



**UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

**Tesis de Grado para optar por el título de Economista**

**TEMA:**

**“IMPORTANCIA ECONÓMICA Y PROYECCIÓN SOCIAL DE LAS  
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO: CASO BABAHOYO  
Y QUEVEDO 2010 – 2011.”**

**AUTOR:**

**LARA MEDINA GRIBDER EDISON**

**DIRECTOR**

**Econ. CESAR SALTOS VELIZ**

**Mayo 2014**

## **Dedicatoria**

Desde mi creación, mi vida siempre estuvo ligada al ser más puro, digno y maravilloso, como es mi madre.

Es por ello que hoy por hoy gracias a su ayuda y apoyo incondicional estoy culminando una fase muy importante en mi vida, como es la obtención del título de economista.

Por tal razón, todo este esfuerzo de trabajo y perseverancia lo dedico a mí querida y adorada madre, señora Mariana de Jesús Medina Aveiga. Gracias mamá.

## **Agradecimiento**

Cada paso que se da, en el tratar de cumplir nuestras metas, lleva implícito determinación y convicción. Pero solo eso, no es suficiente, pues se requiere de más, de algo superior, y es por eso que primero agradezco a Dios por depositar en mí la perseverancia y la constancia en este camino.

También agradezco a todos aquellos que de manera directa o indirecta confiaron en que lo lograría, como amigos, maestros y principalmente familiares.

## Capítulo 1

### 1. ECONOMÍA DE MERCADO Y ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA

#### 1.1 Economía de mercado

Características, formas y mecanismos de las economías de mercado.

#### 1.2 La economía, el Ahorro la Inversión

#### 1.3 La economía Social y Solidaria

Definición, características, importancia de la economía social y solidaria.

## **La economía**

Todos los días observamos personas que van por la calles; algunos bien vestidos, otros con lo que pueden y les alcance; algunos comprando un televisor, un par de zapatos o cualquier bien que les brinde la satisfacción que busquen.

En los mercados, supermercados y tiendas de alimentos persona comprando vegetales, legumbres entres otros productos que destinan a la elaboración de sus alimentos independientemente de su estrato social.

Estas actividades, son cotidianas de las familias y la sociedad, ya que sus necesidades se presentan todos los días y por ende hay que satisfacerlas, y la forma de satisfacerla es mediante la economía.

Todas estas actividades, desde siempre llevan implícita la economía, y así como las necesidades y las sociedades son diferentes y cambiantes la economía lo es igual.

La economía se desenvuelve en la sociedad, ya que es la actividad por la cual el ser humano logra satisfacer sus necesidades, las cuales él no podría hacerlo por su cuenta propia.

Por ejemplo, para obtener mariscos la persona debe acudir al grupo de la sociedad que brinda este bien que requiere. Esto, a más de satisfacer su necesidad le permite realizar otro tipo de actividades como trabajar, descansar, etc.

Entonces la economía es una actividad, es un hecho, es una realidad con la cual las personas logran satisfacer sus necesidades por medio del consumo de bienes y servicios que posee la sociedad.

Tal como se muestra en el gráfico #1, si el ser humano lleno de necesidades haciendo uso de la economía se introduce en la sociedad para adquirir los bienes y servicio que esta le brinda, esta interacción es la actividad económica.

**Gráfico #1**  
**Ciclo de la actividad económica**



**Elaboración: Autor**

**Economía de mercado**

Las economías de los países crecen, porque se incrementa la poblacional y con ello las necesidades que les permitan subsistir, entre estos, los países de Latinoamérica poseen altas tasa de crecimiento en comparación a la de los países de Asia y Europa, lo que trae como consecuencia un urgente aumento en la producción de bienes y servicios, que logre satisfacer las necesidades de sus integrantes.

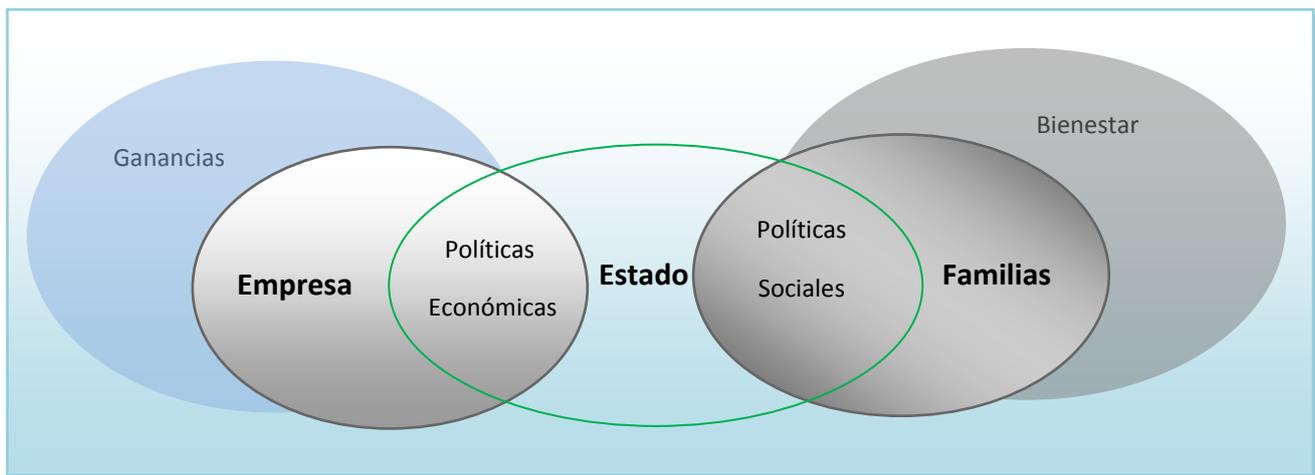
La producción de los países que conforman Latinoamérica en su mayoría está ubicada en el sector primario, lo que las hace dependiente de los mercados externos y a su vez vulnerables a las externalidades en especial por el tipo de comercialización que estas tengan con otros países.

