://www.lexis.com.ec/biblioteca/ley-organica-economia-popular-solidaria?utm_source=chatgpt.com

Luque, A., & Peñaherrera, J. (8 de abril de 2021). Cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador: el desafío de ser cooperativas. *REVESCO*, 1-17. doi:https://doi.org/10.5209/reve.73870

Mantuano, e. a. (2019). El emprendimiento social en el turismo comunitario de la provincia de Manabí, Ecuador. *Telos. Revista de Estudios Interdisciplinarios en Ciencias Sociales, 21(3)*, pág. 662.

María Delgdo, e. a. (19 de julio de 2021). Impacto de la economía popular y solidaria en el sector cooperativo ecuatoriano. *RECIMUNDO*, 426-439. Obtenido de https://recimundo.com/~recimund/index.php/es/article/download/1230/1743

Martínez, J. (29 de 12 de 2024). *Negocio IQ*. Obtenido de Negocio IQ: https://negocioiq.com/financiamiento-para-emprendimientos-sociales-guia-de-opciones/

Martinez, J. (4 de enero de 2025). *Negocio IQ*. Obtenido de Negocio IQ: https://negocioiq.com/estudios-de-caso-de-emprendimientos-sociales-exitosos/

Morales, A. (julio de 2018). *EUMED*. Obtenido de https://www.eumed.net/rev/oel/2018/07/sistema-cooperativo-ecuador.html/hdl.handle.net/

Mosquera, G. A. (2016). La evolución de las microfinanzas y la educación financiera en Ecuador en el periodo 2008-2013. *caso de estudio de las Cooperativas de Ahorro y Crédito miembros de la Red Financiera Rural*, págs. 9-75.

Ortega, C. (10 de Enero de 2023). *QuestionPro*. Obtenido de https://www.questionpro.com/blog/es/que-es-un-estudio-de-caso/

Pérez et al, P. B. (noviembre de 2019). *DSpace Universidad Indoamerica.* Obtenido de DSpace Universidad Indoamerica: http://repositorio.uti.edu.ec//handle/123456789/1410

Polit, D. F. (2017). *Essentials of nursing research: Appraising evidence for nursing practice.* Wolters Kluwer.

REGLAMENTO DE LA LEY GENERAL DE COOPERATIVAS. (2007). *LEYBOOK*. Obtenido de https://www.leybook.com/doc/12300?utm_source=chatgpt.com

Richardson, D. (Abril de 2009). Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito. Madison, Wisconsin, 52701 USA: 5710 Mineral Point Road. Obtenido de https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/61442520/191128_PERLAS20191206-80105-mpqyjn-libre.pdf?1575649965=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DSISTEMA_DE_MONITOREO_PERLAS_por.pdf&Expires=1741999076&Signature=PJN5Llr2zxX1-06HQZo7I7oUVRL9HB~Gb51g

Sanhez, G. L. (2023). *5 diferencias entre una Sociedad Cooperativa y otras formas de organización Empresarial.* https://www.coopconsultores.mx/diferencias-cooperativa-organizacion/.

SciELO. (2023). *SciELO.* Obtenido de SciELO: http://www.scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2310-340X2023000300011

Shadish, W. R. (2002). *Experimental and quasi-experimental designs for generalized causal inference. Houghton Mifflin 1 Company.*

ANEXO A: GUÍA DE MEJORES PRÁCTICAS PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA COOPERATIVA

GUÍA DE MEJORES PRÁCTICAS PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA COOPERATIVA

