

COOPERATIVISMO EN CUENCA

COOPERATIVAS GANAN FUERZA EN EL AUSTRO

Las cooperativas de ahorro y crédito y mutualistas representan actualmente un tercio del sistema financiero nacional. Diario El Mercurio y la Consultora Advance realizaron el "Estudio sobre la Percepción del Sector Cooperativista" en el cantón Cuenca, cuyos resultados se desagregarán en esta sección. Entre otras conclusiones, el estudio muestra que un 50 % de los encuestados es socio de una cooperativa y un 59 % lo es desde hace más de cinco años.



463 entidades componen el Sector Financiero Popular y Solidario en el Ecuador

2C

Cooperativas impulsan la economía e inserción social

4C

Crecimiento del cooperativismo genera confianza en los socios

6C

Cartera de créditos dinamiza los segmentos productivos

8C

Cooperativas enfrentan el desafío de no perder su esencia

10C

Educación financiera fomenta un sistema sostenible e inclusivo

11C

Las innovaciones digitales y la inclusión financiera marcan desafíos

El sector cooperativo crece en Ecuador



"Desde el punto de vista normativo alentamos la transparencia institucional. Se realiza una permanente recolección de información y monitoreo".

Margarita Hernández.
Superintendente de la Economía Popular y Solidaria.



"Seis de cada 10 mujeres en Ecuador tienen acceso limitado a servicios financieros, es necesario incrementar el porcentaje de mujeres socias".

Jorge Moncayo
Intendente General Técnico de la SEPS.

En Ecuador, el sistema financiero está formado por el sector bancario público, el privado y el Sector Financiero Popular y Solidario. Este último está compuesto por cooperativas de ahorro y crédito, mutualistas, bancos comunales y cajas de ahorro, que están bajo la supervisión de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

Diario El Mercurio y la Consultora Advance realizaron el "Estudio sobre la Percepción del Sector Cooperativista" en el cantón Cuenca, cuyos resultados se desagregarán en esta sección. El sondeo se realizó el pasado mes de agosto, entre 650 hombres y mujeres de 18 a 65 años de edad, en el área urbana y rural.

Luis Pastor, CEO y fundador de Advance, subrayó que se utilizó el muestreo por cuotas, lo que permite representar adecuadamente la demografía de Cuenca para obtener un análisis confiable. "Trabajamos con un nivel de confianza de 95 %, lo que quiere decir que los resultados van a estar cercanos a la media (...) con una consistencia y robustez técnica que nos permite presentar estos resultados de forma sustentada", explicó el experto.

Entre otras conclusiones, el estudio muestra que un 50 % de los encuestados es socio de una cooperativa y un 59 % lo es desde hace más de cinco años. También documenta que un 50 % recomienda trabajar con las organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario, que actualmente representan un tercio del sistema financiero nacional.

De la encuesta también se desprende que un 46 % de socios cree que las cooperativas en Ecuador han mejorado. Quienes tienen más de cinco años de antigüedad con estas instituciones son los que más se inclinan por esta opinión.

Crecimiento

Margarita Hernández, titular de la SEPS, señala que, desde 2008 el Ecuador reconoce en su Constitución este modelo, lo que ha permitido un crecimiento sostenible. "En el período 2012 - 2021, se evidencia el incremento de activos en el sector en un 257 %, de depósitos en un 296 %, de los certificados de aportación en un 78 % y de la cartera de créditos en un 210 %, representando más del 65 % de la población económicamente activa del país", indicó.

A julio de 2022, el sector financiero popular y solidario incluye 459 cooperativas de ahorro y crédito y cuatro asociaciones mutualistas para vivienda, alcanzando un total de 463 entidades, que tienen 23 mil millones de dólares en activos, 19 mil millones en captaciones y 17 mil millones en colocaciones destinadas a vivienda, transporte, actividades agrícolas, de alimentos, textiles y de servicios, entre otros.

La Superintendente de la Economía Popular y Solidaria señaló que se realiza una permanente recolección de información, monitoreo, supervisión, control y medición de riesgos. "Desde el punto de vista normativo alentamos la transparencia

Diario El Mercurio y la Consultora Advance realizaron el "Estudio sobre la Percepción del Sector Cooperativista" en el cantón Cuenca.

institucional y la participación ciudadana", manifestó Hernández.

Por motivos de supervisión, desde 2018 la Superintendencia divide a las cooperativas y mutualistas en cinco segmentos, de acuerdo con su nivel de activos. Así, en el segmento 1 se ubican las entidades con activos mayores a 80 millones; en el segmento 2, las que tienen activos entre 20 y 80 millones; en el segmento 3, las que tienen activos entre cinco y 20 millones; en el segmento 4, las que registran activos entre uno y cinco millones, y las del segmento 5, con activos de hasta un millón.

Inclusión financiera

La SEPS trabaja en materia de inclusión financiera, como un elemento intrínseco del cooperativismo, con componentes como la educación financiera y la transparencia. En este sentido, sus aliados estratégicos son el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF) y la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI).

"Bajo esta perspectiva, tanto organizaciones del sector como las entidades de supervisión y control, incluyen en su accionar el principio de la igualdad de género, por lo tanto, las cooperativas constituyen un actor de vital relevancia para reducir las barreras para la igualdad", subrayó.

Desafíos

Jorge Moncayo, Intendente General Técnico de la SEPS, menciona que seis de cada 10 mujeres en Ecuador tienen acceso limitado a oportunidades y servicios financieros. "Es necesario incrementar el porcentaje de mujeres socias de cooperativas de crédito y la participación de ellas en asambleas y programas de educación financiera", dijo el funcionario en el Foro de Política Global (GPF), que se llevó a cabo del 5 al 8 de septiembre en Jordania.

Entre los desafíos que enfrenta el sector está la transformación e inclusión digital, que incluye nuevos retos en cuanto a la gestión de seguridad de la información y ciberseguridad, debido a que los avances tecnológicos también conllevan vulnerabilidades.

"La transformación digital implica el desarrollo de estrategias y objetivos en el modelo de negocio, en el modelo operativo, en los procesos, en el recurso humano y adoptar la tecnología necesaria; lo que involucra mayor inversión, no solo económica, sino en capacitaciones, adaptar a la cooperativa y a los socios y contar con el apoyo de la alta gerencia", indicó la SEPS.

Un sondeo de la SEPS muestra que el 38% de las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario se encuentran en proceso de desarrollo de sus servicios financieros a través de canales digitales y 15 % ya lo ha realizado. Las entidades han incrementado sus inversiones en activos tecnológicos, especialmente desde el 2020, año marcado por la pandemia de COVID-19, que incentivó y aceleró la digitalización de los productos y servicios financieros. (PNH)-(I)

Las cooperativas de ahorro y crédito y mutualistas representan actualmente un tercio del sistema financiero nacional.

La Superintendencia divide a las cooperativas y asociaciones mutualistas en cinco segmentos, de acuerdo con su nivel de activos.

50 %

de ciudadanos en el cantón Cuenca es socio de una cooperativa, según el "Estudio sobre la Percepción del Sector Cooperativista".

459

cooperativas de ahorro y crédito y cuatro asociaciones mutualistas hay en el Ecuador y cuentan con 23 mil millones de dólares en activos.