El Ecuador no es ajeno a esta realidad, ya que siendo un productor primario exportador es sensible a los cambios en los mercados internacionales, sin embargo la situación económica del país no solo se ve marcada por las fuerzas de oferta y demanda del mercado interno y externo, sino que además por el constante y progresivo intervencionismo del estado.

El estado, las empresas y las familias, estos tres actores se conjugan en la economía con diferentes funciones pero íntimamente relacionados, siendo el estado el organismo regulador entre las familias y las empresas. La coordinada y equilibrada función de cada uno de ellos determina el tipo de economía que se gestiona.

En el gráfico 2, se puede ilustrar como el estado vincula a los otros dos agentes económicos a través de políticas económicas que incentiven e impulsen la inversión de las empresas, y políticas sociales que disminuyan la inequidad en la distribución del ingreso.

**Gráfico #2**  
**Interacción de los agentes económicos. Empresa, Estado y Familia**



**Elaboración: Autor**

Los agentes económicos para producir recurren a mercados que no necesariamente son físicos, sino que se dan cuando un oferente y un demandante se ponen de acuerdo en intercambiar una cantidad pactada a un valor establecido, en la cual ambos sienten haber obtenido el mayor beneficio, este intercambio puede darse en los mercados de bienes, de recursos y financieros.

“Entonces la economía de mercado se entiende como, la organización que tienen los individuos en la asignación de la producción y del consumo de los bienes y servicios, y cómo actúan con sus decisiones los agentes económicos en el mercado”.

## **Características de la economía de mercado**

Un sistema de producción generalizado y con reglas delimitadas por la sociedad enmarca una economía de mercado, que busca garantizar la seguridad e impulso de la actividad productiva por parte de las empresas privadas dueñas de los medios de producción y la estabilidad y respeto que estas deben tener para la sociedad.

Para esto es necesaria la intervención de un órgano regulador, el cual descansa en la figura, del estado quien es el encargado de garantizar una relación de respeto y seguridad entre los agentes económicos. Sin embargo, en la economía de mercado los entes públicos y privados que administran los medios de producción se encuentran las mismas condiciones en el mercado.

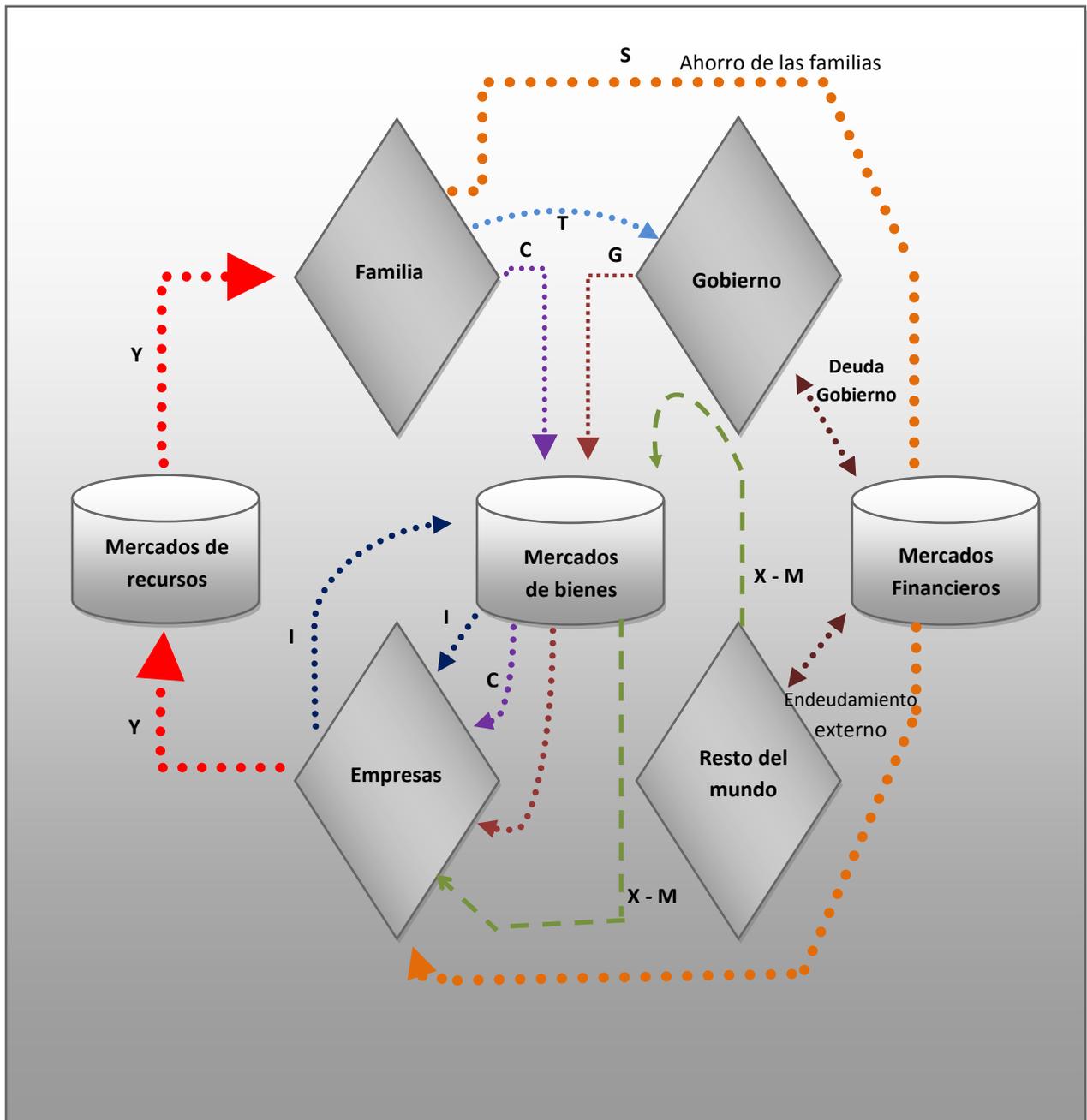
El comportamiento de los agentes económicos en una economía de mercado se caracteriza por:

- a) En el mercado el oferente y el demandante buscan lograr sus propios intereses y satisfacer sus múltiples necesidades.
- b) El mercado es quien determina las funciones de las entidades públicas y no el estado.
- c) La propiedad privada es quien administra los medios de producción.
- d) La carga fiscal no es determinada por el estado sino por el mercado.
- e) La base intelectual en una economía de mercado está determinada por el cálculo monetario.
- f) Sistema social de división del trabajo.

- g) El estado establece por medios de sus funciones un ambiente social que permite el desarrollo apaciguo y eficiente de la economía de mercado.

Gráfico #3

Flujo circular del ingreso y el gasto



Fuente: Michael Parkin. Macroeconomía, séptima edición versión para Latinoamérica.

Reelaborado: Autor

En el gráfico 3, de <flujo circular del ingreso y el gasto<sup>1</sup>> se muestra la relación que existe entre los agentes económicos y el papel desempeñado por el estado en una economía de mercado.

Siendo (Y) el ingreso que pagan las empresas a las familias por la prestación de sus recursos, las cuales los destinan al consumo (C), al pago de impuesto (T) y al ahorro (S), que lo depositan en el mercado financiero.

Este a su vez lo emite en forma de préstamos al gobierno y al resto del mundo.

Las empresas concurren al resto del mundo con exportaciones netas (X-M), para lo cual deben realizar inversiones (I). Por último el gobierno, el ingreso obtenido de los impuestos, lo direcciona al gasto social (G) en el mercado de bienes.

### **Mecanismo de la economía de mercado**

El mercado ecuatoriano sufre de un problema estructural, ya que su oferta y demanda se encuentra en constante desequilibrio, vemos personas que generan ingreso a través de un salario, sin embargo, este no es suficiente para cubrir el gasto que se genera para obtener los bienes de la canasta básica familiar.

En la actualidad la canasta básica familiar tiene un precio de \$465 contra un salario básico establecido de \$295, lo que provoca que la mayoría de la población ecuatoriana destine todo su ingreso al consumo de alimento

---

<sup>1</sup> Michael Parkin. Macroeconomía. Séptima edición, para Latinoamérica. Pág. 113.

vestimenta y salud, limitando su capacidad de ahorro o de adquirir bienes muebles e inmuebles.

Ante este desequilibrio los agentes económicos se plantean las interrogantes económicas que son: qué cómo y para quién producir.

¿Qué producir?

Esta interrogante tiene como finalidad la de producir un bien o servicio que está en función de las necesidades de los demandantes.

¿Cómo producir?

Esta determinada como todo objetivo dentro de una organización económica empresarial, al desarrollo o crecimiento de los beneficios; en el que serán los precios de los bienes y servicios producidos los que determinen el alto beneficio de los objetivos.

¿Para quién producir?

Determina el destino de los bienes y servicios que se producirán en función de los ingresos de los demandantes.

