

EVOLUCIÓN DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO EN LA INCLUSIÓN FINANCIERA DEL ECUADOR (2015–2024)
EVOLUTION OF THE POPULAR AND SOLIDARITY FINANCIAL SECTOR IN FINANCIAL INCLUSION IN ECUADOR (2015–2024)

Autores: ¹Lady Andrea León Serrano, ²Jorlene del Cisne Fernández Moreno y ³Anthony Steven Bueno Cruz.

¹ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0001-5472-140X>

²ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0007-8077-8021>

³ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-5856-877X>

¹E-mail de contacto: llady@utmachala.edu.ec

²E-mail de contacto: jfernande17@utmachala.edu.ec

³E-mail de contacto: abueno2@utmachala.edu.ec

Afiliación: ¹*²*³Universidad Técnica de Machala, (Ecuador).

Artículo recibido: 3 de Junio del 2026.

Artículo revisado: 6 de Junio del 2026.

Artículo aprobado: 6 de Junio del 2026.

¹Economista, egresada de la Universidad Técnica de Machala, (Ecuador). Magíster en Administración de Empresas, egresada de la Universidad Tecnológica San Antonio de Machala, (Ecuador). Doctora en Ciencias Económicas, egresada de la Universidad del Zulia, (Venezuela). Cursa la Maestría en Economía por la Universidad Estatal de Milagro, (Ecuador).

²Economista, egresada de la Universidad Técnica de Machala, (Ecuador).

³Economista, egresado de la Universidad Técnica de Machala, (Ecuador).

Resumen

Este artículo analiza la evolución del Sector Financiero Popular y Solidario del Ecuador durante 2015–2024 y discute su contribución a la inclusión financiera y al desempeño económico. El estudio se desarrolla con un enfoque cuantitativo y descriptivo, basado en series anuales de fuentes oficiales. Se emplean indicadores de estructura y acceso (número de organizaciones, socios y puntos de atención), profundidad financiera (cartera de crédito) y solidez (liquidez y rentabilidad sobre activos). También se presenta una comparación descriptiva entre la expansión del crédito y el Producto Interno Bruto nominal. Los resultados evidencian una expansión de la base social y de la cobertura territorial, lo que sugiere una ampliación del acceso a servicios financieros para hogares y unidades productivas de menor escala. La cartera de crédito mantiene una tendencia creciente, aunque con episodios de desaceleración asociados a choques macroeconómicos y a procesos de ajuste institucional. En términos de estabilidad, la liquidez se mantiene en niveles holgados y la rentabilidad sobre activos muestra variaciones acotadas, lo que sugiere resiliencia del sector. Se concluye que el sector ha consolidado su presencia y su función de

financiamiento, aportando a la inclusión financiera; sin embargo, persisten retos vinculados con la eficiencia operativa, la digitalización, la diversificación de productos y la gestión de riesgos, aspectos clave para sostener el crecimiento y profundizar el impacto territorial.

Palabras clave: Sector Financiero Popular, Sector Financiero Solidario, Inclusión financiera, Crecimiento económico, Liquidez, Rentabilidad, Crédito.

Abstract

This article examines the evolution of Ecuador's Popular and Solidarity Financial Sector over 2015–2024 and discusses its contribution to financial inclusion and economic performance. The study follows a quantitative, descriptive approach based on annual series from official sources. It uses indicators of structure and access (number of organizations, members, and service points), financial depth (credit portfolio), and soundness (liquidity and return on assets). It also presents a descriptive comparison between credit expansion and the nominal gross domestic product. The findings show an expansion of the social base and territorial coverage, suggesting broader access to

financial services for households and smaller productive units typically served by cooperatives. The credit portfolio displays an overall upward trend, although it experiences slower-growth episodes associated with macroeconomic shocks and periods of institutional adjustment. From a stability perspective, liquidity remains at comfortable levels and return on assets exhibits limited fluctuations, which suggests sector resilience. The article concludes that the sector has consolidated its presence and its financing role, supporting financial inclusion; nevertheless, challenges persist regarding operational efficiency, digital transformation, product diversification, and risk management. Addressing these issues is essential to sustain growth and deepen territorial impact. The evidence can inform both policy design and institutional planning.

Keywords: Popular Financial Sector, Solidarity Financial Sector, Financial Inclusion, Economic Growth, Liquidity, Profitability, Credit.