650 ENCUESTAS PRESENCIALES EN EL CANTÓN CUENCA



49% de los encuestados son hombres



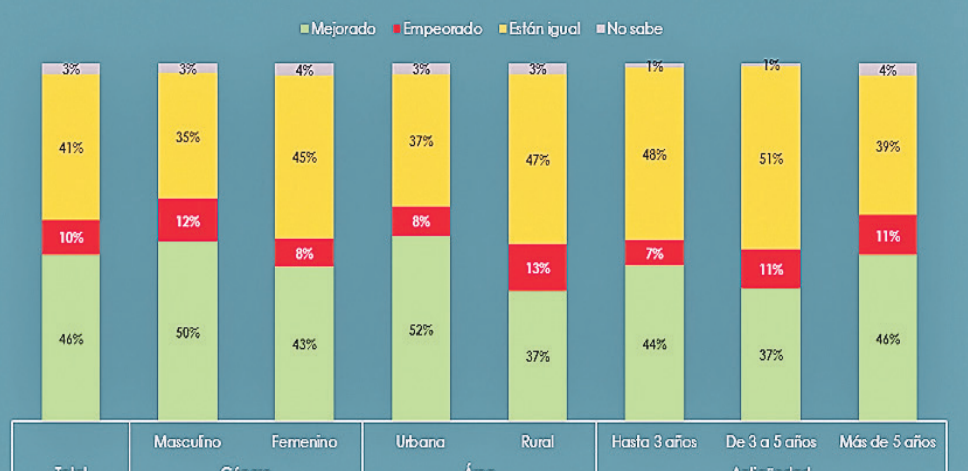
51% de los encuestados son mujeres



35% de los encuestados son residentes del área rural

65% de los encuestados son residentes del área urbana

¿Usted diría que en los últimos 3 años las Cooperativas en el Ecuador han...?



La variable antigüedad (tiempo que trabaja/tiene relación con una Cooperativa de Ahorro y Crédito) aplica solo para los encuestados que trabajan con Cooperativas.



CREA MÓVIL

Paga todos tus servicios

En donde sea, cuando sea.

Una app que te facilita la vida

COOPERATIVA CREA

Disponible en:





Para un 80 % de ciudadanos el cooperativismo es un factor importante para el desarrollo

Cooperativas: Pilar de la economía social



"Las remesas generan el ingreso de recursos, lo cual conlleva a desarrollar servicios financieros y a esto responde el crecimiento cooperativista".

Luis Pastor
CEO y fundador de Advance Consultora.



"Para acceder a créditos en las cooperativas no se hace mucha tramitología y los requisitos no son complicados, lo cual es una ventaja".

Gustavo Ávila
Comerciante de textiles.

Las cooperativas de ahorro y crédito desempeñan un papel determinante dentro del sistema financiero nacional, porque incluyen a sectores vulnerables y destinan créditos a rubros relacionados con la productividad, lo que las convierte en un pilar de la economía social y solidaria. Bajo esta perspectiva, integran productos y servicios financieros orientados a una dinamización sostenible y responsable.

El "Estudio sobre la Percepción del Sector Cooperativista" en este cantón, desarrollado por Diario El Mercurio y Advance Consultora, revela que un 80 % de encuestados considera que las cooperativas "son muy importantes para los ciudadanos".

En el área rural es donde un mayor porcentaje de encuestados considera que las cooperativas son muy importantes para los ciudadanos: un 83 %.

Por antigüedad, quienes llevan hasta tres años de relación con una cooperativa son los que más creen en su importancia.

Impulso

Y es que el Sector Financiero Popular y Solidario, que engloba a 463 organizaciones a nivel nacional, impulsa a más de 1,6 millones de beneficiarios con créditos, especialmente de los segmentos de consumo y microcrédito.

De ese total de entidades, 29 se encuentran activas en la provincia del Azuay, ocho corresponden al segmento 4, es decir, registran activos entre uno y cinco millones de dólares; 18 corresponden a los segmentos 1, 2 y 3 con activos entre cinco y 80 millones, dos corresponden al segmento 5, con activos hasta un millón y una es mutualista, según la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria (SEPS).

Espacio

Rodrigo Mendieta, director de Investigaciones de la Facultad de Economía de la Universidad de Cuenca, señaló que la dolarización en el año 2000 marcó un espacio significativo que fue captado por las cooperativas y a partir de entonces fueron ganando terreno en el sector comercial.

"El cooperativismo jugó un rol fundamental y lo sigue haciendo, en la generación de confianza en el sistema financiero, con la captación de fondos y el ahorro que son importantes para la inversión y el desarrollo de una economía", expresó Mendieta.

Para Luis Pastor, CEO de Advance, el progreso del cooperativismo se evidencia, sobre todo, en algunas provincias como Azuay y en la Sierra Centro, en Tungurahua y Chimborazo, donde una parte del sector cooperativista es el segmento indígena.

El analista atribuye esto a una primera ola migratoria hacia

En el Azuay están 29 entidades del Sector Financiero Popular y Solidario de las 463 registradas a nivel nacional.

Estados Unidos registrada en los años 70 e inicios de los 80 y a un segundo flujo migratorio a Estados Unidos, España y otros destinos europeos a finales de los 90, debido a la turbulencia política y económica.

"Ahora se habla de una tercera ola migratoria, no está definida como tal, pero sí ha habido una fuerte migración, lo que genera el ingreso de recursos que los ecuatorianos envían a sus familias, esto conlleva a la necesidad de desarrollar servicios financieros y a esto responde el crecimiento que se ha registrado en el sector cooperativista", explicó Pastor.

Socios

A julio de 2022, a nivel nacional se registran 5.482.151 socios en el Sector Financiero Popular y Solidario, de los cuales 1.268.526 (23 % del total), corresponden a la provincia del Azuay. El 19 % son jóvenes de entre 18 y 29 años, lo que representa el 20 % de los sujetos de crédito del sector.

Los ciudadanos que tienen cuentas en las cooperativas se consideran parte del sistema. Gustavo Ávila, un comerciante cuencano de textiles, señala que desde hace una década es socio de una cooperativa y ha accedido a créditos de forma rápida.

"No se hace mucha tramitología y los requisitos no son complicados, lo cual es una gran ventaja para las personas que necesitan dinero para iniciar un negocio o para surtir el que ya tienen, como es mi caso", señala Ávila, de 60 años.

El "Estudio sobre la Percepción del Sector Cooperativista" en el cantón Cuenca evidencia que un 50 % de ciudadanos es socio de una cooperativa, mientras que un 29 % es cliente de un banco y un 21 % accede a una cooperativa y a un Banco al mismo tiempo.

Por género, el estudio muestra que hay más mujeres socias del sistema cooperativista. También hay un mayor porcentaje en la ruralidad: llega a un 63 %, que supera en 13 puntos al resultado total.

Un alto porcentaje de los encuestados es socio de una cooperativa desde hace más de cinco años.

Para atender a los distintos quintiles, las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario (SFPS), mantienen 5.034 puntos de atención a nivel nacional, de estos, 1.740 son cajeros automáticos, 1.418 agencias y 206 sucursales. El 55 % de puntos (2.272) se concentra en cantones de alta pobreza y el 36 % (1.815) en cantones de alta ruralidad, según el reporte de la SEPS con corte a julio de 2022.

En el sector financiero, las cooperativas se han consolidado como un medio para mejorar la situación económica, social y cultural de familias que buscan lograr una micro, pequeña o mediana empresa y contribuir al desarrollo sostenible de la comunidad, sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa. (PNH)-(I)

El desarrollo del cooperativismo se evidencia, sobre todo, en provincias como Azuay y en la Sierra Centro, en Tungurahua y Chimborazo.