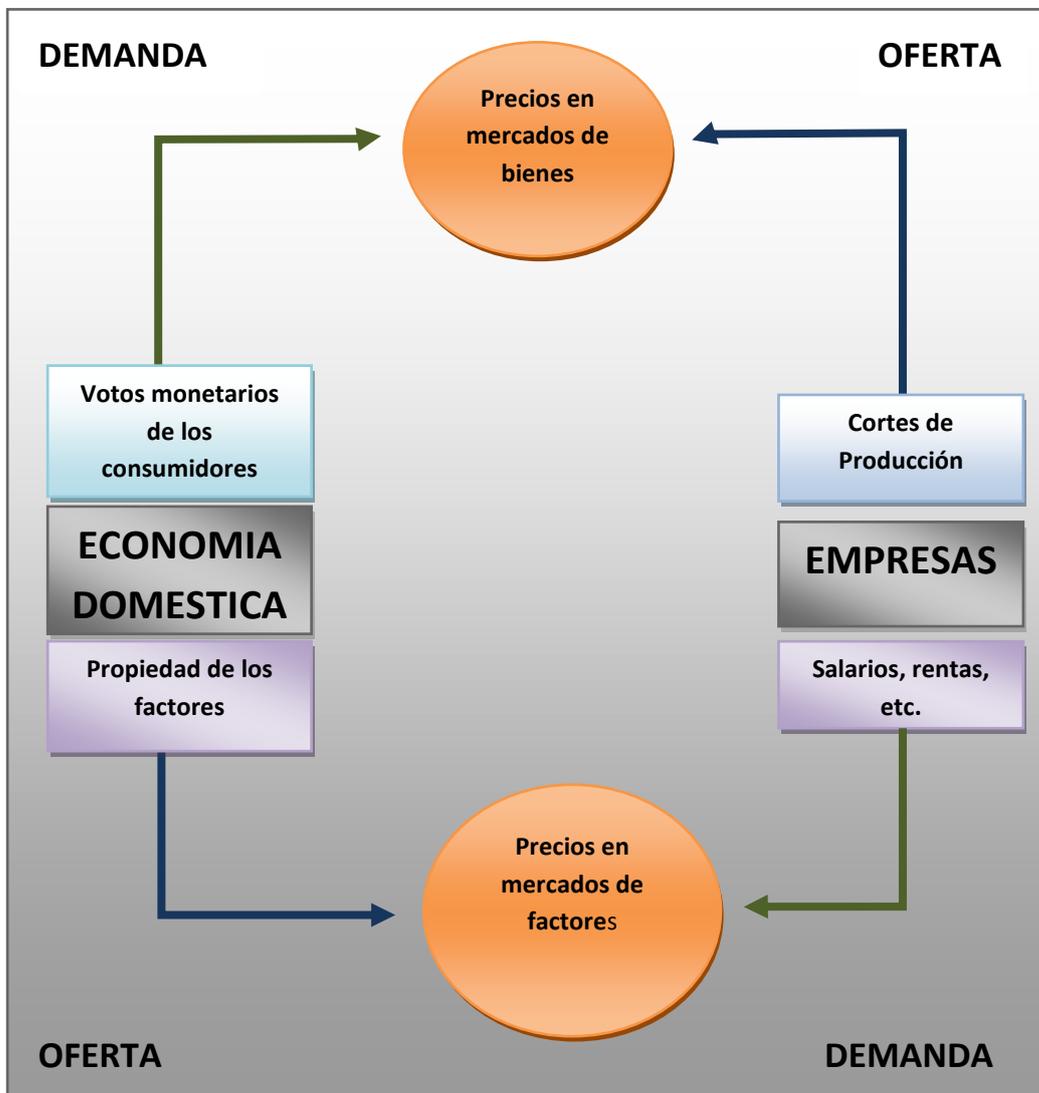
Una vez que se responden estas interrogantes y comienza la producción de bienes y servicios, los mecanismos de mercados buscan lograr el equilibrio entre los oferentes y sus demandantes dentro del mercado.

Estos mecanismos son:

**La eficiencia de mercado**, que presenta como principal característica el conocimiento inmediato de la información de los precios de mercados.

**La elasticidad del mercado**, toma como referencia al mercado que se vacía, el cual se da cuando los precios son flexibles y permite un rápido equilibrio entre la oferta y la demanda sin que existan excesos entres estos. Es necesario denotar que se emplea en mercado de mercancías y finanzas.

**Gráfico #4**  
**Interacción de los agentes económicos. Empresa, Estado y Familia**



Fuente: Economía. Macroeconomía. Paul Samuelson y William Nordhaus.  
Reelaboración: Autor

En el gráfico 4 se observa cómo se equilibra la oferta y la demanda en los mercados de bienes de consumo y en el mercado de los factores de producción, por medio de la fijación de precios por parte de los mecanismos de mercados.

Las flechas de color verde indican el flujo monetario, mientras que las azules son el flujo de bienes y factores. Los participantes en esta economía son las familias que consume en el mercado de bienes y ofertan sus recursos en el mercado de factores a cambio de salario, renta, etc. Mientras que el otro agente son las empresas que consumen en el mercado de factores y ofertan en el mercado de bienes. Esta economía, como se señaló anteriormente, se regula por la fijación de precio por medio de los mecanismos de mercado.