Sumário

Este artigo analisa a evolução do Setor Financeiro Popular e Solidário do Equador no período 2015–2024 e discute sua contribuição para a inclusão financeira e para o desempenho econômico. O estudo adota uma abordagem quantitativa e descritiva, baseada em séries anuais provenientes de fontes oficiais. Utilizam-se indicadores de estrutura e acesso (número de organizações, associados e pontos de atendimento), profundidade financeira (carteira de crédito) e solidez (liquidez e retorno sobre ativos). Também se apresenta uma comparação descritiva entre a expansão do crédito e o Produto Interno Bruto nominal.

Os resultados evidenciam a expansão da base social e da cobertura territorial, sugerindo maior acesso a serviços financeiros para famílias e unidades produtivas de menor escala, tradicionalmente atendidas por cooperativas. A carteira de crédito apresenta tendência de crescimento ao longo do período, embora com fases de desaceleração associadas a choques macroeconômicos e a ajustes institucionais.

Em termos de estabilidade, a liquidez mantém-se em níveis confortáveis e o retorno sobre ativos mostra variações limitadas, indicando resiliência do setor.

Conclui-se que o setor consolidou sua presença e seu papel de financiamento, contribuindo para a inclusão financeira; entretanto, persistem desafios relacionados à eficiência operacional, à transformação digital, à diversificação de produtos e à gestão de riscos, essenciais para sustentar o crescimento e ampliar o impacto territorial.

Palavras-chave: Setor Financeiro Popular, Setor Financeiro Solidário, Inclusão Financeira, Crescimento Econômico, Liquidez, Rentabilidade, Crédito.

Introducción

El sector financiero popular y solidario (SFPS) del Ecuador constituye un pilar fundamental en la promoción de la inclusión financiera, al ofrecer servicios a sectores históricamente excluidos del sistema bancario tradicional. Desde la promulgación de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria en 2011, este sector ha fortalecido su estructura institucional y su cobertura territorial, convirtiéndose en un agente clave para el desarrollo económico local y la democratización del acceso a los servicios financieros. Sin embargo, persisten desafíos relacionados con la sostenibilidad, la regulación y la digitalización, que requieren un análisis riguroso de su evolución reciente.

El presente estudio tiene como objetivo analizar la evolución del sector financiero popular y solidario en la inclusión financiera del Ecuador durante el periodo 2015–2024, identificando sus principales avances, limitaciones y aportes al desarrollo socioeconómico nacional. Este análisis resulta relevante porque permite comprender el rol de las cooperativas de ahorro y crédito y otras entidades solidarias en la reducción de las brechas de acceso financiero,

especialmente en zonas rurales y comunidades vulnerables, donde la banca comercial tiene menor presencia. De acuerdo con Leon et al. (2020), la economía popular y solidaria se configura como un mecanismo de participación económica que impulsa la equidad y el bienestar colectivo. Asimismo, Asanza (2022) destaca que la calidad del servicio en las cooperativas influye directamente en la confianza y permanencia de los socios, aspecto esencial para la sostenibilidad del sistema. Por su parte, Becerra et al. (2021) subrayan que el SFPS contribuye al fortalecimiento del tejido social mediante el crédito productivo y el apoyo a emprendimientos familiares.

El modelo de la Economía Popular y Solidaria (EPS) en el Ecuador se inscribe en una visión de desarrollo orientada a superar las brechas estructurales del sistema económico tradicional, incorporando principios de solidaridad, autogestión, equidad de género e identidad cultural. Desde una perspectiva institucional, la SEPS destaca que la EPS prioriza el trabajo por encima del capital y promueve prácticas de comercio justo, consumo responsable y distribución equitativa de excedentes (Solidaria, 2012). Esta orientación coincide con planteamientos actuales que relacionan la participación colectiva con procesos de inclusión social, especialmente cuando se fortalecen capacidades y competencias dentro de los espacios comunitarios (Caiza y Wushcashina, 2024). De igual manera, se ha evidenciado que los mecanismos de educación financiera impulsados en el país potencian el empoderamiento económico de los grupos tradicionalmente excluidos, consolidando a la EPS como un componente clave para ampliar las oportunidades de participación económica (Viera, 2025). Desde una perspectiva de inclusión financiera, el concepto de EPS se vincula estrechamente con el acceso a servicios

financieros adecuados, asequibles y de calidad, lo cual se plantea como un derecho humano en estudios recientes. Por ejemplo, la investigadora León (2024) plantea que el acceso al sistema financiero formal por parte de personas tradicionalmente excluidas constituye un requisito esencial para avanzar hacia el desarrollo económico inclusivo. En esta línea, Feito et al. (2020) sostienen que las políticas públicas orientadas al fortalecimiento de los sectores solidarios desempeñan un papel fundamental en garantizar derechos económicos y en mejorar la participación de colectivos vulnerables en actividades productivas. Se observa así una sinergia entre el discurso de la EPS y el de la inclusión financiera, donde el sector financiero popular y solidario (SFPS) actúa como puente para materializar esos derechos.