Vigencia 2024-2026

Camila Espinoza

Abril 2025

TABLA DE CONTENIDOS

Introducción 57

Objetivo 58

Fundamentos de la Inclusión Financiera Cooperativa 58

Diagnóstico de la Situación Actual 59

Estrategias para Optimizar el Financiamiento Cooperativo 61

Acompañamiento y Seguimiento Post Financiamiento 65

Evaluación del Impacto y Mejora Continua 66

Fortalecimiento de la Participación Democrática 67

Fomento de Redes y Cooperación Inter cooperativa 68

Recomendaciones Finales 70

Introducción

La presente Guía de Mejores Prácticas para la Inclusión Financiera Cooperativa tiene como propósito funcionar como un instrumento estratégico y práctico para fortalecer el impacto del financiamiento en los emprendimientos comunitarios, por medio de la implementación efectiva de los fundamentos del cooperativismo. Enfocado en cooperativas de ahorro y crédito, entidades comunitarias, instituciones públicas y privadas, así como a emprendedores que quieran potenciar la sostenibilidad de sus iniciativas y contribuir al desarrollo local. La guía sugiere acciones específicas para optimizar los procesos de evaluación, capacitación, acompañamiento y seguimiento, desde un enfoque de inclusión, equidad y desarrollo sostenible.

Ahora bien, dentro del contexto de la economía solidaria, las cooperativas tienen un papel fundamental al fomentar el acceso equitativo a servicios financieros, en particular sectores históricamente excluidos del sistema bancario tradicional. Estas organizaciones no solo ofreces productos financieros, sino que también fomentan la participación democrática, la educación constante y el fortalecimiento del tejido social. En su estructura horizontal y su enfoque en el bienestar colectivo las convierten en motores clave para el desarrollo económico con justicia social. En ecuador se ha reconocido la economía popular y solidaria ha llegado a ser como un soporte fundamental del sistema económico nacional, siendo las cooperativas uno de sus protagonistas más representativos y dinámicos.

COOPROGRESO, cooperativa de ahorro y crédito con una historia sólida en el país, se ha transformado en un ejemplo representativo de inclusión financiera y desarrollo comunitario. Fundada con la finalidad de brindar soluciones financieras accesibles, ha enfocado sus esfuerzos en fortalecer las capacidades de sus socios mediante el microcrédito, la educación financiera y la promoción del emprendimiento. Sin embargo, como se evidenció en el estudio realizado durante el primer trimestre de 2025, la cooperativa aún afronta

desafios en la implementación total de los principios cooperativos, particularmente en áreas como el seguimiento post-crédito y la participación de sus miembros. Por lo que, esta guía se construye como una propuesta de mejora continua que, a partir del análisis de COOPROGRESO, busca generar un impacto positivo que pueda ser replicable en otras cooperativas del país.

Objetivo

El objetivo de esta guía es brindar un conjunto de estrategias, herramientas y recomendaciones prácticas que fortalezcan la inclusión financiera cooperativa, mejorando la eficiencia del financiamiento dado a emprendimientos.

Fundamentos de la Inclusión Financiera Cooperativa

La inclusión financiera cooperativa hacer referencia al acceso equitativo y sostenido a productos y servicios financieros por parte de todos los sectores de la sociedad, en particular aquellos que tradicionalmente son marginados, mediante estructuras organizativas basadas en los principios del cooperativismo. A diferencia de los esquemas tradicionales de financiación, esta inclusión no se restringe a ofrecer crédito o ahorro, sino que fomenta la educación financiera, el fortalecimiento de la organización, la participación democrática y el desarrollo comunitario.

Según la Alianza Cooperativa Internacional (ACI, 1995), los principios que orientan a las cooperativas son esenciales para garantizar una inclusión financiera ética y modificador.

Estos principios son:

1. Adhesión voluntaria y abierta
2. Control democrático de los miembros
3. Participación económica de los socios
4. Autonomía e independencia

5. Educación, formación e información
6. Cooperación entre cooperativas
7. Compromiso con la comunidad

Estos principios diferencian dramáticamente a las cooperativas de las instituciones bancarias tradicionales. Aunque los bancos se enfocan principalmente en intereses comerciales y al retorno financiero de los accionistas, las cooperativas priorizan el bienestar de sus socios, la distribución de excedentes y la potenciación de capacidades locales. La estructura cooperativa permite que cada integrante tenga voz y voto en las decisiones, promoviendo una administración participativa y transparente, en contraste al modelo bancario donde predomina la influencia de decisión de aquellos que poseen mayor capital.