## **1.2 El ahorro y la inversión**

La economía ecuatoriana en los últimos cinco años parece presentar un cierto grado de estabilidad, tanto sus agentes económicos como la utilización de sus recursos se han optimizados. Muy diferente a las expectativas que se tenía de la economía ecuatoriana en la década de los noventa.

Esta estabilidad ha permitido que los ecuatorianos tengan mayor confianza en el sector productivo y financiero. Cuando la economía nacional de un país brinda estas características, normalmente sus agentes destinan sus recursos económicos a la inversión y al ahorro, con la intención de obtener un beneficio económico.

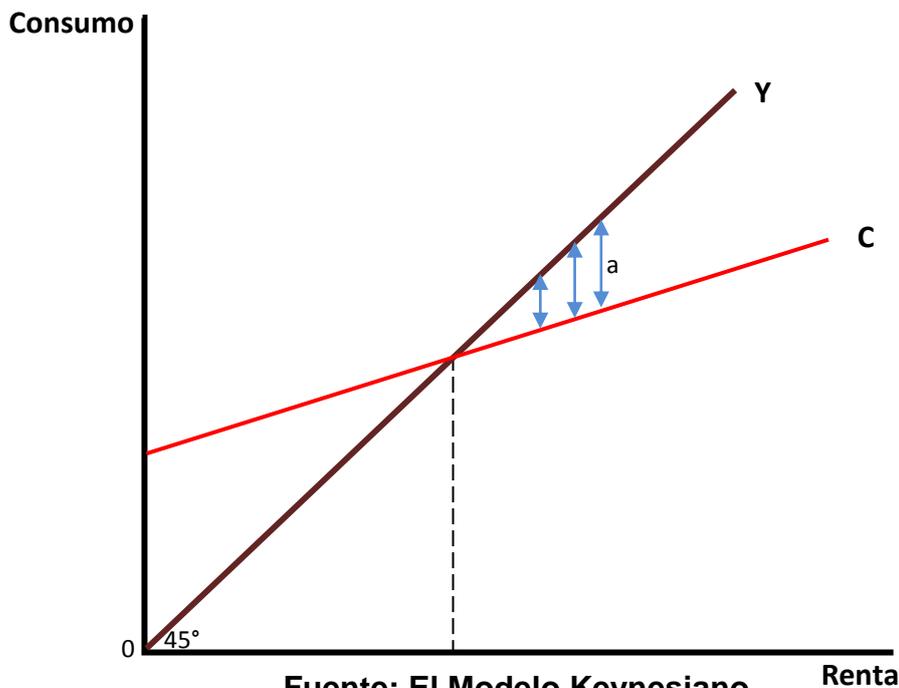
Cuando las familias han cubierto la mayor parte de sus necesidades, es decir que han consumido aquello que requieren para satisfacer sus necesidades básicas y otras, destinan parte del ingreso no consumido al ahorro, ya sea para tenerlo disponible en el caso de alguna emergencia, para poder consumir un bien en un futuro próximo o por obtener el beneficio del interés que pagan las instituciones financieras.

Este análisis también saca a relucir que el ahorro está en función de la renta que perciba el individuo. En consecuencia, entre mayor sea la renta que perciba mayor será el valor destinado al ahorro. Es por esta razón que se define el ahorro como, la parte del ingreso que no se destina al consumo.

En el siguiente gráfico se observa la relación entre el consumo y el ahorro según la Teoría General del Empleo, el interés y el dinero, de J. Keynes<sup>2</sup>.

### Gráfico #5

#### Relación entre la función consumo y el ahorro personal



Fuente: El Modelo Keynesiano  
Relaborado: Autor

<sup>2</sup> J. Maynard Keynes, Teoría general del empleo, el interés y el dinero (1936).

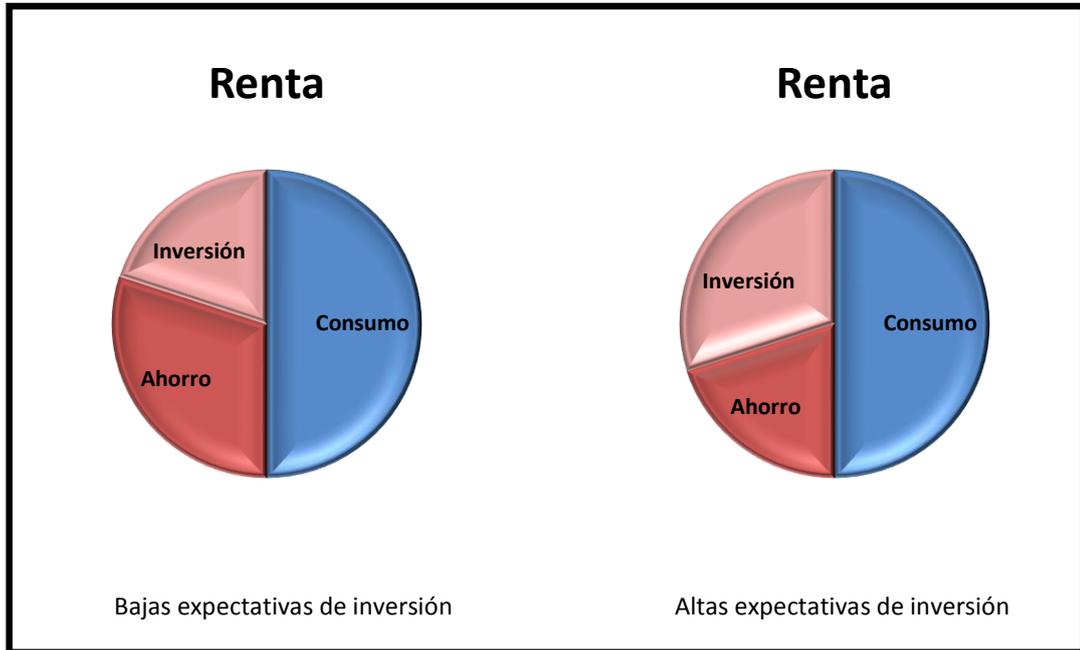
En medida que aumenta el nivel de la renta ( $Y$ ) de las personas, el ahorro ( $a$ ) tiende a aumentar, ya que el consumo ( $C$ ) es elástico, es decir que varía en menor proporción con respecto a la variación de la renta.

