

El papel de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la inclusión financiera y el desarrollo productivo local.

The role of Savings and Credit Cooperatives in financial inclusion and local productive development.

<https://doi.org/10.5281/zenodo.20497686>

AUTORES: Jenny Esthefanía Basantez Sánchez¹

Mercedes Anabel Monar Verdezoto²

Tatiana Paola Sánchez Gavilanes³

Karol Dennise Bayas Quispe⁴

DIRECCIÓN PARA CORRESPONDENCIA: jebasantez@ueb.edu.ec

Fecha de recepción: 14/09/2025

Fecha de aceptación: 25/11/2025

RESUMEN

El presente artículo estudia el papel de las cooperativas de ahorro y crédito (COAC) del segmento 2 y 3 en la provincia de Bolívar, Ecuador, durante el período 2020–2024, en correspondencia con su contribución a la inclusión financiera y al desarrollo productivo de la localidad. La investigación utiliza un enfoque mixto, fusionando el análisis de indicadores financieros obtenidos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) con entrevistas a directivos y socios de cooperativas locales. Los resultados reflejan que las COAC han acrecentado significativamente su base de socios, los montos de cartera de crédito y los productos financieros destinados a la producción agrícola y comercial. Igualmente, las entrevistas denotan que los socios señalan a las cooperativas como el canal primordial de acceso al crédito formal, con tasas de interés más justas y servicios personalizados, lo que ha habilitado a propender microemprendimientos y reforzar la economía familiar. Se concluye que las COAC componen un motor de desarrollo económico y social, sin embargo, enfrentan desafíos en digitalización, capacitación financiera y gestión del riesgo. Se sugiere robustecer la educación financiera y el acompañamiento técnico-productivo para consolidar la inclusión financiera como eje del desarrollo local sostenible.

¹ <https://orcid.org/0000-0002-7829-2889>, Universidad Estatal de Bolívar, jebasantez@ueb.edu.ec

² <https://orcid.org/0000-0001-7963-4636>, Universidad Estatal de Bolívar, memonar@ueb.edu.ec

³ <https://orcid.org/0009-0009-4063-9160>, Universidad Estatal de Bolívar, tsanchez@ueb.edu.ec

⁴ <https://orcid.org/0009-0003-5774-3083>, Universidad Estatal de Bolívar. karol.bayas@ueb.edu.ec

Palabras Clave: Cooperativas de ahorro y crédito, desarrollo local, economía popular y solidaria, inclusión financiera, segmento 2 y 3 de COAC.

ABSTRACT

This article studies the role of savings and credit cooperatives (COACs) in segments 2 and 3 in the province of Bolívar, Ecuador, during the period 2020–2024, in relation to their contribution to financial inclusion and local productive development. The research uses a mixed-methods approach, combining the analysis of financial indicators obtained from the Superintendency of Popular and Solidarity Economy (SEPS) with interviews of directors and members of local cooperatives. The results show that COACs have significantly increased their membership base, loan portfolio amounts, and financial products aimed at agricultural and commercial production. Likewise, the interviews indicate that members identify cooperatives as the primary channel for accessing formal credit, with fairer interest rates and personalized services, which has fostered microenterprises and strengthened family economies. The study concludes that COACs are an engine of economic and social development; however, they face challenges in digitalization, financial literacy, and risk management. It is suggested to strengthen financial education and technical-productive support to consolidate financial inclusion as the axis of sustainable local development.

Keywords: Credit unions, local development, popular and solidarity economy, financial inclusion, segments 2 and 3 of COAC.

INTRODUCCIÓN

El funcionamiento de las cooperativas de ahorro y crédito (COAC) es vital para la economía ecuatoriana, particularmente en contextos rurales donde la bancarización es escasa. La condición solidaria y la preocupación por la inclusión financiera hacen que sean agentes relevantes en el proceso de erradicación de la desigualdad de la pobreza y en la mejora del territorio (SENPLADES, 2024). Por lo que concierne a la provincia Bolívar, la actividad cooperativista ha representado un canal de ahorro financiero especialmente relevante para sectores productivos tales como la agricultura, el comercio y los servicios.