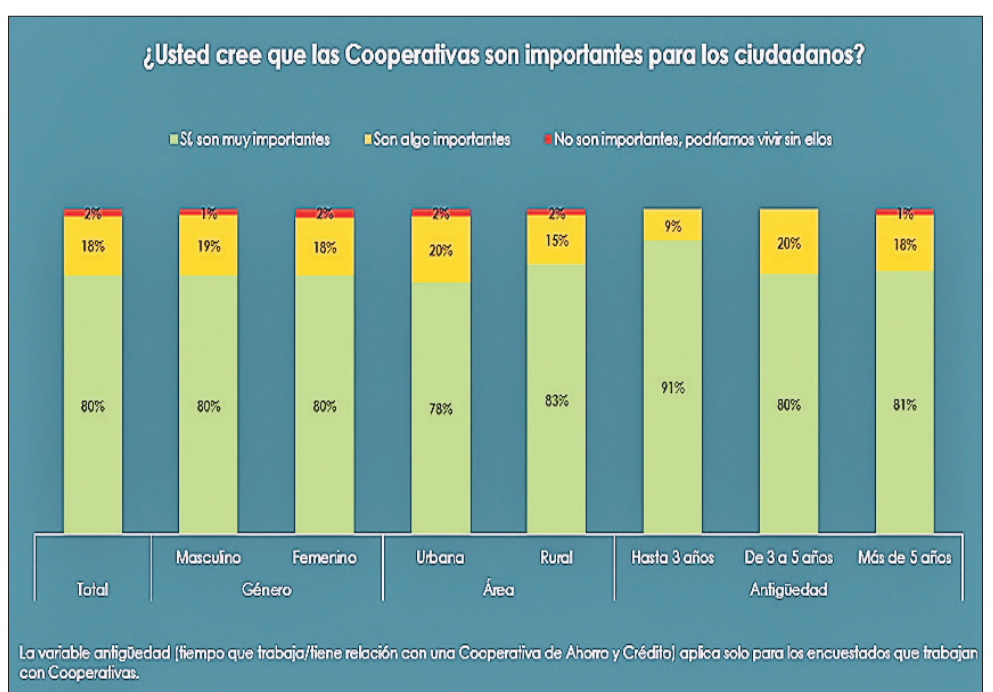
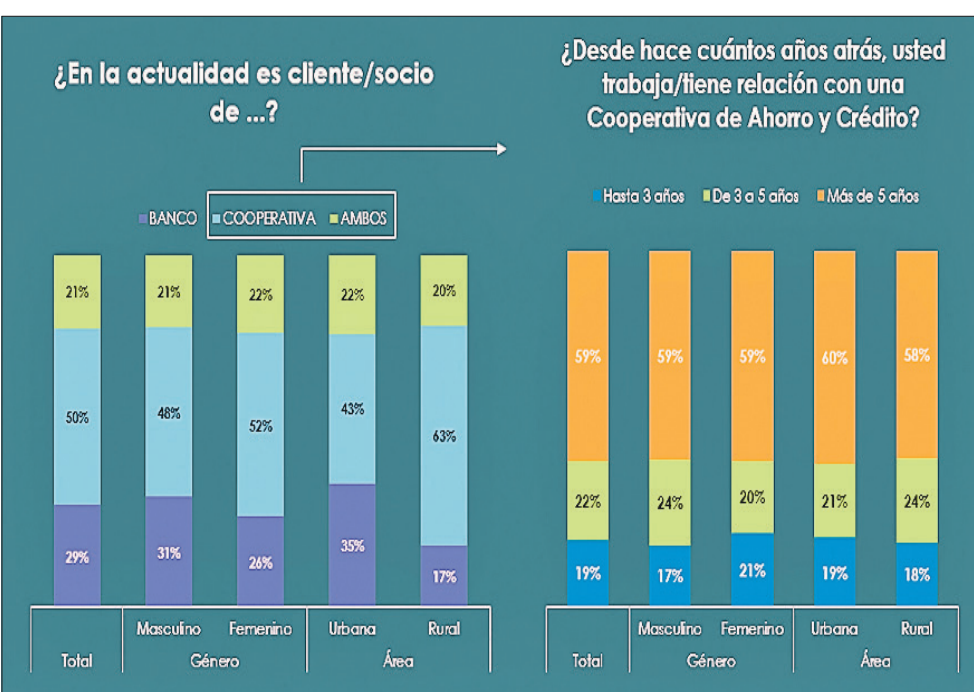
Las cooperativas se basan en seis valores: ayuda mutua, responsabilidad, democracia, igualdad, equidad y solidaridad.

50 %

de encuestados es socio de una cooperativa, 29 % es cliente de un banco y un 21 % accede a una cooperativa y a un Banco al mismo tiempo.

1,2

millones de socios del Sector Financiero Popular y Solidario está en la provincia del Azuay, de un total de 5,4 millones a nivel nacional.





desde 1993
transparencia y solvencia
 en el Ecuador

 **25** sucursales

 **350** colaboradores en 14 cantones

 **140.000** socios ahorristas

 **75** cajeros automáticos

 **415** millones de dólares en activos

compras **transacciones** créditos **inversiones** seguridad
 innovación **y tecnología**
 al alcance de tus manos



CBVISA



CBmóvil

56 % de ciudadanos está seguro de la solvencia de las cooperativas de ahorro y crédito

Socios depositan su confianza



"Una persona que tiene una cuenta sabe que su dinero está protegido y va a tener más certidumbre al momento en que toma una decisión de inversión".

Rodrigo Mendieta,
Facultad de Economía de la Universidad de Cuenca.



"Los socios acceden a servicios con menor costo y en ahorro, reciben tasas más altas, lo que hace que algunas personas prefieran las cooperativas".

Edgar Peñaherrera,
gerente de ICORED.

María Inés, una viuda de 60 años de edad, mantiene una póliza en una cooperativa y la renueva cada tres meses, con la suma del interés al capital. "Prefiero hacerlo en ese corto tiempo por precaución ante cualquier eventualidad que pueda presentarse, porque ese dinero no se puede tocar mientras no se cumpla el plazo establecido en el acuerdo", señala la mujer.

Ella se muestra confiada en la solvencia de la cooperativa para rentabilizar sus ahorros a través de los depósitos a plazo fijo, que tienen una tasa diferencial por esa inversión.

El "Estudio sobre la Percepción del Sector Cooperativista" en el cantón Cuenca, desarrollado por Diario El Mercurio y Advance Consultora, revela que un 56 % de ciudadanos que son socios de una cooperativa desde hace más de cinco años está seguro de que estas entidades son sólidas y solventes.

El 48 % de los socios opina que sus ahorros están seguros. Y ese es uno de los factores que más influyen al momento de confiar en una institución financiera.

Mientras más tiempo de antigüedad tienen los socios, mejor valoración tienen de las cooperativas. Al analizar por género, las mujeres son las que mejor las valoran: las consideran sólidas y solventes, que atienden muy bien a los socios y que sus ahorros están seguros.

En las zonas rural y urbana hay una percepción similar sobre la solvencia y solidez de las cooperativas, al igual que sobre la atención que reciben.

Edgar Peñaherrera, gerente de la Red de Integración Ecuatoriana de Cooperativas de Ahorro y Crédito (ICORED), atribuye la confianza de los usuarios a tres factores: que las personas no son clientes sino socios; que se manejan tasas distintas al ser sociedades de personas, no de capital y que no hay un interés desmedido por generar lucro o rentabilidad.

