

ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA EN ECUADOR



GENERALIDADES

El Capítulo Cuarto, sobre soberanía económica de la Constitución de la República del Ecuador, en el Art. 283 de la sección primera sobre el sistema económico y política económica, define que, el sistema económico es solidario y social en el país y busca que exista una relación equilibrada entre el Estado, la sociedad y el mercado. Además, se integra como formas de organización económica privada, pública mixta popular y solidaria y otras. Este tipo de economía se regulará con base legal y sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.

Con relación a la sección octava sobre el sistema financiero, el sector financiero popular y solidario estará conformado por cooperativas de ahorro y crédito, cajas y bancos comunales, y otros. Estos recibirán trato diferenciado del Estado, siempre y cuando impulsen el desarrollo popular y solidario del país.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, al mes de junio de 2021, indica que, dentro del sector Real Popular y Solidario existen 12.918 asociaciones, 2.657 cooperativas y 64 organizaciones comunitarias, y dentro del Sector Financiero Popular y Solidario se registran 507 cooperativas de ahorro y crédito y mutualistas y 1 caja centrale.

SECTOR REAL POPULAR Y SOLIDARIO

Tabla 1. Número de organizaciones del Sector Real Popular Solidario
Septiembre - 2021

Tipo	Activa	En liquidación	Extinta	Inactividad	Liquidada	Total general
Asociación	13.099	138	22	417	811	14.487
Cooperativa	2.672	107	3	49	292	3.123
Federación	4				1	5
Organización comunitaria	70				5	75
Red	1					1
Red de integración	43					43
Unión	49	2			1	52
Total general	15.938	247	25	466	1.110	17.786

El 81% de organizaciones de este sector son asociaciones, entre las que se desarrollan actividades de consumo, producción y servicios, el 17,6% son cooperativas y el 1% restante está representado por los demás tipos.

Según el catastro de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, al 27 de septiembre de 2021, se registraron 17.786 organizaciones en el sector real, esto es, 2.147 más de las registradas hasta junio del mismo año.

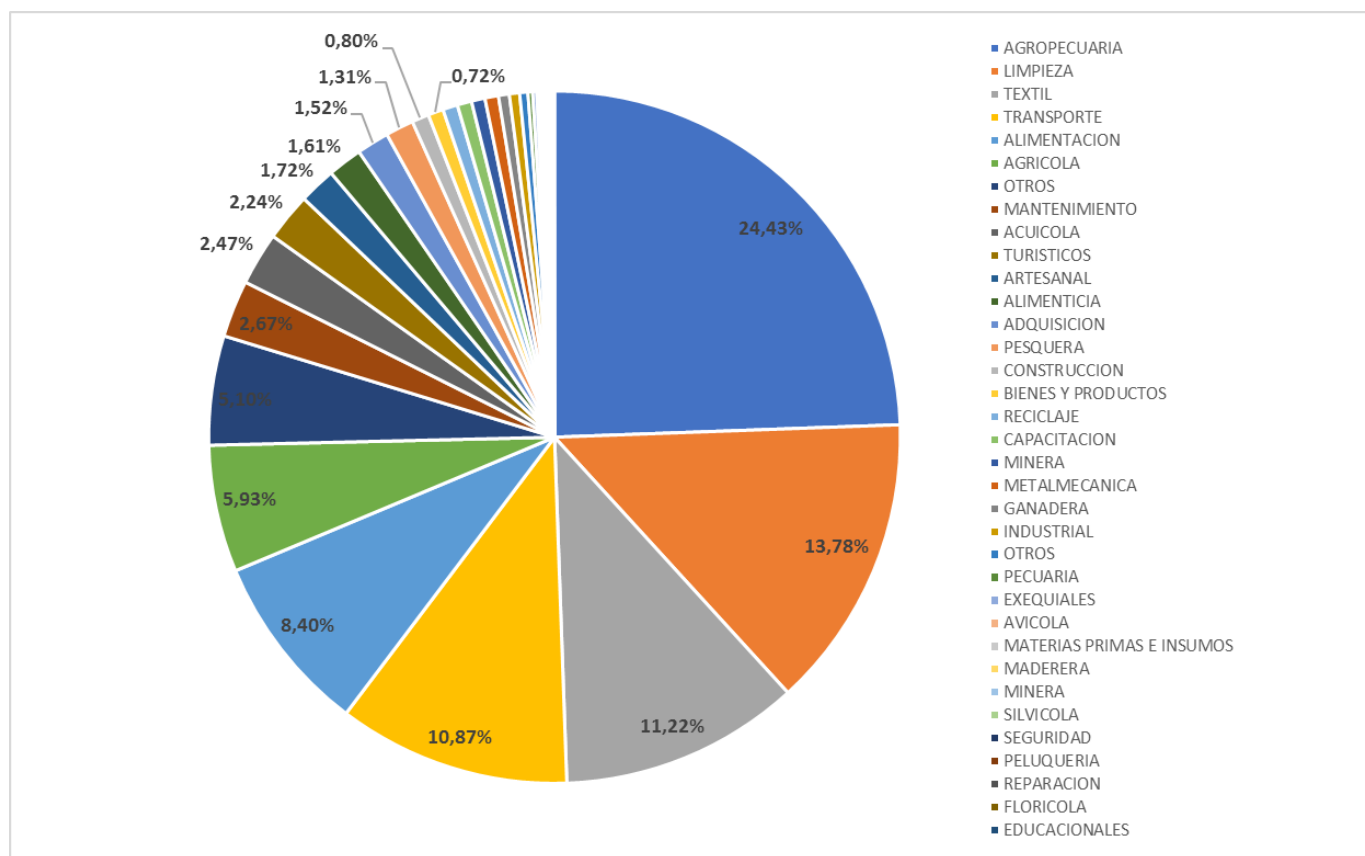
Del total, el 89,61% se encuentran activas.