En el ámbito nacional, el sistema financiero popular y solidario ha ido creciendo de forma sostenida. Con base en datos entregados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS, 2025), hoy en día hay más de 400 cooperativas activas, con una cartera de crédito que supera los 18.000 millones de dólares. El crecimiento de esta modalidad que simboliza una confianza que ha depositado la población por un modelo financiero más inclusivo donde los socios son, al mismo tiempo, usuarios y propietarios, lo cual permite una democratización del acceso al crédito (Poveda, 2023).

Según Viteri et al. (2025) señalan lo siguiente:

En la provincia de Bolívar, según el catastro de las COAC, en el segmento 2 se ubican dos cooperativas y el segmento 3 posicionan a 4 cooperativas, las referidas instituciones financieras cumplen una función primordial cuando se ocupan de atender a una población de escasos recursos, microempresarios, comerciantes y productores agrícolas. Estas instituciones, aportando productos financieros adaptados a las exigencias locales tales como créditos productivos, micro seguros o cuentas de ahorro comunitarios que favorecen de forma directa el desarrollo económico local; por otro lado, la presencia territorial de las cooperativas ayuda a la formalización de la economía y a la generación de circuitos financieros endógenos. (pp.13-14).

Durante el período 2020-2024, el sistema cooperativo tuvo que afrontar distintos desafíos fiscales por la pandemia del COVID -19, la inflación y la digitalización financiera. Sin embargo, las cooperativas del Bolívar manifiestan una notable capacidad de resiliencia y adaptación, logrando mantener niveles de morosidad controlados y ampliando su cobertura (SEPS, 2025). Estas cuestiones demuestran que el sistema cooperativo no opera solo como un sistema financiero, sino que también actúa como un recurso de cohesión social y de sostenibilidad económica.

Desde una perspectiva teórica, la inclusión financiera es la posibilidad de acceder, de forma efectiva, de forma equitativa, a servicios financieros que sean útiles y que permitan el consumo (Banco Mundial, 2022). En este sentido, las COAC constituyen un instrumento fundamental para alcanzar los ODS (los Objetivos de Desarrollo Sostenible), en concreto el ODS 8 (Trabajo decente y crecimiento económico) y el ODS 10 (Reducción de las desigualdades) (ONU, 2023). Y del mismo modo, desde la teoría del desarrollo local endógeno, las cooperativas son potencian las capacidades productivas del territorio al reinvertir los excedentes económicos en proyectos de ámbito comunitario (Basantes et al., 2024).

Por tanto, el análisis del rol que han tomado las cooperativas en la provincia de Bolívar permite una comprensión de cómo la gestión financiera solidaria aplicada a la provincia puede repercutir en el bienestar económico de la localidad, desde el financiamiento de actividades productivas, el fomento del ahorro, el establecimiento de redes de apoyo, entre otras. De esa manera, el presente texto tiene por objeto la aportación tanto de evidencia empírica como conceptual a una discusión sobre la economía social y la sostenibilidad del sistema financiero popular ecuatoriano.

En este contexto, el objetivo general de esta investigación radica en estudiar cómo operan las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 2 y 3 en términos de su rol respecto a la inclusión financiera y el desarrollo productivo local en la provincia de Bolívar durante el periodo 2020–2024.

METODOLOGIA

Esta investigación emplea un enfoque mixto (cuantitativo y cualitativo) con un diseño descriptivo, analítico y correlacional para evaluar el impacto de las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) de los segmentos 2 y 3 en la inclusión financiera y el desarrollo productivo de la provincia de Bolívar entre 2020 y 2024. El estudio integra datos objetivos de la SEPS, el BCE y la RFD con la perspectiva cualitativa obtenida de entrevistas semiestructuradas aplicadas a 8 directivos y 12 socios de las seis cooperativas operantes en la región (Guaranda, Juan Pío de Mora, San Miguel, San Pedro, Salinas y Simiatug).