La economía popular y solidaria, reconocida por la constitución del Ecuador, proporciona el marco ideal para el fortalecimiento de este modelo. Esta economía reconoce métodos de producción, distribución, y consumos asociativos, autogestionados y comunitarios que se basan en relaciones de cooperación y reciprocidad. En este sentido, la inclusión financiera cooperativa se transforma en una herramienta clave para la equidad, la disminución de las desigualdades, la generación de empleo dignos y el desarrollo integral de las comunidades. Mediate una banca con rostro humano, se edifican alternativas sostenibles que honran los valores culturales y sociales de los territorios.

Diagnóstico de la Situación Actual

Durante el análisis y estudio realizado acerca de la Cooperativa COOPROGRESO posibilito reconocer tanto los avances como las limitaciones en la implementación de los principios cooperativos para financiar proyectos comunitarios en Quito durante el primer trimestre del año 2025. Mediante una investigación de enfoque cuantitativo, respaldado por encuestas dirigidas a 80 emprendedores, se analizó la experiencia de los beneficiarios en

aspectos fundamentales como obtención del crédito, el acompañamiento institucional, la formación cooperativa y la participación democrática.

En términos generales, la cooperativa COOPROGRESO ha desempeñado un papel importante en la promoción de la inclusión financiera en áreas excluidas del sistema bancario tradicional. El 56.3% de los participantes afirmo haber recibido algún tipo de financiamiento por parte de la cooperativa. Esto demuestra que hay un sólido fundamento de reconocimiento institucional y participación inicial. Sin embargo, los resultados también evidencian retos significativos que deben abordarse de manera urgente y organizada.

Dentro de los principales obstáculos identificados, destaca principalmente el acceso limitado al financiamiento. A pesar de que COOPROGRESO ofrece condiciones adaptables, el 50% de los encuestados indico no haber solicitado un crédito y el 36.3% catalogo el acceso al financiamiento como “Regular”, mientras que un 13% lo considera “Difícil” o “Muy Difícil”. Esto indica que todavía existen limitaciones visibles o reales que dificultan la entrada a nuevos beneficiaros, ya sea por falta de información, exceso de requisitos o desconfianza.

Otra restricción relevante es la limitada supervisión post financiación. El 53.8% de los beneficiarios señalo que solo “A Veces” ofrece apoyo tras la concesión del crédito, mientras que un 8.8% aseguro que “Nunca” ha recibido ningún tipo de seguimiento. Esta falta de seguimiento continuo compromete la viabilidad de los emprendimientos, ya que muchos emprendedores se topan con problemas que podrían solucionarse con ayuda técnica a tiempo.

Además, se nota una falta de capacitación y formación en principios cooperativos. A pesar de que el 57.5% de los encuestados expreso estar familiarizado con estos principios, solo el 50% ha participado en talleres o actividades de formación organizadas por la

cooperativa. Esto evidencia un grado bajo de participación en proceso de educación, lo que debilita el sentimiento de pertenencia y la habilidad de administración de los asociados.

En cuanto respecta a la participación democrática, los resultados revelan una visión restringida. Solo el 10% de los participantes en la encuesta piensa que COOPREOGRESO "Siempre" fomenta la participación de sus asociados, mientras que el 27.5% sostuvo que lo hace "Algunas Veces" y el 12.5% dijo que "Rara Vez". Esto indica que la necesidad de fortalecer los ámbitos de decisión y establecer procedimientos que habiliten a los emprendedores manifestar sus necesidades e influir en las políticas internas.

Finalmente, a pesar de que el 48.8% de los beneficiarios reconoció que el financiamiento ha aportado "Mucho" al desarrollo de su emprendimiento, un 26.3% señaló que ha aportado "Poco" y un 8.8% "Muy Poco". Esta variedad en la interpretación del impacto refuerza la importancia de aplicar un enfoque holístico, en el que el crédito sea respaldado por procesos de formación, consultoría técnica y participación activa.