Sin embargo, muchas personas no solo destinan su excedente de la renta al ahorro, sino que también a la inversión. Pero el nivel de inversión está estrechamente ligado al nivel de ahorro que se posee. Pero a diferencia del ahorro, la inversión no solo depende de la renta, sino que además de las expectativas que se tienen de obtener alguna utilidad en el futuro.

Esta inversión puede darse en el sector productivo o de servicios y en el sector financiero. Todo depende de cual alternativa le parezca más atractiva en función de su expectativa.

Por lo tanto la inversión depende del nivel de ahorro que se tenga. Entre mayor sea el ahorro las personas tendrían una mayor intención de invertir. Lo que provocaría una disminución en el acervo del ahorro. Pero ese valor invertido aún sigue formando parte del recurso monetario de la persona, y por ende estará en función permanente de su renta, tal como muestra el gráfico a continuación.

**Gráfico #6**  
**Distribución de la renta en función de las expectativas a invertir**



Fuente y elaboración: Autor

Cuando las expectativas son negativas o no muy atractivas la inversión por parte de las familias tienden a disminuir, sin embargo, cuando el mercado presenta signos positivos en la economía el ahorro disminuye para ir a formar parte de la inversión, para el gráfico se consideró que el consumo se mantiene constante al igual que la renta.

### **Economía social y solidaria**

Las múltiples actividades que realizan los individuos para lograr satisfacer sus necesidades, depende en mayor parte de los recursos que se encuentran en su entorno y a los cuales pueden acceder. Esto, sumado al capital social que poseen, entre mayor sea esté acervo más posibilidades de acceder a otros recursos les será posible.

Es entonces, en la conglomeración de personas de escasos recursos, los cuales son insuficientes para satisfacer sus necesidades básicas, donde están han aprendido estrategias que le permitan mejorar sus condiciones de vida y la de las personas a su alrededor. En este panorama se desarrolla lo que se conoce como economía social y solidaria o también llamada economía popular y solidaria.

Toma el nombre de economía popular y solidaria ya que es la economía de los pueblos, de la que se desarrolla día a día en las relaciones que se da, entre sus habitantes. Relación que tiene como objetivo el beneficio mutuo más no solo el incremento del capital.

El Ministerio Coordinador de Desarrollo Social del Ecuador determina que, según la Ley de Economía Popular y solidaria la, "Economía popular y solidaria es la forma de organización económica, en la cual sus integrantes organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios para satisfacer necesidades y generar ingresos.". "Esta organización se basa en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir<sup>3</sup>".

En la economía social y solidaria sus actores frecuentemente tienen características socio-económicas similares, razón que hace que se pueden

---

<sup>3</sup> Ley Orgánica De Economía Popular Y Solidaria. Ministerio Coordinador De Desarrollo Social.

interrelacionar de manera más espontánea, ya que se conoce por vivencia las necesidades de los habitantes del sector.

La economía popular y solidaria, nace justamente en aquellos lugares donde las condiciones de vida de sus habitantes son precarias, carentes de fuentes o medios que impulsen su desarrollo. Sin embargo, la iniciativa y creatividad que muestran estos actores les permiten a través de asociaciones y cooperativismo crear oportunidades de mejorar sus condiciones de vida.

Estas asociaciones están frecuentemente en función de las necesidades que requieren, las cuales pueden ser de vivienda, de transporte, de financiamiento, entre otras. Lo importante de esto, es que logren insertarse en la actividad socio-económica. Ya que, durante años ha existido un total olvido por parte de muchos gobiernos, la carencia de políticas públicas, lo que ha mantenido excluido a este grupo de la población.

La economía popular y solidaria, se ha hecho visible no necesariamente por un gobierno como tal, sino por el montubio, el indígena, el afro descendiente, personas de extrema pobreza, es decir aquel grupo de la población que esta segregada, rezagada, excluida y olvidada social, política cultural y económicamente.