Las asociaciones que se encuentran dentro de este sector están agrupadas en diferentes actividades económicas, de las cuales, el 24,43% pertenecen a actividades agropecuarias, el 13,78% de limpieza, 11,22% textiles, 10,87% de transporte, 8,4% de alimentación, 5,93% agrícolas y 25,37% se divide entre otras 29 actividades, entre las que, principalmente, se pueden mencionar las referentes a acuicultura, mantenimiento, servicios turísticos, artesanales, pesca, construcción y más.

Las provincias de Guayas, Pichincha y Manabí son las más representativas en cuanto a número de organizaciones, entre estas tres, suman 7.368 unidades.



Figura 1. Porcentaje de participación de organizaciones del Sector Real Popular Solidario por actividad económica Septiembre - 2021



Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria – sep. 2021

A nivel nacional, de acuerdo con el mismo catastro, la creación de organizaciones del sector real popular y solidario inició en el año 2013 con 4.423 unidades, a partir de ahí se emitieron nuevas resoluciones de creación, en promedio de 1.644 anuales.

El 39,89% de los socios del sector real EPS son mujeres, mientras que el porcentaje restante son hombres. En las cooperativas, el promedio de socios es de 52, en las asociaciones 28 y en las comunitarias 24.

SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

Dentro del Sector Financiero Popular y Solidario, hasta el mes de septiembre de 2021, se había contabilizado un total de 512 Cooperativas de Ahorro y Crédito y mutualistas a nivel nacional, con 8'352.272 certificados de aportación. El 80% del total de cooperativas y mutualistas se encuentra localizado en las provincias de Pichincha, Tungurahua, Chimborazo, Cotopaxi, Guayas, Azuay, Loja y Manabí. En primer lugar, la provincia con mayor número de entidades es Pichincha con 109, lo que representa el 21,29% del total, seguido de Tungurahua con 79 organizaciones, es decir, 15,43%. En Tungurahua, el 81% de estas se encuentra ubicado en Ambato, esto es 64 unidades, las 15 restantes se distribuyen entre Pelileo, Píllaro, Tisaleo y Patate.

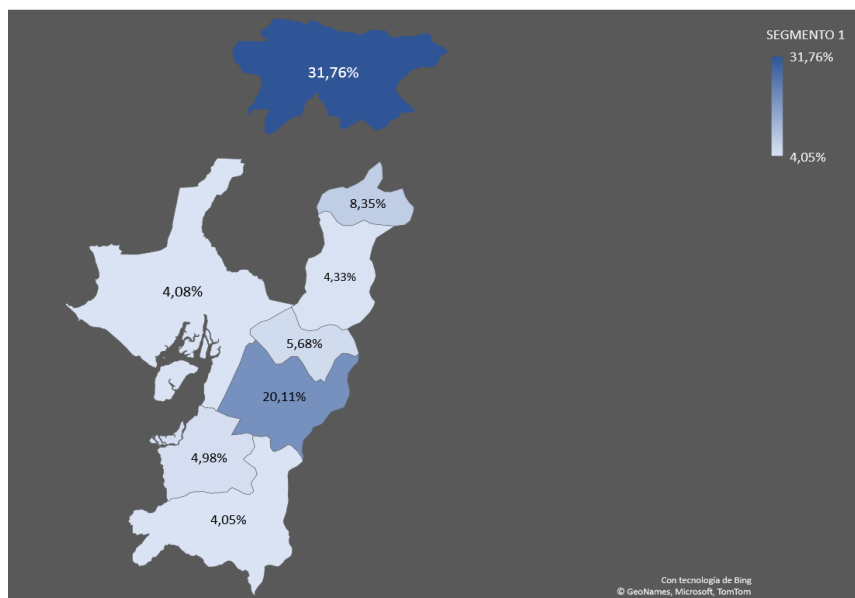
La fecha de resolución de creación de las cooperativas de ahorro y crédito en Tungurahua fue 2013 y 2017.

SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO - CAPTACIONES

Figura 2. Provincias con mayor porcentaje de participación de captaciones segmento 1 2020

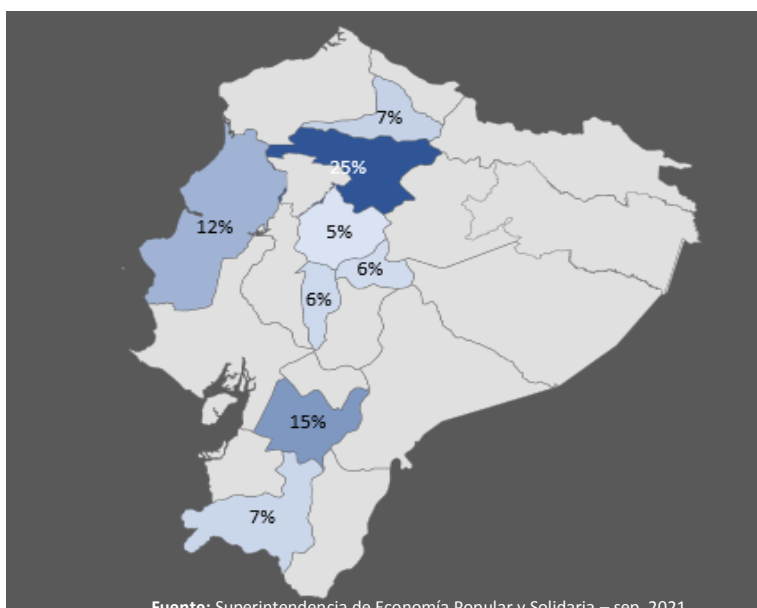
Las cooperativas de ahorro y crédito del sector financiero de EPS se clasifican en tres segmentos, el más sólido de estos es el segmento 1, para 2020 el monto de captaciones en este segmento fue de \$ 10.103.797.934, mientras que para julio de 2021 el monto fue de \$ 12.180.732.876, esto es 21% más que el año anterior, cuando aún faltan más de cinco meses por terminar 2021. Las provincias con mayor participación en captaciones son Pichincha y Azuay con 31,76% y 20,11% respectivamente.

En cada uno de los tres sectores, Pichincha lidera el monto total de captaciones.



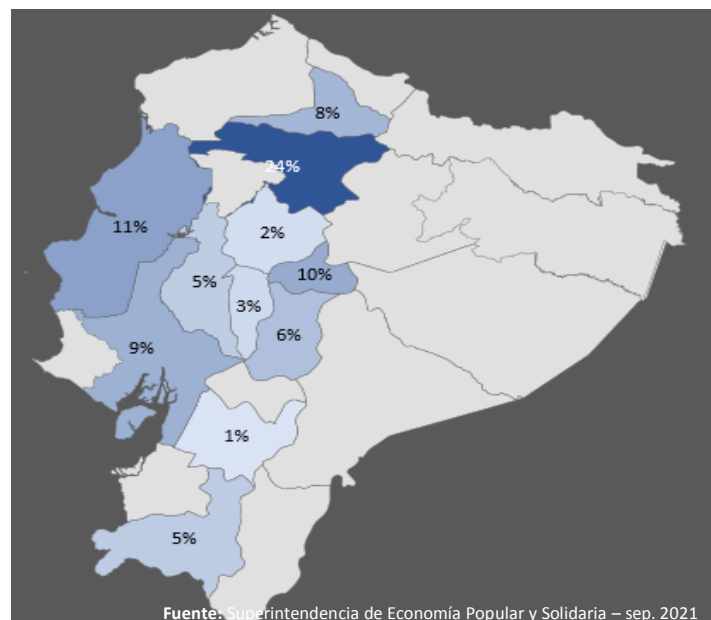
Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria – sep. 2021

Figura 3. Provincias con mayor porcentaje de participación de captaciones segmento 2 Ecuador - 2020



Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria – sep. 2021

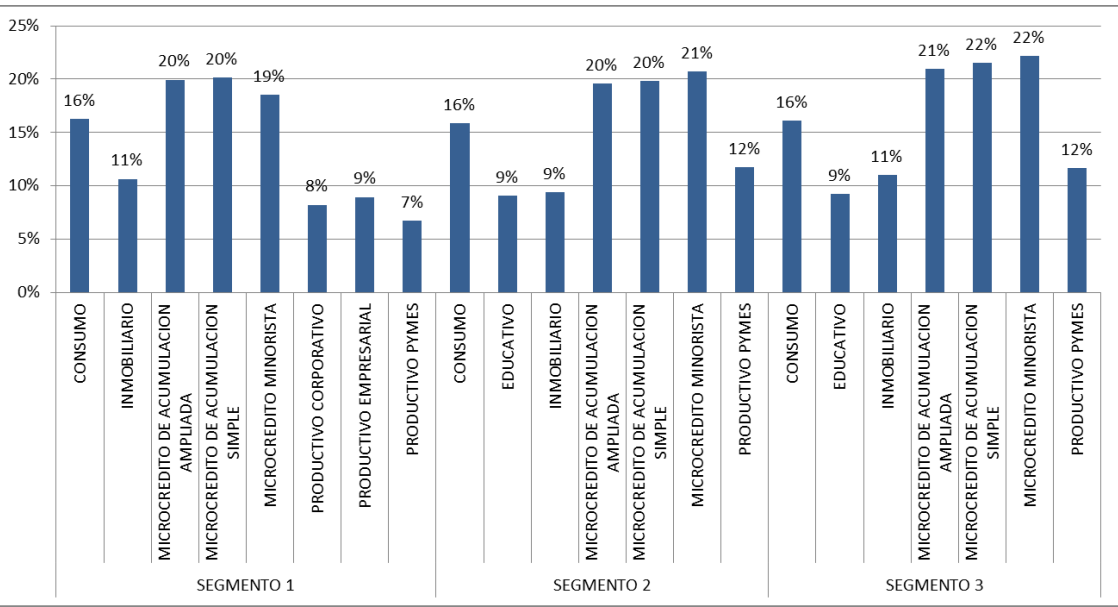
Figura 4. Provincias con mayor porcentaje de participación de captaciones segmento 3 Ecuador - 2020



Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria – sep. 2021

SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO - COLOCACIONES

Figura 5. Tasas de interés activas por segmento y tipo de crédito
Julio - 2021



Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria – sep. 2021

Con respecto a las colocaciones del sector financiero popular y solidario en Ecuador, al año 2020, el monto total de cartera fue de \$ 11.725.221.231, con un monto de \$ 188.216.939 en cartera vencida. El 49% de la cartera total corresponde a créditos de consumo, el 37% en microcréditos, 8,5% créditos de vivienda, y el porcentaje restante se divide en créditos comerciales y educativos.

La participación porcentual por tipo de crédito es similar en los segmentos 1 y 2, sólo el 3 tiene una diferencia con mayor proporción en microcréditos frente a los de consumo.

Las tasas activas del sector financiero social y solidario tienen un promedio, en todos los sectores, de 14,93%, el segmento 1 tiene promedio de 13,67%, segmento dos 15,18% y segmento tres 16,11%. Cada tipo de crédito tiene diferentes tasas de interés, entre los más costosos, por así llamarlos, son los microcréditos y los créditos de consumo, con tasas promedio de 20,39% y 16,08% respectivamente. En Tungurahua, la tasa activa de crédito de consumo tiene un promedio superior al promedio nacional. La tasa más alta es de 17,30%, y la más baja es de 11,56%.

En cuanto a tasas pasivas, estas se dividen en depósitos a la vista y a plazo, el segmento uno paga 1,94% en depósitos a la vista y 8,23% en depósitos a plazo, el segmento dos, 2,02% a la vista y 9,18% a plazo, y el segmento tres 2% a la vista y 9,39% a plazo. Se debe tener en cuenta que los depósitos a plazo tienen tasa pasiva mayor de acuerdo al rango del plazo, por ejemplo en el segmento 1 en un plazo de 30 a 60 días se tiene una tasa de 5,54%, mientras que, en un plazo de más de 361 días se paga hasta 9,36%.

Los créditos que mayor volumen de cartera vencida tienen son los de consumo no productivo, y las actividades económicas con mayor cartera vencida son el comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas, agricultura, ganadería, silvicultura y pesca y transporte y almacenamiento, con montos superiores a los \$10'000.000. A su vez, las actividades económicas que mayor cartera por vencer registran son, nuevamente el comercio al por mayor y menor, transporte y almacenamiento, agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, actividades financieras y de seguros y créditos de consumo y vivienda no productivos, con un valor superior a los 500'000.000.