Este análisis demuestra que, aunque COOPROGRESO ha conseguido avances significativos en términos de acceso, todavía afronta retos estructurales que inciden en el auténtico efecto de su financiación. La próxima fase de esta guía sugiere una serie de prácticas útiles para vencer estos obstáculos y potenciar la inclusión financiera desde un enfoque colaborativo y sostenible.

Estrategias para Optimizar el Financiamiento Cooperativo

Uno de los pilares esenciales para que el financiamiento cooperativo cumpla su objetivo transformador es asegurar que sea accesible, apropiado y sostenible. Para ello, se requiere diseñar e implementar estrategias que no solo simplifique el acceso al crédito, sino que también lo adapten a la situación de los emprendedores comunitarios, en particular

aquellos que se encuentran con exclusión financiera por su condición socioeconómica, nivel educativo o informalidad laboral.

Mejora del acceso al financiamiento

La primera estrategia para mejorar el financiamiento cooperativo radica en simplificar los métodos de acceso, transformando el crédito en un instrumento auténtico de inclusión.

Para alcanzar este objetivo, se sugieren las siguientes medidas:

Simplificación de requisitos: A menudo los tramites y requisitos requeridos para acceder a un crédito son excesivos o insuficientes al perfil de los emprendedores comunitarios. Por esta razón, es importante reestructurar los procesos de solicitud, eliminando como la demanda de garantías convencionales o ingresos formales comprobables. En su lugar podrían tener en cuenta otros métodos como referencias comunitarias, registro de participación en actividades de la cooperativa o compromisos colectivos.

Segmentación de productos financieros por tipo de Emprendimiento: No todos los emprendimientos requieren del mismo tipo de financiación. Es fundamental diseñar productos distintivos que se ajusten a las particularidades de cada tipo de negocio. Esto implica definir montos, plazos, tasas de intereses y condiciones acordes al ciclo de producción y al nivel de madurez de cada proyecto. Además, se recomienda incluir productos que fusionen financiación con formación o apoyo técnico.

Evaluación de riesgos ajustada al contexto comunitario

Uno de los principales desafíos significativos del sistema cooperativo es encontrar métodos equitativos y eficaces para poder evaluar los riesgos crediticios sin marginar a quienes no se ajustan a los modelos convencionales de análisis financiero. Por ello, resulta

esencial poner en marcha métodos de evaluación más inclusivos y ajustados al entorno comunitario.

Estos son algunas recomendaciones clave:

Técnicas alternativas de calificación crediticia: En vez de limitarse a usar únicamente herramientas bancarias como el buró de crédito, las cooperativas tienen la posibilidad de desarrollar herramientas de valoración social que tomen en cuenta factores como el recorrido organizativo del solicitante, su participación en redes comunitarias, su historial con la cooperativa, o incluso sus compromisos con el colectivo solidario. También se pueden emplear encuestas de autodiagnóstico productivo y análisis de riesgos colectivos.

Participación de la comunidad en la evaluación: Incluir el punto de vista de la comunidad en el proceso de aprobación de créditos fortalece la transparencia y la responsabilidad compartida. Por ejemplo, la creación de comités de crédito comunitarios, que integren socios con experiencia destacable, puede aportar una valoración cualitativa que enriquezcan los criterios técnicos. Esta estrategia no solo ayuda a mejorar en gran medida la precisión de análisis, sino que también refuerza los vinculo de solidaridad entre miembros de la cooperativa.

En resumen, para mejorar el financiamiento cooperativo es necesario una transformación integral del modelo tradicional, fusionando la flexibilidad en las operaciones con una perspectiva comunitaria más amplia. Estas estrategias facilitan que más personas accedan a oportunidades concretas de crecimiento y que los recursos otorgados contribuyan de manera efectiva a la consolidación de proyectos de producción sostenibles.