La metodología se articula mediante el análisis de variables financieras (número de socios, cartera de crédito productivo, morosidad) y sociales (cobertura territorial y educación financiera), utilizando herramientas como Excel y SPSS para el procesamiento estadístico, y el análisis de contenido para la fase cualitativa. A través de la triangulación de información, el estudio busca contrastar el desempeño económico institucional con el impacto real en el bienestar y la capacidad productiva de los territorios vulnerables, alineándose con los principios de la economía popular y solidaria y el Plan Nacional de Desarrollo.

Variables e indicadores

Para el análisis cuantitativo se establecieron las siguientes variables e indicadores, manejadas al período 2020–2024.

Tabla 1. *Variables e indicadores de estudio*

Dimensión	Variable	Indicador	Unidad de medida	Fuente
Inclusión financiera	Número de socios activos	Total anual de socios	Personas	SEPS (2020–2024)
Inclusión financiera	Cobertura territorial	Número de agencias	Unidades	SEPS / RFD
Desarrollo productivo	Cartera de crédito productivo	% de créditos destinados a producción	Porcentaje	SEPS
Desarrollo productivo	Monto total de cartera	Saldo de cartera de crédito	USD	SEPS
Gestión cooperativa	Morosidad	Cartera vencida / total de cartera	Porcentaje	SEPS
Educación financiera	Programas implementados	Número de actividades / año	Eventos	Entrevistas

La selección de variables e indicadores mostrados en la Tabla 1 tiene que ver con

RESULTADOS

1. Panorama general del sistema cooperativo en la provincia de Bolívar

Durante el período 2020–2024, las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 2 y 3 en la provincia de Bolívar mostraron una tendencia positiva en la expansión de su base social y en la consolidación de su cartera de crédito.

Según datos de la SEPS (2025), estas cooperativas agrupan a más de 120.000 socios activos, cifra que representa aproximadamente el 60% de la población económicamente activa provincial, lo que evidencia su papel central en la intermediación financiera local.

A pesar de los efectos de la pandemia de COVID-19 en 2020 y 2021, las COAC demostraron resiliencia: mantuvieron la confianza de sus socios, aplicaron reestructuración de créditos y fortalecieron sus fondos de liquidez.

El crecimiento posterior (2022–2024) se asocia con la recuperación económica, la digitalización de servicios y la reactivación de los sectores agrícola y comercial.

2. Evolución de los principales indicadores financieros (2020–2024)

Tabla 2. Evolución financiera promedio de las coac del segmento 2 y 3 – provincia de bolívar (2020–2024)

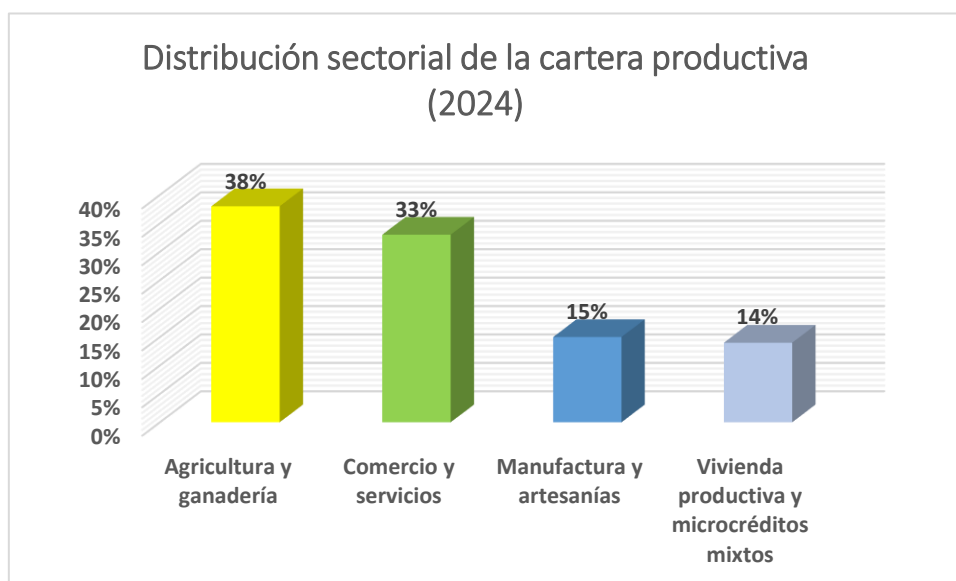
Indicador	2020	2021	2022	2023	2024	Variación 2020–2024
Socios activos	89.540	97.860	108.720	114.250	120.380	+34.4%
Carteras de crédito (USD millones)	258.4	275.2	302.8	336.1	362.5	+40.3%
Créditos productivos (% cartera total)	47.2	51.0	54.8	57.3	59.1	+11.9 p.p.
Morosidad (%)	6.8	6.2	5.4	4.9	4.5	–2.3 p.p.
Agencias activas	29	32	35	36	38	+31%