"Los socios tienen derechos y atribuciones, acceden a un servicio con menor costo y más oportuno y en ahorros, reciben tasas más altas, lo que hace que algunas personas prefieran las cooperativas. Además, el estar en lugares de pobreza y zonas rurales donde el sistema financiero privado es escaso le ha permitido al sector cooperativo tener esos resultados y ese nivel de crecimiento", manifestó Peñaherrera.

Indicadores

El nivel de confianza que tienen los asociados es un indicador que muestra la credibilidad, satisfacción, percepción del cumplimiento de las expectativas y la seguridad que sienten en las cooperativas de ahorro y crédito. Esto se evi-

El número de clientes en el sector cooperativo pasó de 4,07 millones en junio de 2017 a 5,4 millones en junio de 2022.

dencia en el incremento del número de socios del sector que pasó de 4,07 millones en junio de 2017 a 5,4 millones de socios en junio de 2022.

Rodrigo Mendieta, director de Investigaciones de la Facultad de Economía de la Universidad de Cuenca, explica que se genera un sentimiento comunitario cuando las personas dejan el dinero y pasan a ser socios de las cooperativas, lo que crea una connotación de apropiación que es fundamental para la confianza de los ahorristas.

"Estudios empíricos apuntan a que la sociedades que generan mayor confianza e inclusión financiera logran tener una base sólida sobre la cual generar estrategias de crecimiento económico, es decir, se tiene que incluir a mayor cantidad de personas en los sistemas financieros y las cooperativas en el Ecuador lograron aquello, esto es importante porque una persona que tiene una cuenta tiene acceso a crédito, sabe que su dinero está protegido, va a tener más certidumbre al momento en que toma una decisión sobre consumo, inversión o gasto y eso mueve la economía", detalló.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), resalta que el nivel de confianza de los socios responde al crecimiento constante de las mutualistas y cooperativas de ahorro y crédito en los últimos años, a la práctica de los principios del cooperativismo (ingreso libre y voluntario, gestión democrática, interés por la comunidad) y al alcance geográfico en áreas rurales.

"Las entidades controladas buscan insertar en el sistema financiero nacional a ciertos grupos vulnerables que tradicionalmente estaban fuera de este. Los principios del cooperativismo brindan a los socios la potestad de participar en las asambleas generales, lo que fomenta la confianza", explica Margarita Hernández, titular de la SEPS.

Liquidez

Tras la pandemia, el 2021 pasó a ser el año de la reactivación financiera. La SEPS destaca el incremento de liquidez en las entidades como consecuencia directa de los mayores niveles de ahorro por parte de los socios, producto de la confianza pese a la época compleja que experimentó la economía nacional por la emergencia sanitaria por la COVID-19.

"El ahorro es fundamental para el correcto manejo de las finanzas personales, permite a las personas alcanzar metas concretas en cuanto a sus aspiraciones materiales, acumular activos para el futuro y prepararse mejor para los imprevistos. A nivel macroeconómico, al ahorro se traduce en mayor inversión, que a su vez permite un mayor nivel de crecimiento de la economía", indicó la superintendente de la Economía Popular y Solidaria. (PNH)-(I)

Cuando las personas pasan a ser socios de las cooperativas, se crea una connotación de apropiación que es fundamental para la confianza.

La SEPS destaca el incremento de liquidez en las entidades como consecuencia directa de los mayores niveles de ahorro.

35 %

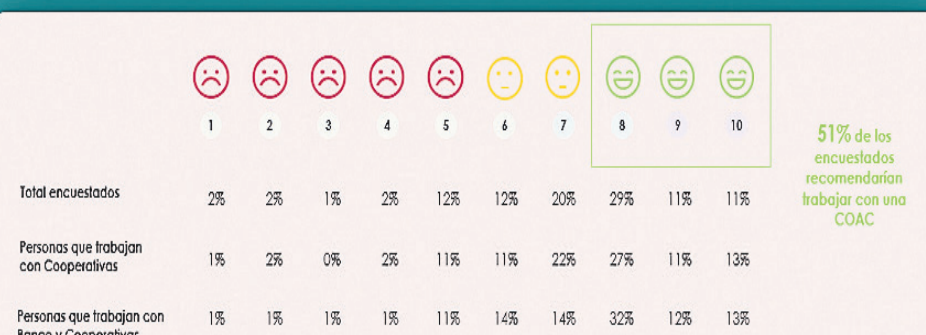
percibe que se cobran tasas de interés justas en los préstamos y para el 48 % sus ahorros están seguros.

5,4

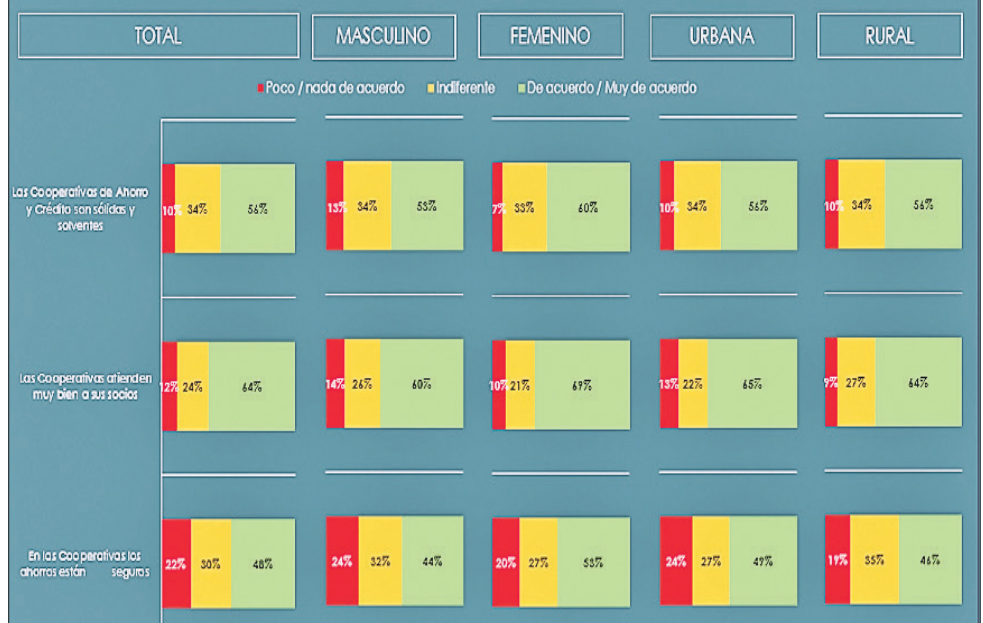
millones de socios a junio de 2022 registra el sector financiero popular y solidario

PORCENTAJE DE RECOMENDACIÓN

¿En una escala del 1 al 10, donde 1 es la menor calificación y 10 la mejor calificación, ¿en qué medida cree que las Cooperativas son entidades en las que se puede confiar y recomendar a cualquier familiar o amigo?



¿Qué tan de acuerdo se encuentra con las siguientes afirmaciones?





COOPERATIVA AMBATO

AHORROS - INVERSIONES - CRÉDITOS



En todo
el **ECUADOR**

LLEGAMOS A *Cuenca*

CENTRO HISTÓRICO



Créditos de **\$250.000**
\$30.000 sin garante*

APROBADO EN

**48
HORAS**

¡SOLICÍTALO YA!