En el contexto ecuatoriano, diversos autores han analizado los factores determinantes que condicionan la eficacia de la EPS. El estudio de León et al. (2020) examina el proceso transformador del sector asociativo de la EPS en el cantón Pasaje, señalando que variables como actividades productivas, ingresos, financiamiento y los principios del buen vivir tienen una influencia estadísticamente significativa en la transformación de ese sector. Otro estudio de Ramírez et al. (2024) destaca que la articulación de los actores de la asociatividad, el acceso a financiamiento, la capacitación empresarial y la inserción en mercados más amplios son claves para el fortalecimiento de la EPS ecuatoriana. Complementariamente, Reinoso (2024) argumenta que la práctica de los principios de la EPS depende tanto de factores internos como gobernanza y cohesión organizativa como de factores externos, entre ellos la disponibilidad de mercados, la institucionalidad de apoyo y las condiciones territoriales, elementos que inciden

en su efectividad y sostenibilidad. Estas investigaciones permiten configurar un marco conceptual para analizar el funcionamiento del SFPS, considerando tanto su estructura organizacional como su entorno económico y regulatorio.

En el área de inclusión financiera, diversos diagnósticos coinciden en que, pese a los avances en la bancarización, aún persisten brechas asociadas al género, nivel de ingresos, ubicación geográfica y percepción de confianza en las instituciones financieras. Estudios recientes muestran que estas desigualdades se mantienen incluso en contextos donde el acceso formal ha incrementado de manera gradual (Ramírez y Villareal, 2025). En el caso ecuatoriano, para el año 2021 solo el 64 % de la población mayor de 15 años contaba con una cuenta bancaria, cifra que evidencia una exclusión significativa y que responde, entre otros factores, a limitaciones estructurales de la oferta financiera tradicional (Jácome, 2024). Frente a este escenario, tanto la EPS como el SFPS adquieren un rol estratégico, pues su arquitectura institucional permite desarrollar servicios ajustados a las necesidades de los sectores vulnerables, lo que contribuye a ampliar la cobertura y a mejorar la calidad del acceso financiero (Fernández, 2025).

Se debe considerar que el SFPS enfrenta retos sustanciales como la sostenibilidad financiera, la gestión de riesgos, la competencia regulatoria y la tensión entre objetivos solidarios y exigencias de mercado. Saucedo et al. (2024) advierte que, aunque el SFPS promueve la inclusión financiera y la sostenibilidad, frecuentemente prioriza la estabilidad financiera sobre la misión social. Asimismo, Sendín (2024) destaca que la sostenibilidad de los modelos solidarios depende de la capacidad de las organizaciones para integrarse en

mercados responsables y circuitos de comercio justo, lo cual refuerza el enfoque social del sector. Este balance entre inclusión y sostenibilidad será clave para evaluar su evolución en el periodo 2015–2024. El análisis del Sector Financiero Popular y Solidario (SFPS) en el Ecuador se sustenta en variables que reflejan su estructura organizativa, alcance social y desempeño económico. El número de organizaciones SFPS y el número de socios permiten medir la expansión del sector y su nivel de participación en la economía popular, siendo estos indicadores fundamentales para evaluar la inclusión financiera. De acuerdo con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS, 2025), el fortalecimiento del SFPS se evidencia en el incremento sostenido de sus entidades y socios, lo que ha permitido ampliar la cobertura territorial y democratizar el acceso al crédito. Los puntos de atención representan un indicador clave para analizar la accesibilidad geográfica de los servicios financieros, especialmente en zonas rurales y periféricas donde la banca tradicional tiene menor presencia (León, 2024). Estos elementos reflejan el compromiso del sector con la equidad y la inclusión social en el marco del Buen Vivir.

Por otro lado, el comportamiento de variables macroeconómicas como el Producto Interno Bruto (PIB) nominal, la liquidez M2 y el crédito al sector privado permite establecer la relación entre el SFPS y el desempeño general de la economía ecuatoriana. Según datos del Banco Central del Ecuador (BCE, 2025), el crecimiento del PIB nominal está estrechamente vinculado al dinamismo del crédito, ya que el acceso a financiamiento impulsa la producción y el consumo. En ese sentido, la liquidez M2 mide la disponibilidad de dinero en la economía, afectando la capacidad de los SFPS para otorgar créditos y mantener estabilidad en

sus operaciones. Becerra et al. (2021) sostienen que un entorno macroeconómico sólido favorece la expansión del crédito popular, mientras que las restricciones de liquidez limitan el impacto social de la EPS. De esta forma, el análisis de estas variables permitirá determinar la contribución real del SFPS a la inclusión financiera y al crecimiento económico del país durante el período 2015–2024.