Estos resultados revelan un crecimiento sostenido tanto en número de socios como en cartera de crédito, lo que demuestra la capacidad de las COAC para expandir la inclusión financiera en el territorio. Particularmente relevante es el aumento del porcentaje de créditos productivos, que pasó del 47,2% en 2020 al 59,1% en 2024, evidenciando un cambio en la orientación del crédito hacia actividades agrícolas, ganaderas, de comercio local y emprendimientos familiares.

En contraste, la tasa de morosidad se redujo de 6,8% a 4,5%, reflejando una mejor gestión del riesgo crediticio y una recuperación económica paulatina en los sectores atendidos.

3. Distribución de la cartera por sectores económicos

La Figura 1 muestra la composición sectorial de la cartera de crédito productivo en 2024, según información consolidada de las cooperativas analizadas.

Figura 1. *Distribución sectorial de la cartera productiva (2024)*

El predominio del sector agro productivo, por su parte, establece la función de las COAC como soporte financiero de la red de vínculos sociales del tejido rural y comunitario.

Las cooperativas destinaron sus fondos hacia productores familiares, hacia organizaciones de pequeños productores y micro emprendedores locales; es decir, dinamizan la economía local y a la vez constituyen fuentes de trabajo directo e indirecto. Este resultado está en concordancia con los resultados de Jaramillo & Ortiz (2024) para quienes las cooperativas del sistema financiero popular y solidario son los actores y las actrices fundamentales para la transformación productiva de los territorios rurales en Ecuador; todo lo anterior se halla en consonancia con las ideas de Ordoñez-Peralta & Rosales-Namicela (2022), quien dice "fomentar la inclusión de todas las cooperativas dentro de las redes de colaboración con la finalidad de establecer marcos de cooperación" (Ordoñez-Peralta & Rosales-Namicela, 2022, p.15).

4. Inclusión financiera y percepción de los socios

Las entrevistas realizadas a los socios beneficiarios revelaron tres aspectos fundamentales de la inclusión financiera cooperativa:

a) Acceso accesible y flexible

Los socios consideran la proximidad de las agencias, la celeridad de los trámites y la posibilidad de obtener créditos sin necesidad de presentar demasiadas exigencias de garantía.

Un agricultor entrevistado en el cantón Chillanes expresó:

"Si no fuera por la cooperativa, no tendría cómo comprar insumos ni ampliar mi producción; el banco no me presta sin papeles."

b) Educación financiera y acompañamiento

Las cooperativas de ahorro y crédito implementan la educación financiera a través de talleres que se llevan a cabo en comunidades rurales, aunque su frecuencia es espaciada. Los socios plantean la importancia del sistema cooperativo, pero piden que su frecuencia sea mayor, así como la adaptación a las necesidades de la comunidad.