Depósito a
Plazo Fijo

POR APERTURA
Tasa de interés
10%
anual

*Aplica condiciones

Simón Bolívar 13-64 y Estévez de Toral
(A una cuadra de la Iglesia San Sebastián)

☎ 03 299 5110 EXT. 18 101

PCR | PACIFIC
CREDIT
RATING
CALIFICACIÓN A-

Las cooperativas tienen relación directa con el sector productivo

Créditos dinamizan la economía



La cartera de crédito de las cooperativas cerró en 17.021 millones de dólares en julio de 2022, lo que representa un aumento del 23 % en el último año. El 33 % de colocaciones se ha efectuado en cantones de alta ruralidad y el 50 % en cantones de alta pobreza, según el reporte de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

La mayor parte de dinero se destinó a prestaciones para consumo, seguido de microcréditos, vivienda y sector productivo.

den a hombres y el 43 % a mujeres, según la SEPS.

Para la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, el aumento de la cartera de crédito en las cooperativas ratifica el fortalecimiento

del sector. El aumento ayuda a la reactivación de la economía y atiende necesidades de liquidez de los socios en momentos complejos, como la pandemia.

Los pequeños empresarios recurren a créditos al iniciar negocios o diversificar sus emprendimientos para mantener su posicionamiento en el mercado. Mario Paredes, comerciante de ropa, ha solicitado un préstamo a la cooperativa de la que es socio desde hace 15 años. Su objetivo es abastecer el local comercial que administra en el Centro Histórico de Cuenca ante la cercanía de la época de Navidad.

“Los proveedores ya casi no dejan mercadería a crédito, ante estas situaciones las cooperativas son una alternativa legal y segura para acceder a capital”, señala Paredes. El minorista admite que existen ciudadanos que ofrecen préstamos informales a altas tasas de interés. “Algunos sí acuden a estos para salir de necesidades”, lamenta.

Inversiones

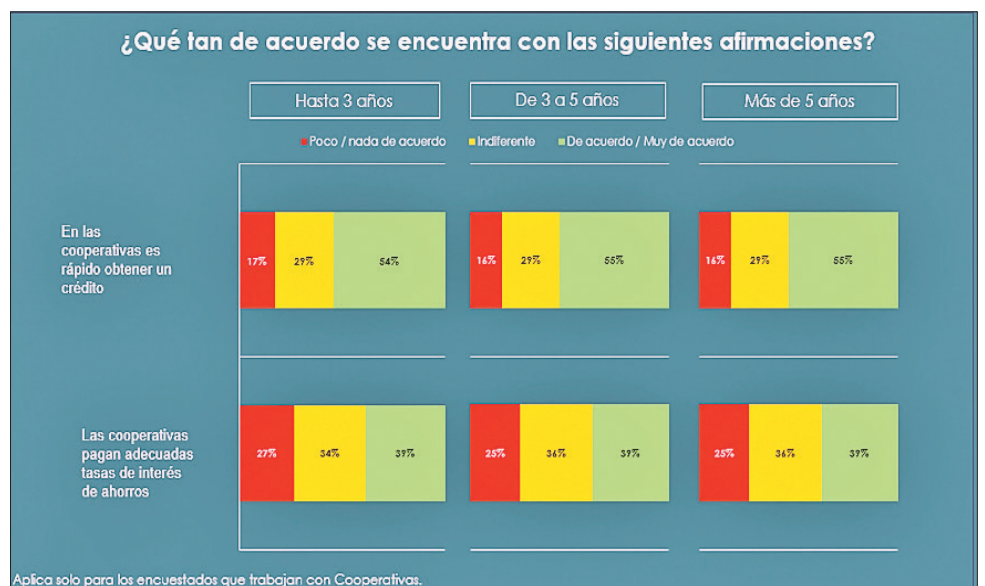
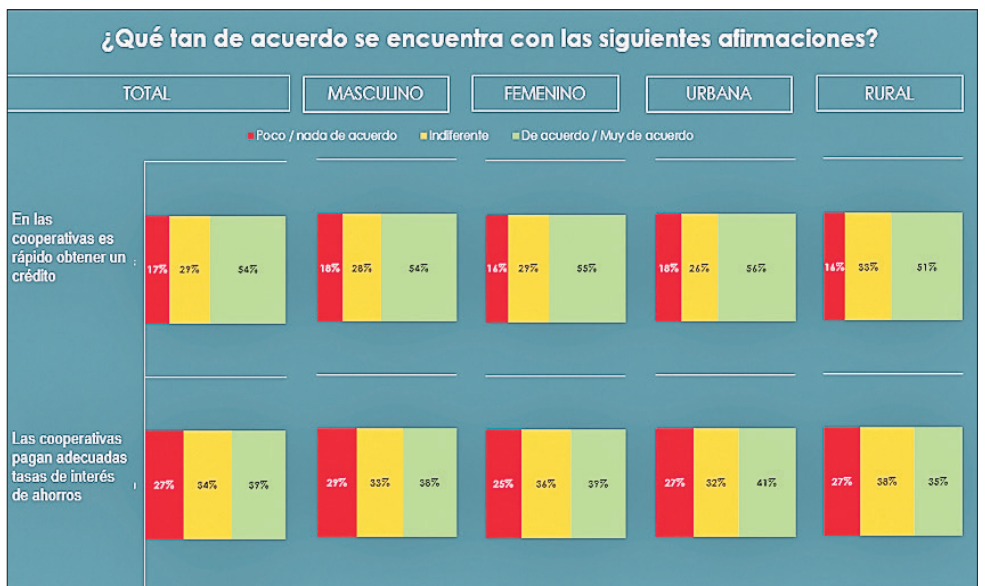
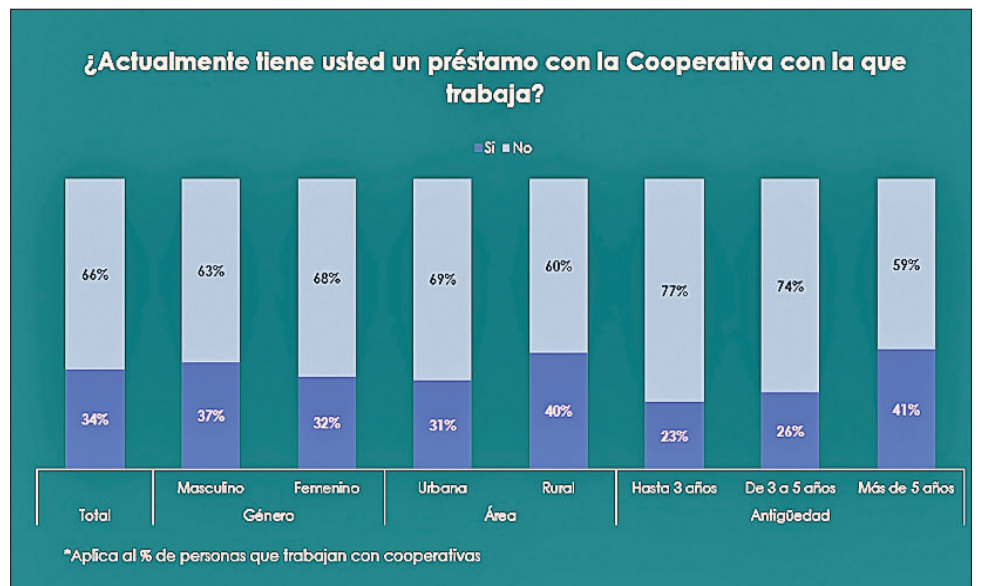
Otro servicio que ofrece el sector cooperativo son las inversiones, una opción segura y rentable. Las tasas de interés varían de acuerdo con el monto y el plazo seleccionado por los socios.