Materiales y Métodos

Este estudio adopta un enfoque cuantitativo, orientado al análisis de datos numéricos relacionados con las principales variables del Sector Financiero Popular y Solidario (SFPS) en Ecuador. Se examinan indicadores como el número de organizaciones, socios, puntos de atención, liquidez corriente, rentabilidad sobre activos (ROA) y volumen de crédito, con el propósito de evaluar su comportamiento y evolución en el periodo 2015–2024. Las fuentes de información provienen de organismos oficiales, entre ellos la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) y el Banco Central del Ecuador (BCE), garantizando la confiabilidad de los datos utilizados.

Asimismo, la investigación es de carácter descriptivo, ya que busca detallar y analizar la evolución del sector financiero solidario y su incidencia en la inclusión financiera del país, identificando tendencias que reflejan su fortalecimiento institucional y su papel en el acceso equitativo a servicios financieros. El estudio pretende comprender los factores que influyen en el desarrollo de este sector y su contribución al crecimiento económico y social del Ecuador, destacando la relevancia de su gestión para la estabilidad y sostenibilidad del sistema financiero nacional (Medina et al., 2023). Mediante el método inductivo, se analizaron datos específicos sobre el

desempeño del SFPS y su relación con indicadores macroeconómicos como el PIB nominal, con el fin de derivar conclusiones generales sobre la evolución del sistema. Este enfoque permite reconocer los elementos que han incidido en su expansión, como el aumento del número de socios o el volumen de crédito. El análisis de las series de tiempo facilita la identificación de patrones y comportamientos en las variables, distinguiendo tendencias de crecimiento, fluctuaciones y periodos de ajuste económico (Medina et al., 2023).

Resultados y Discusión

En esta sección se exponen los resultados obtenidos a partir del análisis descriptivo de las series oficiales del Sector Financiero Popular y Solidario en Ecuador para el período 2015–2024, con base en registros de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del Banco Central del Ecuador, se presenta un ejemplo de figura (ver figura 1):

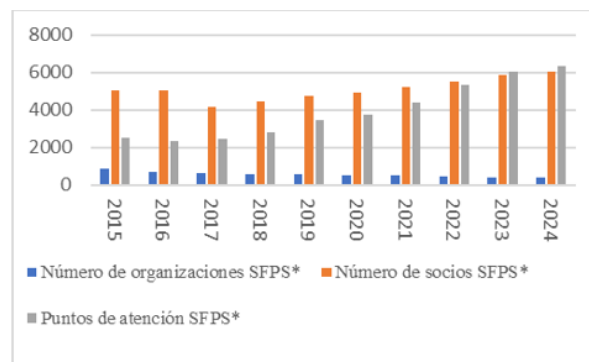


Figura 1: Evolución estructural del SFPS (Organizaciones, Socios y Puntos de atención)
Fuente: Elaboración propia con datos de la SEPS (2025).

Fuente: Elaboración propia.

La figura 1, muestra una evolución marcada en la estructura del SFPS durante el periodo analizado, especialmente en lo relacionado con la expansión territorial y la cobertura social. Aunque el número de organizaciones presenta

una ligera tendencia decreciente, esto no refleja una reducción del alcance del sector; al contrario, se observa una consolidación institucional acompañada de un incremento continuo tanto en el número de socios como en los puntos de atención. Este comportamiento responde a un proceso de fortalecimiento organizacional donde las entidades priorizan la eficiencia operativa y la profesionalización de sus servicios, lo cual coincide con los hallazgos de (León et al., 2023) quien señala que la normativa del sector ha impulsado estructuras más sólidas y capaces de responder a las demandas de inclusión financiera, incluso con menos operadores. La ampliación de los puntos de atención, que crece de manera sostenida desde 2017, evidencia que las cooperativas han apostado por una mayor cercanía con las comunidades, especialmente en zonas rurales, lo que amplía el acceso de usuarios históricamente excluidos (Fajardo, 2022).