Este aspecto va en la misma línea que lo que han planteado Carrera et al. (2024), quienes argumentan que la educación financiera es aquella que ha de reconocer como indispensable para que la inclusión sea sostenible.

c) Impacto en la economía familiar y comunitaria

Por medio de los créditos cooperativos se ha buscado mejorar el bienestar económico familiar permisivo y a su vez fomentar el emprendimiento, y detener el proceso de migración interna.

Un 70% de los encuestados señalan que sus ingresos han aumentado después de recibir créditos productivos.

Tabla 3. *Percepción de los socios sobre los efectos del crédito cooperativo*

Aspecto evaluado	Valoración positiva (%)	Comentarios destacados
Accesibilidad del crédito	82%	“Los créditos son rápidos y con tasas más bajas que los bancos.”
Impacto en el negocio o producción	70%	“Pude comprar maquinaria y aumentar la producción.”
Acompañamiento técnico	55%	“Hace falta más asesoría en cómo invertir bien el crédito.”
Programas de educación financiera	60%	“Hay charlas, pero no siempre llegan a las comunidades.”
Satisfacción general	78%	“Estoy contento porque la cooperativa nos apoya sin excluirnos.”

5. Perspectiva de los directivos cooperativos

Desde la óptica de la institución financiera, los directores entrevistados destacaron tres ejes estratégicos de gestión:

Desde la visión institucional, los directivos entrevistados resaltaron tres ejes estratégicos de gestión:

- **Digitalización y tecnología financiera:**

Varias instituciones han implementado sistemas de banca móvil y aplicaciones mínimas para la consulta de saldos y para realizar pagos a través de dispositivos móviles.

Hasta tanto, la conectividad rural continúa siendo un límite para quedarse totalmente digitalizada (SEPS, 2025)

- **Diversificación de productos:**

Hay un aumento en productos de crédito relacionados con la producción sostenible, como microseguros agrícolas o créditos verdes

- **Sostenibilidad social y ambiental:**

Algunas de las cooperativas también incorporan cláusulas sociales en sus políticas de crédito priorizando aquí todos los que tengan un impacto social.

Esto refleja el proceso por el cual estas cooperativas han ido evolucionando hacia un modelo de negocio ético y sostenible en la línea de las maneras de hacer características de la economía solidaria (Poveda, 2023).

6. Comparación con tendencias nacionales

Los resultados de Bolívar se ajustan a la tendencia nacional del sistema financiero popular y solidario. Para la SEPS (2024), el total de créditos productivos ecuatorianos alcanza el 57% de la cartera total, una cifra que coincide con el 59,1% de Bolívar.

Sin embargo, la provincia se sitúa por debajo de los medios nacionales en cuanto al ratio de morosidad, con el 4,5% frente al 5,2% nacional, pero también está por encima del resto de provincias en el crecimiento de socios activos (+ 34,4 % frente al 29 % del promedio nacional). Estos datos verifican que Bolívar tiene una buena gestión y fuerte vinculación territorial, lo que refuerza la hipótesis de la proximidad social de las COAC, de la que emanan la confianza y la cultura de pago (Basantes et al., 2020).

7. Discusión: inclusión financiera como motor del desarrollo local

La evidencia empírica obtenida muestra que las cooperativas de ahorro y crédito en Bolívar cumplen un papel no solamente financiero, sino también socio – productivo.

Su ejecución se vincula a las teorías de desarrollo local endógeno, las cuales enfatizan la relevancia de los recursos internos, de las redes comunitarias y de la participación de los actores locales en la edificación del bienestar económico (Córdova & Sánchez, 2021).

A partir de la perspectiva de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), las cooperativas de ahorro y crédito favorecen de manera directa a los OD 1, 8, 9 y 10, forjando la inclusión económica, emprendimiento y equidad territorial.

Sin embargo, existen aún desafíos en lo que se refiere a educación financiera, digitalización y regulación prudencial, que demandan de políticas públicas integrales de soporte técnico y normativo.