Evaluación de riesgos ajustada al contexto comunitario

La capacitación es uno de los pilares esenciales para asegurar que el financiamiento cooperativo no solo llegue a más personas, sino que también se transforme en un instrumento eficaz de desarrollo. La educación financiera y cooperativa fortalece a los socios, potencia la administración de los emprendimientos y garantiza que las decisiones tomadas estén en base a los conocimientos sólidos y en una comprensión clara de los principios que dirigen a las cooperativas.

Una estrategia de capacitación efectiva debería incluir un diseño modular, dividido en tres etapas: básica, intermedia y especializada. En el primer nivel, se tratan aspectos esenciales como el ahorro, la creación de presupuestos, la gestión responsable del crédito y las obligaciones y derechos del socio. El nivel medio se centra en la administración financiera de la empresa, supervisión de costos, tácticas de venta y servicio al cliente. En última instancia, el nivel especializado está orientado a emprendedores establecidos y aborda asuntos como la innovación, la digitalización, el marketing digital y las estrategias de expansión comercial.

Como complemento a la teoría, se deben llevar a cabo talleres prácticos de administración de empresas, en los que los asistentes puedan poner en práctica lo que han aprendido a través de situaciones reales, simulaciones financieras, actividades en grupo y orientación personalizada. Estas actividades potencian competencias como la colaboración en equipo, la estrategia de planificación y la toma de decisiones, favoreciendo la madurez empresarial del emprendedor.

Finalmente, se debe entender la formación como un proceso continuo. Para ello, se aconseja definir calendarios anuales de formación con evaluaciones habituales, tanto para evaluar el progreso individual de los participantes como para adaptar los contenidos a las necesidades identificadas. Este método de mejora continua garantiza que los saberes no se

vuelvan anticuados y que cada colaborador pueda continuar progresando junto a su proyecto empresarial.

Una cooperativa que educa es una que se expande con sus miembros. Por lo tanto, invertir en capacitación no representa un desembolso, sino una táctica de sostenibilidad y verdadera transformación.

Acompañamiento y Seguimiento Post Financiamiento

Una de las restricciones más habituales en los procedimientos de financiación cooperativa es la falta de un apoyo técnico constante tras la concesión del crédito. La distribución del dinero no asegura por sí misma el triunfo del emprendimiento, especialmente cuando los receptores no poseen experiencia en administración de empresas, gestión financiera o desarrollo de negocios. Por esta razón, es necesario institucionalizar el acompañamiento post financiamiento como una etapa obligatoria del proceso de soporte, con recursos asignados y mecanismos de seguimiento claramente establecidos.

Es estratégico establecer una unidad de seguimiento técnico en la cooperativa para asegurar un seguimiento constante de los emprendimientos financiados. Esta unidad debería estar compuesta por expertos en campos como la gestión empresarial, finanzas populares, contabilidad, marketing y desarrollo comunitario. Su función principal consistirá en proporcionar apoyo técnico a los socios, valorar el progreso de sus empresas, detectar problemas precoces y brindar soluciones a medida que favorezcan la continuidad y la sostenibilidad del emprendimiento. Además, esta unidad necesita tener un método de evaluación regular que posibilite recopilar información acerca del rendimiento de los proyectos y simplificar la toma de decisiones en la institución.

La incorporación de consejeros colaborativos puede robustecer aún más el proceso. Es acerca de individuos con experiencia en negocios o capacitación en desarrollo local que, de forma voluntaria o a través de un estímulo financiero, respaldan a los empresarios en la toma de decisiones, potencian sus habilidades de liderazgo y fomentan una cultura de colaboración y solidaridad. Estos guías pueden integrarse en una red de soporte interno o externo a la cooperativa, aportando a crear un sentimiento de comunidad, confianza y desarrollo comunitario. Además, pueden proporcionar apoyo emocional, técnico o estratégico dependiendo de la demanda de cada proyecto.