La expansión del número de socios también refleja el papel del SFPS como mecanismo de integración social y económica. El incremento constante desde 2018 sugiere una mejor percepción del sistema por parte de la ciudadanía, que encuentra en estas organizaciones una alternativa más accesible, flexible y adaptada a sus realidades. Esta dinámica coincide con lo expuesto por (Viteri et al., 2025), quienes subrayan que la inclusión financiera en Ecuador avanza cuando existen puntos de atención cercanos y servicios que responden a las necesidades locales. El notable aumento de socios y puntos de atención en 2022–2024 puede interpretarse como el resultado de una estrategia de expansión territorial más agresiva y un fortalecimiento del acompañamiento crediticio, lo que potencia la capacidad del SFPS para generar cohesión social y dinamizar economías locales.

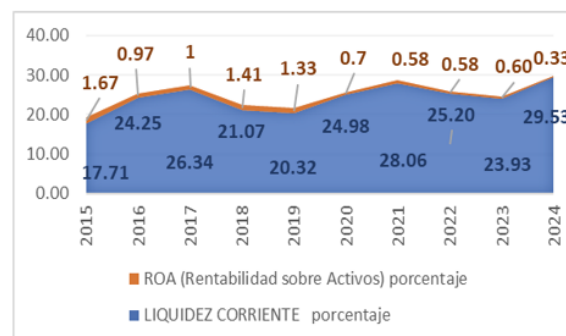


Figura 2: Desempeño financiero: Liquidez corriente y ROA

Fuente: Elaboración propia con datos de la SEPS (2025)

Como podemos observar en la figura 2, la evolución de la liquidez corriente muestra un comportamiento fluctuante, pero con una tendencia final al alza que refleja mayor capacidad del SFPS para responder a sus obligaciones de corto plazo. Entre 2015 y 2017 se observa un crecimiento significativo, seguido de una etapa de contracción hasta 2019, asociada a la desaceleración económica nacional. A partir de 2020, la liquidez vuelve a fortalecerse, alcanzando su punto más alto en 2024, lo cual evidencia una recuperación sostenida y una gestión más prudente de los recursos financieros. Este comportamiento coincide con lo señalado por Ortiz (2024), quien afirma que las cooperativas fortalecen su liquidez cuando mejoran su control interno y diversifican sus fuentes de financiamiento, especialmente en contextos de incertidumbre económica. La trayectoria ascendente de la liquidez en los últimos años sugiere que el sector ha logrado adaptarse a los cambios del entorno y mantener una estructura financiera más sólida. En cuanto al ROA, la gráfica muestra una rentabilidad moderada, con picos importantes en 2017 y 2024, pero sin alcanzar niveles altos debido a la naturaleza social del sector. Las variaciones del ROA reflejan la presión existente entre cumplir objetivos

solidarios y mantener resultados eficientes, un equilibrio que ha sido ampliamente discutido dentro de la EPS. Tal como señala (Basantes et al., 2024), las políticas públicas orientadas al sector han buscado fortalecer su sostenibilidad sin desvirtuar su misión social, lo que explica por qué la rentabilidad crece de forma prudente y no agresiva. El repunte del ROA en 2024 puede interpretarse como señal de que las estrategias de expansión, digitalización y control del riesgo implementadas recientemente están empezando a dar resultados. En conjunto, la combinación de una liquidez creciente y una rentabilidad estable indica que el SFPS ha logrado consolidar su solidez financiera, manteniendo su compromiso con la inclusión sin comprometer la estabilidad del sistema.

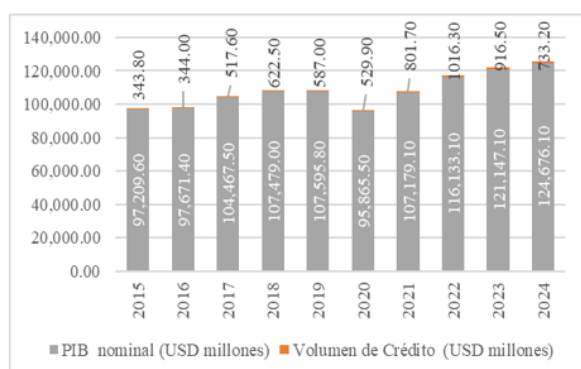


Figura 3: *Dinámica del crédito y relación con el PIB*

Fuente: Elaboración propia con datos del Banco Central del Ecuador (2025) y SEPS (2025)

La evolución conjunta del crédito del Sector Financiero Popular y Solidario (SFPS) y del PIB nominal tal como se observa en la figura 3, revela una trayectoria paralela que muestra cómo el financiamiento otorgado por estas entidades acompaña el desempeño económico del país. En los años de menor crecimiento, como 2019 y 2020, el crédito presenta una ligera desaceleración que coincide con la contracción general de la actividad económica.