La distribución del saldo de depósitos por tipo de cuenta se divide en 73 % depósitos a plazo, 25 % depósitos a la vista y 2 % otros depósitos, según el reporte mensual de julio de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

“Las formas de ahorro dependen de muchos factores, el fin que se busca (inversiones en activos como casa, terreno, vehículos, educación futura de hijos), el monto que se dispone, las necesidades de liquidez de los ahorristas o la confianza en la entidad a la que entregan sus recursos”, explicó Tobar.

Agregó que se puede optar por una cuenta de ahorros, cuya tasa es baja, pero ofrece disponibilidad inmediata de los recursos, o se puede acceder a un depósito a plazo fijo, cuya tasa es mayor y está en relación directa con el plazo y el monto.

A julio de 2022, la tasa de interés pasiva promedio ponderado de los depósitos a la vista fue de 1,74 %, mientras que en los depósitos a plazo se ubicó en de 8,12 %. A un plazo de 30 a 60 días, la tasa de interés pasiva promedio es de 5,27 %; de 61 a 90 días es de 5,93 %; de 91 a 120 días es de 6,40 %; de 121 a 180 días es de 6,65 %, de 181 a 360 días es de 7,33 % y de 361 y más es de 9,17 %. (PNH)-(I)



Sectores

Las cooperativas destinan el 48 % de su cartera a préstamos para consumo, el 45 % a microcréditos, el 5 % a vivienda y el 2 % al sector productivo. A nivel nacional, el 57 % de los sujetos que reciben crédito correspon-

Los pequeños empresarios recurren a créditos para iniciar negocios o diversificar sus emprendimientos.

Los denominados chulqueros ofrecen dinero rápido a los ciudadanos a tasas de interés que superan el 400 % anual.

48 %

de la cartera de las cooperativas se destina a préstamos para consumo, el 45 % a microcréditos, el 5 % a vivienda y el 2 % al sector productivo.

54 %

considera que el acceso a créditos es rápido en las cooperativas, según el “Estudio sobre la Percepción del Sector Cooperativista” en el cantón Cuenca.



“Todos en determinado momento requerimos endeudarnos para alcanzar proyectos, es imprescindible que los ciudadanos tengan acceso al sistema financiero”.

Luis Tobar
Director de la Carrera de Economía de la UPS.



“Las cooperativas son una alternativa legal y segura para acceder a capital y evitar recurrir a los préstamos informales ante necesidades”.

Mario Paredes
Comerciante de ropa.

La digitalización permite la fidelización y captación de nuevos socios

Mayoría de socios acude a agencias

Hay un alto porcentaje de socios de cooperativas de ahorro y crédito que aún prefiere acudir a realizar transacciones presenciales.

El “Estudio sobre la Percepción del Sector Cooperativista en el cantón Cuenca”, que desarrolló Diario El Mercurio y Advance Consultora, arroja que un 66 % de socios acude a las agencias y oficinas para realizar las transacciones comerciales, un 14 % lo hace a través de medios virtuales y un 20 % combina ambas modalidades.

Estos datos muestran el comportamiento de las personas que tienen relación con las cooperativas. Hay que considerar que una gran parte de los socios pertenecen al sector rural y ellos prefieren acudir de forma presencial a realizar sus trámites, al no tener aún un alto uso de los canales digitales.

Eso ocurre mucho en las parroquias con alta migración, en donde las cooperativas tienen una importante presencia física. No solo arriendan oficinas, en algunos casos incluso construyen edificaciones propias.

Aquí también es importante la atención que brindan las instituciones financieras. Los socios suelen acudir de forma presencial para resol-

ver inquietudes, buscar ayuda, etcétera.

El reto de la digitalización

Pero también es un hecho que cada vez hay más usuarios que buscan canales digitales para realizar sus trámites, por ello la digitalización es un desafío de las cooperativas para atender a ese segmento de la población.

Para la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), la educación financiera es un pilar determinante junto con la inclusión financiera para la provisión de productos y servicios adecuados procurando unas finanzas sostenibles e inclusivas en pro de la igualdad de oportunidades entre los miembros de una sociedad, sobre todo, de quienes se encuentran en una situación de vulnerabilidad.

“Esta búsqueda del bienestar de la sociedad mediante la inclusión financiera se articula con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), fin de la pobreza, igualdad de género, trabajo decente y crecimiento económico y reducción de las desigualdades”, señaló Margarita Hernández, superintendente de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

En este sentido, el desarrollo de productos y servicios financieros a través de canales digitales tiene un rol importante porque permite la captación de nuevos socios, mayor fidelización y mejoras en la calidad de los servicios y productos.

“El uso de canales digitales contribuye a una mayor inclusión financiera, entiéndase como el acceso a pro-

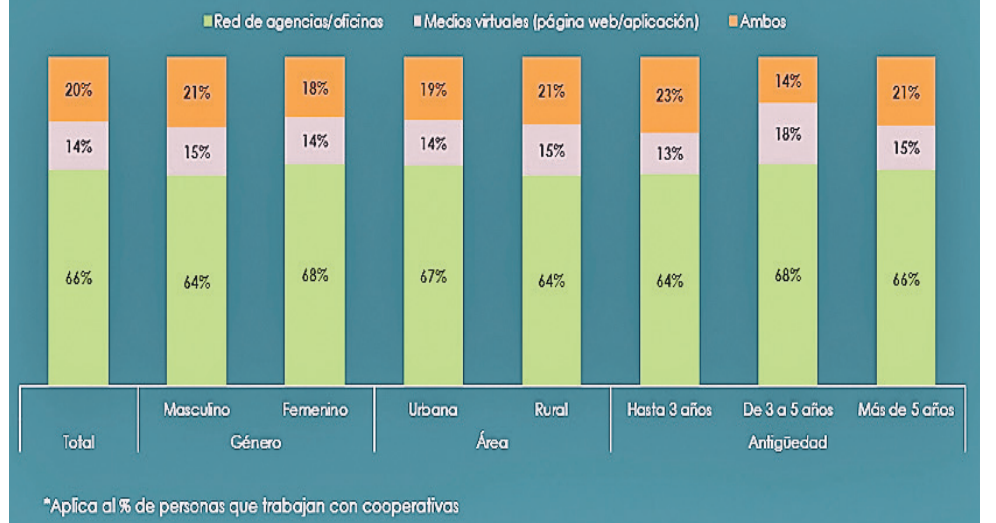


ductos financieros útiles y asequibles que satisfagan las necesidades -transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro- de personas y empresas, considerando un enfoque de inclusión social”, agregó Hernández. (REM)-(I)

66 %

de socios acude a las agencias y oficinas para realizar las transacciones comerciales y un 14 % lo hace a través de medios virtuales.

¿Qué canal utiliza principalmente para realizar transacciones con la Cooperativa con la que opera?



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CORPUCCOOP LTDA.

11 años de servicio a la comunidad de Cuenca y el Azuay

“Nuestra Fortaleza, Nuestros Socios”

Dir: Sucre 4-80 y Mariano Cueva
 Telf: 2842490-4203290
 www.corpucoop.fin.ec

Los principios del cooperativismo están alineados a los ODS

“El desafío es no perder la esencia cooperativista”

Las cooperativas de ahorro y crédito tienen como objetivo y principio el interés por la comunidad, la educación, la solidaridad y la participación democrática. Se rigen bajo los principios de la economía popular y solidaria, por lo tanto, son de vital relevancia, para reducir las barreras y fomentar la inclusión en las actividades económicas.