El estudio termina por demostrar que la inclusión financiera, ligada a proyectos productivos propios de la localidad, permite un efecto circular de crecimiento económico sostenible.

El despliegue del crédito productivo genera la creación de empleo, amplifica la capacidad de consumo y mejora la calidad de vida, produciendo ecosistemas financieros solidarios que contribuyen a dotar de cohesión social.

DISCUSION

La investigación permite determinar que las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) de los segmentos 2 y 3 desempeñan un rol fundamental y diferenciador en la inclusión financiera de la provincia de Bolívar, especialmente en sectores donde la banca tradicional tiene escasa presencia. Los hallazgos demuestran que, durante el periodo 2020-2024, estas entidades han logrado expandir significativamente su base de socios y su cobertura territorial, consolidándose como el principal motor de financiamiento para microemprendimientos y actividades agrícolas. Sin embargo, el análisis revela que, si bien la colocación de créditos productivos ha crecido, los niveles de morosidad han experimentado fluctuaciones que exigen un fortalecimiento de los mecanismos de evaluación de riesgos para garantizar la sostenibilidad institucional a largo plazo.

Asimismo, el estudio destaca que la inclusión financiera generada por las COAC en Bolívar no es puramente transaccional, sino que posee un fuerte componente de impacto social a través de los programas de educación financiera. Se observó que los socios que participan en talleres de capacitación presentan una mejor gestión de sus obligaciones crediticias y una percepción de bienestar económico superior en comparación con aquellos que solo acceden al crédito. No obstante, la discusión resalta que persiste el desafío de digitalizar los servicios en las zonas más rurales de la provincia, como Simiatug o Salinas, donde las barreras de conectividad limitan el pleno aprovechamiento de la banca electrónica. Esta brecha tecnológica sugiere que el modelo cooperativo debe evolucionar hacia una digitalización inclusiva que no desvirtúe su esencia de cercanía y solidaridad.

CONCLUSIONES

La investigación ha permitido verificar que las cooperativas de ahorro y crédito (COAC) del segmento 2 y 3 de la provincia de Bolívar cumplen un papel fundamental en la inclusión financiera y el desarrollo productivo local, consolidándose como actores clave del sistema financiero popular y solidario de Ecuador.

Los principales hallazgos se muestran a continuación:

a) Expansión y solidez institucional:

Entre 2020 y 2024, las COAC incrementaron en un 34% su base de socios y en más del 40% su cartera de crédito, evidenciando un crecimiento sostenido a pesar de las crisis sanitarias y económicas. Su estructura comunitaria y cercanía con los usuarios fortalecen la confianza y la estabilidad financiera.

b) Predominio del crédito productivo:

Más del 59% de la cartera total se orienta a actividades agroproductivas, comerciales y de servicios, lo que demuestra la alineación entre la misión social de las cooperativas y el desarrollo económico de sus territorios. Este patrón favorece la generación de empleo y el impulso de microemprendimientos familiares.

c) Reducción de morosidad y fortalecimiento del riesgo crediticio:

La disminución de la morosidad (de 6,8% a 4,5%) confirma una gestión prudencial eficiente y una cultura de pago fortalecida, asociada a la educación financiera y al acompañamiento técnico brindado por las cooperativas.

d) Percepción positiva de los socios:

Los usuarios valoran el acceso oportuno al crédito, las tasas justas y la atención personalizada, aunque expresan la necesidad de mayor capacitación sobre el uso responsable de los recursos y la planificación empresarial.

e) Desafíos persistentes:

A pesar de los avances, las cooperativas enfrentan retos en digitalización, educación financiera rural, diversificación de productos verdes y fortalecimiento de sus capacidades tecnológicas y humanas.

En este sentido, se insta a la estructuración del diseño de políticas públicas que articulen la acción cooperativa con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), fomentando la innovación y la sostenibilidad en la gestión financiera.