En última instancia, se aconseja planificar visitas técnicas y diagnósticos participativos de manera regular. Estas visitas facilitan el entendimiento directo de la situación de los negocios en su entorno real, detectar buenas prácticas, detectar problemas operativos y verificar la adecuada implementación de los principios cooperativos. Específicamente, el diagnóstico participativo implica que los socios descubran sus propias fortalezas y debilidades, fomentando la responsabilidad compartida en la resolución de problemas.

Evaluación del Impacto y Mejora Continua

La valoración del impacto es fundamental para evaluar la eficacia del financiamiento cooperativo y garantizar la viabilidad de los proyectos empresariales respaldados. Este procedimiento debe tener en cuenta tres aspectos clave: económico (aumento de ingresos, rentabilidad, creación de puestos de trabajo), social (mejoramiento en la calidad de vida, involucramiento comunitario, equidad de género) e institucional (fortalecimiento de la cooperativa, lealtad de los socios y mejora en la gestión interna).

Para lograr este objetivo, se recomienda la utilización de instrumentos de monitoreo participativo como encuestas, entrevistas, mapas de progreso y plataformas en digitales.

Permitiendo un monitoreo íntimo y transparente, involucrando a los emprendedores en la recopilación y evaluación de los resultados.

Las evaluaciones deben llevarse a cabo semestralmente, integrando espacios de feedback comunitaria en los que los socios compartan progresos, retos y sugerencias de mejora. Este método fortalece la toma de decisiones establecidas, provoca el aprendizaje colectivo y consolida una cultura de mejora constante en la cooperativa.

Fortalecimiento de la Participación Democrática

Una de las bases fundamentales del modelo cooperativo es la participación democrática, pues garantiza que las decisiones se adopten de forma conjunta y representen los intereses de todos los integrantes. Es fundamental fortalecer este elemento en la administración cooperativa para fortalecer la dedicación de los socios, promover el sentimiento de pertenencia y optimizar la toma de decisiones institucionales desde un enfoque inclusivo y participativo.

Una manera eficaz de lograrlo es a través de la revitalización y estimulación de las reuniones comunitarias, convirtiéndolas en lugares regulares de conversación abierta, debate constructivo y consenso colectivo. Estas reuniones no deben restringirse a procesos administrativos o formales, sino transformarse en auténticos espacios para el intercambio de ideas y la valoración de las actividades de la cooperativa. Es crucial fomentar una participación equitativa, garantizando que todos los socios, sin importar su género, edad o localización geográfica, tengan voz y voto en las decisiones pertinentes.

Igualmente, se aconseja establecer comités de asesoramiento centrados en proyectos empresariales, compuestos por socios comprometidos que encabecen iniciativas de producción. Estos comités pueden contribuir significativamente al desarrollo de políticas más

eficaces, ajustadas a las demandas auténticas de los emprendedores, mientras robustecen la relación entre la cooperativa y su base de asociados. Además, pueden actuar como lugares de orientación recíproca, compartición de vivencias y cooperación altruista entre los integrantes.

En cambio, es crucial promover el liderazgo colaborativo entre jóvenes y mujeres, quienes en muchos casos no tienen una participación activa en las entidades de decisión. Para lograr este objetivo, es necesario establecer circunstancias que incentiven su participación, tales como programas de capacitación en liderazgo, sistemas de representación justa y acciones que fomenten su empoderamiento. Incorporar estas diversas opiniones no solo brinda nuevas visiones, sino que también asegura una administración más equitativa y representativa dentro de la entidad.

Incrementar la participación democrática en las cooperativas no solo se ajusta a su esencia filosófica, sino que también fortifica su sostenibilidad institucional, fomentando una cultura de responsabilidad colectiva y fortificar su habilidad para responder a las exigencias sociales y económicas de sus comunidades.

Fomento de Redes y Cooperación Inter cooperativa

La cooperación entre cooperativas es uno de los fundamentos clave del modelo cooperativo, pues aspira a robustecer la unión y el trabajo en equipo entre entidades que tienen los mismos principios. Esta cooperación facilita la formación de redes de respaldo que potencian la habilidad de cada cooperativa, produciendo un mayor efecto económico y social en sus comunidades. En el contexto de la inclusión financiera, el establecimiento de redes y alianzas es una táctica esencial para ampliar los servicios financieros, maximizar los recursos y asegurar una administración del crédito más eficaz y solidaria.