Juan Pablo Guerra, gerente de la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Sur, UCACSUR, que agrupa a 16 cooperativas de ahorro y crédito, hace un análisis del sector.

En un breve análisis ¿Cómo se encuentra el sector cooperativo actualmente?

En este momento es considerado un sector que mantiene un proceso de solvencia y de crecimiento constante. A pesar de la pandemia y de las crisis internas políticas en el país hemos tenido un nivel de crecimiento continuo, no solo en cifras, sino en número de asociados, lo que ha permitido colocar al sector cooperativo en casi 32 % de lo que es el sistema financiero nacional.

¿Qué hacen las cooperativas para generar confianza?

El sentido de confianza de las cooperativas parte de reconocer un sentido de pertenencia del socio a su institución, llegar con productos y servicios acordes a su realidad y a la lógica del mercado, porque en muchos lados el sector cooperativo es la única opción para una intermediación financiera, las cooperativas han comprendido esa dinámica territorial.

¿Por qué debe haber una inclusión y el acceso a servicios financieros?

La inclusión financiera es una tarea pendiente, no solo en Ecuador sino a nivel mundial. Son varias aristas, primero, cómo llegar a las personas para que comprendan sus derechos y necesidades y encuentren la institución adecuada; segundo, la innovación, dar a las personas lo que necesitan; tercero, la gestión de riesgos, que las instituciones cumplan los parámetros de solvencia, y un cuarto aspecto es el desarrollo de metodologías para saber que tengo un producto que se adapta a mi necesidad.

¿Qué nivel podríamos decir que tiene Cuenca en educación financiera?

Hay distintas iniciativas, pero tienen que estar ligadas a la realidad de un territorio (...). La educación financiera es que una persona tenga todo el conocimiento para decidir qué hacer con sus recursos, en dónde hacerlo y pueda elegir la institución. Desde UCACSUR se imparte, al menos, la metodología del ahorro, del cooperativismo y del crédito en una marca blanca, es decir, sin promocionar a

ninguna cooperativa. La educación financiera está en construcción, aún hay aspectos que fortalecer.

Ampliar la participación de mujeres ¿Cómo se traduce en la economía local?

Hemos avanzado mucho desde el propio concepto normativo que exige la inclusión de género, el asunto es cómo lo logramos. En el sector cooperativo, aún en un porcentaje mínimo de dos puntos la balanza sigue inclinada hacia los hombres. Para nosotros la participación femenina no nace únicamente desde el concepto de darle un producto financiero, sino de garantizar su participación democrática en los órganos de gobierno y administrativos.

¿Cuál es la contribución de las cooperativas al desarrollo sostenible y social?

El acceso a los servicios financieros, la garantía de la democracia y todo lo que se hace en función de la comunidad. Lastimosamente en la ciudad no existe una dinámica de inclusión desde los organismos más altos de Gobierno hacia la economía popular y solidaria.

¿Las cooperativas desempeñan un rol en la reducción de la pobreza?

Sí, porque generan oportunidades y esto parte de un servicio financiero, un crédito y generar una economía que en muchos casos es de subsistencia y en otros es fortalecer iniciativas, emprendimientos, generar capital de trabajo, cada año crece la economía popular y solidaria en el PIB, eso implica que hay más personas beneficiadas y es un indicador de inclusión social y reducción de pobreza.

¿Cuál es el impacto en la generación de empleo directo o indirecto?

Es importante considerar distintas líneas, primero, la interna, donde generamos empleo directo en las cooperativas y luego a través de servicios financieros y apoyo de emprendimientos que generan un ecosistema que crea plazas de empleo.

¿Qué cambios se han registrado en el sector después de la pandemia?

La pandemia nos dejó una gran lección y es que teníamos que apretar el paso hacia un proceso de modernización y de fidelización más fuerte, nos adecuamos a la necesidad del socio, que hoy puede tener toda la información, productos y servicios en un solo click, las cooperativas han crecido a una velocidad vertiginosa en temas digitales y esto ha permitido una mejor inclusión.

¿Cuáles son los retos en la transformación digital?

La transformación digital y las Fintech merecen un capítulo aparte



Juan Pablo Guerra, gerente de la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Sur, UCACSUR. REM

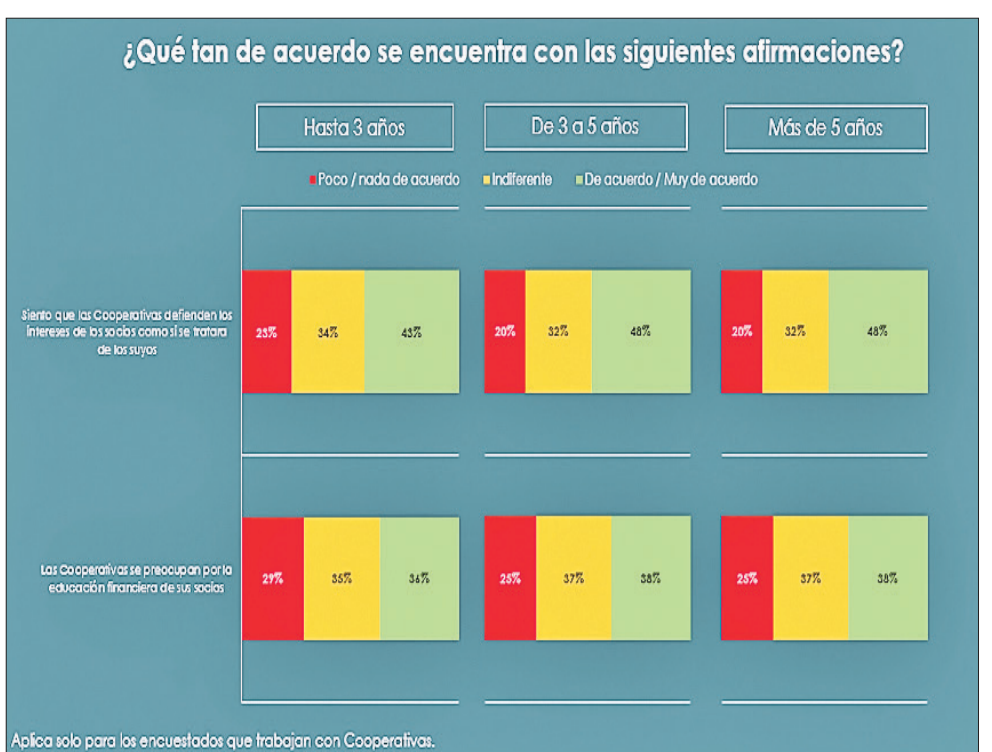
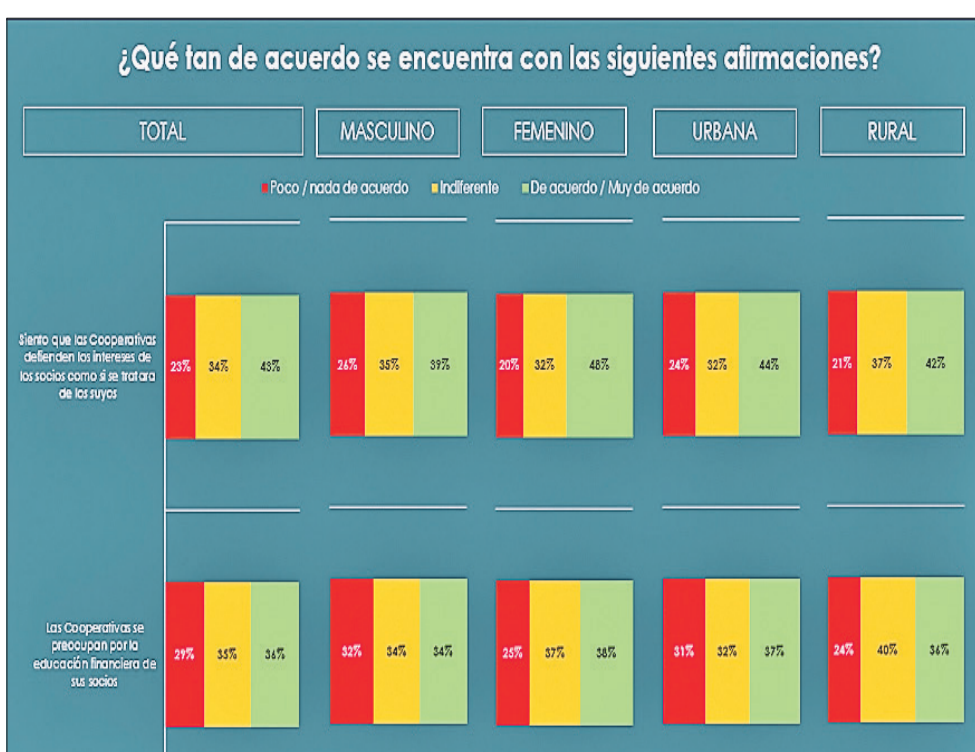
de análisis porque una innovación digital implica varios cambios. Primero, las instituciones tienen que cumplir normativas como la ISO 27001 que es la garantía de seguridad de la información y que el socio tenga confianza de transaccionar dentro de los aplicativos, la cooperativa tiene que prepararse y no es fácil, es costoso.