Por lo tanto, las COAC de la provincia de Bolívar son agentes de desarrollo territorial inclusivo, cuyo modelo solidario ayuda a activar la economía local y disminuir las desigualdades sociales. Las mismas tienen que ser fortalecidas de manera institucional y adaptarse a las transformaciones digitales, las cuales asegurarán una adecuada solidificación de un sistema financiero más justo y sostenible en el Ecuador.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Banco Mundial. (2022). La COVID-19 impulsó la adopción de los servicios financieros digitales. Grupo Banco Mundial. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2022/07/21/covid-19-boosted-the-adoption-of-digital-financial-services>

Basantes Serrano, V. d., Gómez Zurita, S. N., Flores García, M. B., & Segura Márquez, J. D. (2024). Políticas públicas para el fomento y sostenibilidad de la economía popular y solidaria: una revisión a su implementación. *Polo del Conocimiento*, 9(12), 1957-1982. doi:<https://doi.org/10.23857/pc.v9i12.8596>

BCE. (2024). *Informes de Estadísticas Económicas*. Quito: Bnaco Central del Ecuador. Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/estadisticas-economicas/>

- Carrera-Silva, K. A., Rodríguez Ulcuango, O. M., Castelo Salazar, Á. G., Samaniego Erazo, C. A., & Pichisaca Llamuca, K. J. (2024). Programas e iniciativas de educación financiera: un estudio de las cooperativas de ahorro y crédito que conforman la UPROCACH, Ecuador. *Green World Journal*, 20. doi: <https://doi.org/10.53313/gwj72132>
- Córdova Vásquez, A., & Sánchez Dávila, K. (2021). Una mirada al desarrollo económico local con enfoque al crecimiento socioeconómico. *Ciencia Latina. Revista Científica Multidisciplinar*, 5(5), 8302-8335. Obtenido de https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i5.920
- Jaramillo Malo, S. M., & Ortiz Campoverde, S. D. (2024). *La economía popular y solidaria: inclusión financiera a partir de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Ecuador*. Universidad del Azuay. Obtenido de <http://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/14155>
- ONU. (2023). Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). Organización de las Naciones Unidas. Obtenido de <https://www.un.org/es/common-agenda/sustainable-development-goals>
- Ordoñez-Peralta, L. O., & Rosales-Namicela, M. B. (2022). Las redes de colaboración como impulso a la economía popular y solidaria. Caso de las cooperativas de ahorro y crédito del Cantón Cuenca. *Polo del Conocimiento*, 7(3). doi:10.23857/pc.v7i3.3760
- Poveda, F. X. (2023). Impacto de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la inclusión financiera: un análisis de su contribución a la evaluación social. *Religación*, 8(38), 10. doi:<https://doi.org/10.46652/rgn.v8i38.1096>
- RFD. (2024). *Informe de Gestión 2024*. Quito: Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. Obtenido de https://rfd.org.ec/docs/2025/informe_de_gestion_2025/Informe_de_gestion_RF_D_2024.pdf
- SENPLADES. (2024). *Plan de Desarrollo para el nuevo Ecuador 2024-2025*. Quito: Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo. Obtenido de <https://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/2024/02/PND2024-2025.pdf>
- SEPS. (2025). *Boletines estadísticos del Sistema Financiero Popular y Solidario*. Quito: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria del Ecuador. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/ActualidadCifras-agosto2025.pdf>
- SEPS. (2025). *Informe Preliminar Rendición de Cuentas 2024*. Quito: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/20250613-Informe-preliminar-rendicion-de-cuentas-2024-Finalvf.pdf>

- SEPS. (2025). *Segmentación de entidades del Sector Financiero Popular y Solidario*. Quito: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Segmentacion-Ano-2025.pdf>
- Viteri Rade, L. Y., Balladares Espinoza, G. G., Jara Niveló, J. J., & Guerra Triviño, O. L. (2025). Inclusión financiera en Ecuador, barreras, avances y efectos socioeconómicos: una revisión sistemática. *Revista Enfoques*, 9(36), 37-54. doi:<https://doi.org/10.33996/revistaenfoques.v9i36.216>