Sin embargo, el repunte evidenciado desde 2021 refleja la capacidad del SFPS para sostener la recuperación productiva, especialmente en sectores donde el acceso al crédito tradicional es limitado. Este comportamiento se relaciona con lo expuesto por León (2024), quien señala que el SFPS ha contribuido de forma directa a ampliar la inclusión financiera y dinamizar actividades económicas de pequeña escala.

En la parte alta de la serie, el incremento más acelerado del crédito entre 2022 y 2024 evidencia un papel más activo del sector en la circulación de recursos y en el impulso de emprendimientos locales. La tendencia ascendente sugiere que el financiamiento popular y solidario no solo responde a la demanda de los hogares y unidades productivas, sino que también acompaña la expansión del PIB nominal. Esto coincide con los hallazgos de Alban et al. (2025), quienes destacan que las cooperativas de ahorro y crédito cumplen un rol esencial en el fortalecimiento económico territorial, especialmente al facilitar liquidez en contextos de crecimiento sostenido. En otras palabras, la figura 3, muestra que el SFPS se ha convertido en un actor clave dentro de la economía ecuatoriana, aportando estabilidad y ampliando las oportunidades de desarrollo.

Conclusiones

El análisis de la evolución del Sector Financiero Popular y Solidario en el periodo 2015-2024 demuestra que este sistema se ha consolidado como un pilar fundamental para la inclusión financiera en el Ecuador. La expansión de sus socios y puntos de atención, junto con el fortalecimiento de sus estructuras internas, confirma que el sector ha logrado posicionarse como una alternativa confiable para poblaciones que históricamente han enfrentado barreras de acceso al sistema bancario

tradicional. Esta ampliación no responde únicamente al incremento cuantitativo de usuarios, sino a un proceso más profundo de madurez institucional y adaptación a las dinámicas económicas del país. El desempeño financiero del SFPS refleja estabilidad y capacidad de respuesta frente a coyunturas complejas, la recuperación de la liquidez corriente y el comportamiento moderado pero constante del ROA evidencian que las entidades del sector han logrado equilibrar su misión social con prácticas prudentes que resguardan la sostenibilidad del sistema. Este equilibrio es esencial, ya que permite que el sector mantenga su orientación solidaria sin poner en riesgo su viabilidad, aun en momentos de presión macroeconómica. La lectura conjunta de ambos indicadores confirma que el SFPS se encuentra en una fase de fortalecimiento operativo, donde la profesionalización de la gestión juega un papel decisivo.

La dinámica del crédito y su relación con el PIB muestran que el SFPS no solo acompaña el crecimiento económico, sino que actúa como un agente activo en la reactivación productiva. El aumento sostenido del crédito en los últimos años indica una mayor presencia del sector en actividades económicas de pequeña escala, donde su impacto social es más visible. Esta relación estrecha entre financiamiento popular y desempeño macroeconómico reafirma que el SFPS contribuye de manera directa al desarrollo territorial, fomenta la movilidad económica y reduce brechas estructurales de acceso al financiamiento. En conjunto, los hallazgos del estudio permiten concluir que el SFPS es un componente estratégico para la equidad, la inclusión y el crecimiento económico sostenible del Ecuador. Esta publicación es resultado del proyecto de investigación: “Economía Popular y Solidaria como estrategia de reconversión

económica para pequeños emprendedores en el cantón Pasaje: Un Contexto desde la Economía Ecuatoriana”, de la UTMACH.

Referencias Bibliográficas

- Alban, S., León, L., & Ruiz, R. (2025). Ecuador: El rol de las cooperativas de ahorro y crédito en la Economía Popular y Solidaria. *Espíritu Emprendedor TES*, 9(4), 1–20. <https://doi.org/10.33970/eetes.v9.n4.2025.449>
- Asanza, R. (2022). Análisis de la calidad de servicio de la economía popular y solidaria del cantón la Troncal. *Universidad Católica de Cuenca*, 1–93. <https://dspace.ucacue.edu.ec/server/api/core/bitstreams/5a2a0cce-ac88-49a2-b13e-23776fbdec81/content>
- Basantes, V., Flores, M., Gómez, S., & Segura, J. (2024). Políticas públicas para el fomento y sostenibilidad de la economía popular y solidaria: una revisión a su implementación. *Pol. Con*, 9(12). <https://doi.org/10.23857/pc.v9i12.8596>
- BCE. (2025). Estadísticas del sector real – Principales indicadores del sector. *Banco Central del Ecuador*. https://contenido.bce.fin.ec/documentos/informacioneconomica/SectorReal/ix_SectorRealPrin.html
- Becerra, M., Guarnizo, D., Campuzano, J., & Herrera, S. (2021). Economía popular y solidaria y bono de desarrollo humano en la provincia de El Oro. *Sociedad & Tecnología*, 4(s2), 320–334. [https://doi.org/10.51247/st.v4i\(S2\).154](https://doi.org/10.51247/st.v4i(S2).154)
- Caiza, K., & Wushcashina, J. (2024). “Estrategias innovadoras en la educación de jóvenes y adultos. Impacto en el desarrollo de competencias y la inclusión social”. *Revista Social Fronteriza*, 4(4). [https://doi.org/10.59814/resofro.2024.4\(4\)381](https://doi.org/10.59814/resofro.2024.4(4)381)
- Cipagauta, R., & Ossa, K. (2024). El papel de la inclusión financiera en la reducción de brechas urbano-rurales en Colombia. *Universidad Distrital Francisco José de Caldas*.