La economía popular y solidaria, vivió a la sombra e indiferencia de gobiernos durante muchos años, no obstante, la importancia que tiene está en el desarrollo de una pequeña comunidad impacta y afecta directamente a la economía de la localidad.

En el Ecuador los actores de la economía social y solidaria eran desconocidos, es hasta la creación de la Superintendencia de la Economía Popular Social y Solidaria (SEPSS), que los datos de esta economía se vuelven visible.

Y es, en función de su importancia que aquella parte de la población que antes era excluida ahora por la economía popular social y solidaria es reconocida y a la vez fortalecida, fomentada y promocionada no solo por los agentes que la conforman sino que además por el ente estatal en todas sus instancias.

En el Ecuador la magnitud de la economía popular y solidaria se puede observar por medio de los informes elaborados por la SEPSS. Es así que según los datos proporcionados por esta institución la EPSS en el Ecuador según el boletín de prensa n° 174, consta de:

- 670 mil unidades económicas populares
- 981 cooperativas de ahorro y crédito
- 2.846 cooperativas no financieras en el sector no financiero
- 12.000 cajas y bancos comunales
- 1.683 asociaciones
- 2.600 asociaciones comunales
- 3.866 cooperativas de ahorro y crédito con larga trayectoria en cooperativismo.

---

<sup>4</sup> SEPSS. BOLETÍN DE PRENSA No. 17. Quito, 30 de enero del 2013

Cabe resaltar que la mayoría de estas unidades económicas populares (45%) se hayan en las provincia de Azuay, Guayas y Pichincha.

Dentro del marco institucional la economía popular y solidaria estará representada por:

- Organizaciones del sector asociativo (asociaciones).
- Organización del sector cooperativista (cooperativas).
- Comité Interinstitucional de la Economía Popular y Solidaria y del sector Financiero
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
- Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria, como
- Junta de Regulación del Sector Financiero Popular y Solidario,
- Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias.

La economía popular social y solidaria, se divide en dos según su actividad, teniendo así al sector financiero y la del no financiero.

Constando en el sector financiero las cooperativas de ahorro y crédito, cajas y bancos comunales. Mientras que en el no financiero constan las asociaciones comunales, cooperativas y organizaciones no financieras.

## **Capítulo 2**

### **2. Las cooperativas de ahorro y crédito**

#### **2.1 Las cooperativas de ahorro y crédito**

Origen, características y definición.

#### **2.2 Desarrollo y estructura de las Cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador**

#### **2.3 Situación de las cooperativas de Ahorro y Crédito en el Ecuador.**

En la dinámica de la economía y específicamente en la economía popular y solidaria nacen estrategias entre las personas con la intencionalidad de mejorar su situación actual y a su vez el de la comunidad.

En función de los recursos y necesidades que estas poseen, se organizan en grupos, asociaciones las cuales comúnmente tienen un objetivo en común.

Es así, que existen asociaciones de agricultores que se reúnen y organizan en muchas ocasiones para poder negociar en mejores condiciones con empresarios. También cuando en vista de su disponibilidad económica no tienen como comprar una máquina de Arado de Reja (equipo de arrastre) para arar la tierra, se reúnen y en conjunto para lograr acumular el capital suficiente y adquirir la máquina de la cual todos los socios podrán hacer uso y obtener el beneficio de usarla.

Dentro de la economía local, muchas comunidades han encontrado en las ferias la forma de adquirir bienes de consumo masivo a módicos precios, a su vez estas también ofrecen sus productos.

Todo este conjunto de actividades económicas conocidas como economía local estuvieron aisladas y en las sombras, lo cual no permitía conocer la importante participación que está tenía dentro de la economía formal. Con la instauración de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria se regularon todo este tipo de actividades entre esas las cooperativas de ahorro y crédito.

Sin embargo, el concepto de las cooperativas de ahorro y crédito tiene ya muchos años siendo parte importante en la economía, a nivel mundial existen instituciones de este tipo con más de 100 años de existencia. Además se rigen por normas internacionales que constan con un cuerpo jurídico, administrativo y un órgano regulador.

## **Origen**

Las primeras cooperativas se dieron en los actuales países desarrollados donde la agricultura era inicialmente la actividad económica de preferencia pero a medida que la Revolución Industrial iba afianzando el modelo capitalista, la concentración de la riqueza era inminente. Miles de personas carentes de recursos empeoraron sus condiciones de vida agudizando más su pobreza.

Como una alternativa de los menos favorecidos nace en Rochdale, Inglaterra, una de las primeras cooperativas en el mundo específicamente en 1844. La cooperativa de consumo denominó, Sociedad Equitativa de los Pioneros de Rochdale, la experiencia positiva obtenida por esta sirvió de modelo para otras en diferentes países de Europa, entre estos Francia, España, y más.

A su vez, este modelo que proponía una posible solución a los problemas sociales originados por las desigualdades sociales y económicas, tuvo grandes pensadores que defendían el cooperativismo entre los que destacan Robert Owen y Charles Fourier por mencionar algunos.