¿Qué desafíos enfrentan las cooperativas de cara al futuro?

El mayor desafío es no perder la esencia cooperativa, es decir, seguir considerándonos la sociedad de personas que somos, que beneficia a la comunidad, que genera un compromiso directo a través de principios como la transparencia, la democracia y la participación. Cuando hablamos de un organismo de integración como UCACSUR hablamos de que todas las cooperativas cooperen y que las debilidades de unas se conviertan en fortalezas a través del apoyo de otras y que la fortaleza de alguna pueda ser optimizada. (PNH)-(I)

“A pesar de la pandemia y de las crisis internas políticas en el país hemos tenido un nivel de crecimiento continuo, no solo en cifras, sino en número de asociados”

Juan Pablo Guerra, gerente de la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Sur



Esta es una particularidad del sistema cooperativo

Educación financiera, pilar determinante

El sector popular y solidario aporta a la inserción de miles de personas en condiciones de vulnerabilidad.

“La educación financiera es que una persona tenga todo el conocimiento para decidir qué hacer con sus recursos, en dónde hacerlo y pueda elegir la institución adecuada (...) es una tarea larga porque cada día nacen más demandantes de los servicios financieros y se debe adecuar a esas necesidades”, explica Juan Pablo Guerra, gerente de la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Sur, UCACSUR.

Según el “Estudio sobre la Percepción del Sector Cooperativista en el cantón Cuenca”, que desarrolló Diario El Mercurio y Advance Consultora, el 36 % de socios considera que las cooperativas se preocupan por la educación financiera.

Estudiantes

Luis Tobar, director de la Carrera de Economía de la Universidad Politécnica Salesiana (UPS), señaló que la educación financiera se debería incluir en los pécsum para los estudiantes desde los niveles de educación básica, a fin de que desde niños tengan conocimiento del valor del dinero, el concepto de ahorro, cómo se realiza un presupuesto (ingresos y gastos).

La educación financiera debe estar atada a la realidad



de un territorio. La UCACSUR ha desarrollado la plataforma 'Educaop' de acceso gratuito a través de la página web www.ucacsur.coop donde se imparten temas sobre cómo poner un negocio, cómo manejar las finanzas, cómo hacer la intermediación y con quién hacerlo.

Para Rodrigo Mendieta, director de Investigaciones de la Facultad de Economía de la Universidad de Cuenca, es importante que la población entienda cómo funciona una tasa de interés, una cuenta de

ahorros, una inversión de plazo largo, un crédito y cómo todo esto tiene un costo y un valor dentro de ciertos límites.

“Tenemos que mejorar esa información para las personas, en general, habría evitado que muchos coterráneos hayan caído en problemas de pirámides financieras o esquemas fantasmas de devolución de dinero con altas tasas de interés en poco tiempo, cosas que no se pueden sostener porque están fuera de lo legal”, indicó.

La Comisión Económica

para América Latina y el Caribe (CEPAL), señala que existe una correlación entre una mayor inclusión financiera y un mayor desarrollo de nivel de vida de la población, una mayor estabilidad económica y financiera, una mayor equidad en términos económicos, un crecimiento económico inclusivo, una reducción de la pobreza y de la desigualdad.

“Las cooperativas están presentes en lugares donde no hay mayor cobertura de la Banca, por tanto, generan inclusión, dan acceso a finan-

ciamiento y contribuyen a formalizar la economía”, estos son datos relevantes que arroja el Estudio sobre la Percepción del Sector Cooperativista en el cantón Cuenca”, señaló Luis Pastor, CEO y fundador de Advance Consultora.

Las cooperativas han sido capaces de responder ante las crisis económicas y sociales que enfrenta el país, al ser generadoras de desarrollo local, inserción laboral, condiciones dignas de trabajo y cohesión social. Además, sus principios las convierten

en organizaciones con una alta capacidad de integración de personas vulnerables. (PNH)-(I)

36 %

de encuestados considera que las cooperativas se preocupan por la educación financiera de sus socios.

Daquilema Cooperativa de Ahorro y Crédito

Tenemos el crédito que
NECESITAS!!

**SOLICÍTALO
Ya !!**

A la tasa más
baja del mercado !!



MICROCRÉDITO

Sin garante:
Hasta USD \$ 80.000.
Con garante(s):
Hasta USD \$ 120.000.
Con garantía hipotecaria:
Hasta USD \$ 200.000.
*Plazo: Hasta 96 meses.



AGROPECUARIO

Con garante(s):
Hasta USD \$ 50.000.
*Plazo: hasta 60 meses.



CONSUMO

Sin garante(s):
Hasta USD \$ 80.000.
Con garantés
Hasta USD \$ 120.000.
*Plazo: hasta 120 meses.



DAQUIPYMES

Hipotecario:
Hasta USD \$ 500.000.
*Plazo: hasta 120 meses



VIVIENDA

Hasta USD \$ 100.000.
*Plazo: hasta 240 meses.

AGENCIA CUENCA: Av. Del Estadio N4-48 y Manuel J Calle

**ADVANCE**
CONSULTORA**Investigación online****Investigación cualitativa
y cuantitativa****Modelos geoespaciales****Consultoría****SOMOS**información analítica,
entendible y confiable
de los mercados y
la sociedad.**NUESTROS
PARTNERS****+593 99 950 0315****Advance Consultora Ecuador****WWW.ADVANCE.EC****GlobalNR**
global network for researchRed mundial de empresas
de investigación profesional
de mercados con presencia
en 35 países.**ZALTMAN
NOSTO**Empresa mundial de investigación
cualitativa, creadora de la
metodología ZMET™, que ha sido
aplicada en más de 1.000 estudios
en los 5 continentes.**merco**
MONITOR EMPRESARIAL DE
REPUTACIÓN CORPORATIVAPrimer monitor auditado del
mundo, que viene evaluando la
reputación de las empresas desde
el año 2000.