- <https://repository.udistrital.edu.co/server/api/core/bitstreams/dfb76a52-2210-4835-b86b-432c1559f201/content>
- Fajardo, H. (2022). El sistema financiero popular y solidario ecuatoriano, entre el paradigma de la inclusión financiera y la normativa. *Instituto de Altos Estudios Nacionales*.
<https://repositorio.iaen.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/>
- Feito, M., Vera, N., Acosta, M., López, N., & Peralta, M. (2020). Derecho a la alimentación y agricultura familiar. Normativas y políticas públicas para un sector clave en la seguridad alimentaria y nutricional, en el periurbano de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires. *Universidad Nacional de La Matanza*.
<http://repositoriocyt.unlam.edu.ar/handle/123456789/2276>
- Fernández, E. (2025). Inclusión financiera y red física de atención del Sistema Financiero. *Universidad Nacional de Chimborazo*.
<http://dspace.unach.edu.ec/>
- Jácome, D. (2024). Determinantes de la Inclusión Financiera en Ecuador. *FLACSO Ecuador*.
<https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/server/api/core/bitstreams/f9a22541-5f67-4d92-9879-0b547a01f9d0/content>
- León, L., Aguilar, B., & Ordoñez, Á. (2023). Evolución de los créditos otorgados por el Sector Financiero Popular y Solidario periodo 2015–2022. *Sociedad & Tecnología*, 6(3). <https://doi.org/10.51247/st.v6i3.384>
- Leon, L., Loor, J., Araujo, R. A., & Ramírez, A. (2020). Factores determinantes de la economía popular y solidaria en el sector asociativo. *Revista entorno* (70), 53–65. <https://doi.org/10.5377/entorno.v0i70.10162>
- León, M. (2024). El derecho humano a la inclusión financiera: ¿El Sector Financiero Popular y Solidario ha contribuido a su real materialización en el Ecuador? *Deusto Estudios Cooperativos*(24), 121-43. <https://doi.org/10.18543/dec.3172>
- Medina, M., Rojas, R., Bustamante, W., Loaiza, R., Martel, C., & Castillo, R. (2023). Metodología de la investigación: Técnicas e instrumentos de investigación. *Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú*.
<https://doi.org/10.35622/inudi.b.080>
- Ortiz, S. (2024). La economía popular y solidaria: inclusión financiera a partir de las cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador. *Universidad del Azuay*.
<https://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/14155/1/19678.pdf>
- Ramírez, J., Andrade, C., Andrade, M., & Sumba, J. (2024). Sostenibilidad financiera en Ecuador: Un enfoque desde la economía solidaria. *Revista Venezolana*, 29(12), 959-972.
<https://doi.org/10.52080/rvgluz.29.e12.6>
- Ramirez, L., & Villareal, S. (2025). Inclusión Financiera en el Barrio San Jorge en la Ciudad de Valledupar, Cesar. *Universidad de Santander*.
<https://repositorio.udes.edu.co/handle/001/12460>
- Reinoso, C. (2024). Factores internos y externos que influyen en la implementación o práctica de principios de la economía popular y solidaria en asociaciones de producción de artesanías elaboradas en paja toquilla, Azuay, 2020. *Universidad de Cuenca*. <https://rest-dspace.ucuenca.edu.ec/server/api/core/bitstreams/2dce05c6-57cc-44d5-a732-a079d0a0b5f5/content>
- Saucedo, L., Oropeza, M., & Ruiz, R. (2024). Educación e inclusión financiera en México y Colombia. *RAN (Chillán)*, 10(1). <https://doi.org/10.29393/ran10-1e1r30001>
- Sendín, M. (2024). Nuevos mercados para la economía popular, social y solidaria: la cuestión de la sostenibilidad. El caso de La Justa Comercializadora. *Universidad Nacional de la Plata*.
<https://www.memoria.fahce.unlp.edu.ar/tesis/te.2783/te.2783.pdf>
- SEPS. (2025). Portal Interactivo DATA. *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*.
<https://data.seps.gob.ec/#/dashboards/analytics/0/7>
- Viera, G. (2025). La Educación Financiera Como Herramienta De Empoderamiento Social: Análisis De Programas