Un elemento crucial es la creación de alianzas entre cooperativas con el fin de proporcionar financiación compartida. Esta práctica implica coordinar esfuerzos económicos para respaldar más iniciativas empresariales y mejorar las condiciones de acceso al crédito. Este modelo permite la creación de fondos conjuntos entre cooperativas, reduciendo los riesgos y ampliando el alcance de atención a los socios. Además, esto fomenta la confianza entre entidades parecidas y ofrece la oportunidad de establecer redes regionales que funcionen a través de la colaboración recíproca.

Otra táctica fundamental es la relación con entidades externas, tales como ONGs, entidades académicas, entidades de cooperación internacional y organismos públicos. Estas colaboraciones posibilitan enriquecer el trabajo en equipo con recomendaciones técnicas, programas de capacitación, instrumentos tecnológicos o fondos económicos extra. Gracias a estas integraciones permiten a las cooperativas potenciar sus habilidades institucionales y proporcionar un mayor apoyo a los emprendedores, reforzando de esta manera su sostenibilidad.

Además, es crucial involucrarse de manera activa en ámbitos y plataformas de economía solidaria, que reúnen a cooperativas, agrupaciones, productores locales y consumidores conscientes. Estas plataformas facilitan la transmisión de productos, conocimientos, vivencias y potencian la identidad comunitaria del movimiento. Mediante su presencia en ferias de la comunidad, redes de comercio equitativo o bancos compartidos, las cooperativas tienen la capacidad de expandir sus vías de distribución, incrementar su visibilidad y establecer alianzas estratégicas con otros participantes del territorio.

Para fortalecer estas redes, se recomienda promover la coordinación de reuniones Inter cooperativas, firmar acuerdos de colaboración técnica, elaborar instrumentos digitales de comunicación y establecer comités de conexión entre las entidades. La colaboración entre

cooperativas y entidades aliadas constituye una estrategia eficaz para impulsar el crecimiento económico local, edificar un sistema financiero más equitativo y reforzar el compromiso con una economía enfocada en el bienestar común.

Recomendaciones Finales

Como consecuencia del estudio y desarrollo de esta guía, se proponen sugerencias esenciales dirigidas a fortalecer el conocimiento adquirido, definir un camino definido de acción y facilitar la ejecución de este modelo en otras cooperativas del país.

Sistematización de Aprendizaje: Es fundamental que las cooperativas registren de manera organizada las experiencias que se generen durante cada proceso de financiamiento, desde la petición del crédito hasta el seguimiento posterior a este. Esta documentación facilitar la identificación de logros, problemas habituales y posibilidades de mejora. Asimismo, se recomienda recolectar testimonios de los emprendedores, logros económicos y sociales alcanzados, y consideraciones acerca de la aplicación de los principios cooperativos.

Esta recopilación de transforma en un recurso útil para potenciar las capacidades institucionales y promover una cultura de mejora continua.

Hoja de Ruta para Implementación de las Practicas Propuestas: Para poder llevar a cabo de forma eficaz las estrategias planteadas, se recomienda usar una Hoja de Ruta que contenga los siguientes pasos:

1) Realizar un análisis de las prácticas actuales relacionadas con el financiamiento, capacitación y seguimiento.
2) Capacitar al personal y a los líderes cooperativos en temas de gestión integral con enfoque cooperativo.

3) Ajustar los productos financieros a las características y necesidades existentes de los emprendedores comunitarios.
4) Implementar una unidad especializada en seguimiento, que brinde asesoría técnica y acompañamiento constante.
5) Diseñar e impartir programas formativos permanentes, orientados a fortalecer conocimientos administrativos, financieros y solidarios.
6) Establecer sistemas de evaluación participativa utilizando indicadores claros y accesibles.
7) Comunicar los avances y resultados con los socios, fomentando así espacios de diálogo, responsabilidad y participación.