Implementados En Ecuador Y Su Impacto En La Inclusión Económica (2018-2024). *ASCE MAGAZINE*, 4(2), 1346–1361.
<https://doi.org/10.70577/ASCE/1346.1361/2025>

Viteri, L., Balladares, G., Jara, J., & Guerra, O. (2025). Inclusión financiera en Ecuador, barreras, avances y efectos socioeconómicos: una revisión sistemática. *Revista de Investigación en Ciencias de la Administración, Enfoques*, 9(36).
<https://doi.org/10.33996/revistaenfoques.v9i36.216>



Esta obra está bajo una licencia de **Creative Commons Reconocimiento-No Comercial 4.0 Internacional**. Copyright © Lady Andrea León Serrano, Jorlene del Cisne Fernández Moreno y Anthony Steven Bueno Cruz.

Declaraciones éticas y editoriales del artículo

Contribución de los autores (Taxonomía CRediT)

Lady Andrea León Serrano: conceptualización de la investigación, diseño metodológico, desarrollo del proceso investigativo, análisis formal de los datos, redacción del borrador original del manuscrito, revisión crítica del contenido científico y supervisión general del estudio.
Jorlene del Cisne Fernández Moreno: curación y organización de los datos, participación en la recolección de información, validación de los resultados obtenidos y elaboración de representaciones gráficas y visualización de los datos.
Anthony Steven Bueno Cruz: provisión de recursos académicos y materiales para el desarrollo del estudio, apoyo en la administración del proyecto investigativo y revisión editorial del manuscrito antes de su publicación.

Declaración de conflicto de intereses

Los autores declaran que no existe conflicto de intereses en relación con la investigación presentada, la autoría del manuscrito ni la publicación del presente artículo.

Declaración de financiamiento

La presente investigación no recibió financiamiento específico de agencias públicas, comerciales o de organizaciones sin fines de lucro. En caso de existir financiamiento institucional o externo, este deberá ser declarado explícitamente por los autores en esta sección.

Declaración del editor

El editor responsable certifica que el proceso editorial del presente artículo se desarrolló conforme a los principios de integridad científica, transparencia y buenas prácticas editoriales. El manuscrito fue sometido a un proceso de evaluación mediante revisión por pares doble ciego, garantizando la confidencialidad de la identidad de los autores y revisores durante todo el proceso de dictamen académico. Asimismo, el editor declara que el artículo cumple con los criterios científicos, metodológicos y éticos establecidos por la revista.

Declaración de los revisores

Los revisores externos que participaron en la evaluación del presente manuscrito declaran haber realizado el proceso de revisión de manera objetiva, independiente y confidencial. Asimismo, manifiestan que no mantienen conflictos de interés con los autores ni con la investigación evaluada, y que sus observaciones y recomendaciones se fundamentan exclusivamente en criterios científicos, metodológicos y académicos.

Declaración ética de la investigación

Los autores declaran que la investigación se desarrolló respetando los principios éticos de la investigación científica, garantizando la confidencialidad de los datos y el respeto a los participantes del estudio. En los casos en que la investigación involucre seres humanos, los procedimientos deben ajustarse a los principios éticos establecidos en la Declaración de Helsinki y a las normativas institucionales correspondientes.

Declaración sobre el uso de inteligencia artificial

Los autores declaran que el uso de herramientas de inteligencia artificial, en caso de haberse utilizado durante el proceso de investigación o redacción del manuscrito, se realizó únicamente como apoyo técnico para mejorar la claridad del lenguaje o el análisis de información, manteniendo siempre la responsabilidad intelectual sobre el contenido del artículo. Las herramientas de inteligencia artificial no fueron utilizadas como autoras del manuscrito ni sustituyen la responsabilidad académica de los investigadores.

Disponibilidad de datos

Los datos que respaldan los resultados de esta investigación estarán disponibles previa solicitud razonable al autor de correspondencia, respetando las normas éticas y de confidencialidad establecidas por la investigación.