Aplicación del modelo en otras cooperativas del país: A pesar de que esta guía se basa en el análisis de la COOPROGRESO, su estructura está pensada para que se pueda adaptar a distintas realidades. Puede ser implementada en diversas cooperativas, ya que posee principios universales y acciones flexibles. Este modelo lo que propone es:

1. Una metodología adaptable a las condiciones y capacidades de cada organización.
2. El involucramiento directo de los socios como actores clave en cada etapa del proceso.
3. La integración de la capacitación y el acompañamiento como elementos indispensables del crédito.
4. El aprovechamiento de herramientas digitales accesibles para mejorar la gestión interna.
5. La creación de alianzas con actores estratégicos que fortalezcan el impacto colectivo.

Estas recomendaciones tienen como objetivo orientar a las cooperativas hacia una gestión más humana, solidaria y revolucionaria, en el que el acceso al crédito no sea un objetivo en sí mismo, sino que al inicio de cada proceso de crecimiento integral que beneficie a los emprendedores como a sus comunidades

ANEXO B: FORMATO ENCUESTA REALIZADA

1. ¿Conoce la Cooperativa COOPROGRESO?
    - Si
    - No
2. ¿Ha solicitado un crédito a COOPROGRESO para su emprendimiento?
    - Si
    - No
3. ¿Actualmente su emprendimiento ha recibido algún tipo de financiamiento por parte de COOPROGRESO?
    - Si
    - No
4. ¿Cómo calificaría el acceso al financiamiento ofrecido por COOPROGRESO?
    - Muy fácil
    - Fácil
    - Regular
    - Difícil
    - Muy Difícil
5. ¿Conoce los principios cooperativos que rigen el accionar de COOPROGRESO?
    - Si
    - No
6. ¿Considera que COOPROGRESO promueve la participación democrática de sus asociados en la toma de decisiones?
    - Siempre
    - A menudo
    - Algunas veces

- Rara vez
- Nunca

7. ¿Cree que COOPROGRESO fomenta la educación y formación cooperativa entre sus asociados?
    - Totalmente de acuerdo
    - De acuerdo
    - Ni de acuerdo ni en desacuerdo
    - En desacuerdo
    - Totalmente en desacuerdo
8. ¿Ha participado en actividades de capacitación, formación o talleres organizados por COOPROGRESO?
    - Si
    - No
9. ¿Considera que el financiamiento recibido ha contribuido al crecimiento de su emprendimiento comunitario?
    - Bastante
    - Mucho
    - Poco
    - Nada
10. ¿COOPROGRESO brinda seguimiento o acompañamiento después de otorgar el financiamiento?
    - Siempre
    - A veces
    - Nunca
    - No aplica (no he recibido financiamiento)

11. ¿Siente que su voz y necesidades como emprendedor comunitario son tomadas en cuenta por COOPROGRESO?
    - Totalmente de acuerdo
    - De acuerdo
    - Ni de acuerdo ni en desacuerdo
    - En desacuerdo
    - Totalmente en desacuerdo
12. ¿Recomendaría a otros emprendedores comunitarios asociarse a COOPROGRESO para obtener financiamiento?
    - Si
    - No
    - No estoy seguro(a)

CERTIFICADO DE ORIGINALIDAD
TESA

La Dirección de Titulación, certifica que el trabajo final presentado por **Camila Anahi Espinoza Maldonado**, ha sido sometido a un análisis de similitud mediante la herramienta Turnitin.

El resultado obtenido refleja un **10%** de similitud, porcentaje que se encuentra dentro de los parámetros establecidos por el Instituto Superior Tecnológico San Antonio – TESA, cumpliendo con los criterios de originalidad y autenticidad académica exigidos.

Quito, 15 de junio del 2026

COORDINACIÓN TITULACIÓN