Owen en la búsqueda del beneficio común promulgaba que, “no es sino un modo en que el hombre pueda tener toda la felicidad que su naturaleza puede poseer, a través de la unión y la cooperación de todos en beneficio de cada uno”.

El sistema de cooperativas desde sus inicios ha buscado el beneficio no solo de aquellos que forman parte de la cooperativa sino además de todos aquellos forman parte del entorno en que se desarrolla la actividad, ya sea esta crediticia, de consumo, de vivienda, agraria, etc. Es decir que aparte de que los miembros mejoren sus condiciones de vida, también los empleados si los hubiese mejoraran sus condiciones actuales.

Por su parte el sistema de cooperativa de ahorro y crédito nace de la mano de Friedrich Wilhelm Raiffeisen, el cual influenciado por el modelo cooperativista de consumo, creo el modelo de las cooperativas de ahorro y crédito, cimentándolas en los principios de auto ayuda, auto responsabilidad y auto administración.

### **Características**

Para poder dar una definición de las Cooperativas de ahorro y créditos es necesario conocer sus características y así poder establecer las diferencias de estas con respecto a las instituciones financiera privada con fines de lucro y las públicas. A continuación en el siguiente cuadro comparativo se observan esas diferencias<sup>5</sup>.

---

<sup>5</sup> Barzallo Mendieta, Mario Patricio. Ahorro y crédito.  
<http://www.monografias.com/trabajos11/coopcre/coopcre.shtml#COOP>

**Cuadro #1.  
Diferencias de instituciones financieras**

	<b>Capitalistas</b>	<b>Públicas</b>	<b>Cooperativista</b>
<b>Elementos</b>			
<b>Titulares</b>	Accionistas – socios	Público	Asociados
<b>Objetivo</b>	Maximizar los beneficios en relación al capital aportado	Incrementar el bienestar de la sociedad	Brindar servicios y/o productos a sus asociados sin discriminación alguna
<b>Control y dirección</b>	En función del capital invertidos	El Estado	En función de los Asociados (un hombre un voto)
<b>Poder de decisión</b>	A cargo de los propietarios y en relación al capital integrado.	A cargo de funcionarios designados por el estado	Se basa en el principio de igualdad, Todos los asociados poseen los mismos derechos a opinar y votar.
<b>Capital</b>	Fijo, por lo tanto generalmente no puede disminuir del monto constituido	Mixto, de acuerdo a políticas públicas	Variable, de acuerdo al ingreso y egreso de los asociados, si un asociado se retira se le reintegra el valor de las cuotas sociales integradas
<b>Condiciones de ingreso</b>	Restringida al capital	Restringida al estado	Libre sujeta a aprobación del resto de los asociados
<b>Ganancia o excedentes</b>	Se invierte y se reparte entre sus accionistas en proporción al capital invertido	Si existen utilidades se las capitalizan	Se capitaliza o se distribuye entre los asociados en proporción a las operaciones realizadas o servicios prestados por los asociados. Principio de equidad
<b>Equilibrio empresarial</b>	Ingreso marginal es igual al costo marginal	Costo promedio es igual al costo promedio	Ingreso marginal es igual al costo marginal

**Fuente: Barzallo Mendieta, Mario Patricio. Ahorro y crédito.  
Reelaboración: Autor**

## Definición

En función de estas características y diferencias, las cooperativas son, la unión libre y voluntaria de personas que aspiran a mejorar sus condiciones sociales, económicas, y culturales. Mediante gestiones sin fines de lucro y la creación de empresas de propiedad común.

Según el máximo organismo de las cooperativas a nivel mundial la Alianza Cooperativa Internacional define a las cooperativas como; “una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controladas.<sup>6</sup>”.

Además, según este organismo toda cooperativa se debe basar en los siguientes principios ya establecidos.

1. Adhesión voluntaria y abierta
2. Control democrático de los miembros
3. Participación económica de los miembros
4. Autonomía e independencia
5. Educación, entrenamiento e información
6. Cooperación entre cooperativas
7. Compromiso con la comunidad

---

<sup>6</sup>Alianza Cooperativa Internacional. Lic. Humberto Reyes Cabrera.  
<http://www.aciamericas.coop/Filosofia-Doctrina-Principios>

Todos estos antecedentes nos permiten definir entonces a las cooperativas de ahorro y crédito como las asociaciones en la cual se realizan depósitos, se perciben ahorros, se desarrollan préstamos entre los socios, buscando el bien común.

*“A través de la asociación es como la sociedad moderna da forma a su irresistible iniciativa para ejercer escasamente su acción en todas las esferas de la vida, hasta la cual el Estado no puede llegar. La asociación nos enseña asimismo a gobernarnos por nosotros tanto en la vida privada como en la vida pública; a través de dicha escuela es como el individuo resulta capacitado para trabajar en bien de toda la comunidad de la cual forma parte.”*

*Herman Schultze (pionero cooperativista)*

## **Desarrollo y Estructura de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Ecuador.**

Las cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador se originaron en la ciudad de Guayaquil, con la creación de la primera caja de ahorro, por parte de la sociedad Artesanos Amantes del Progreso en 1886, durante la época del liberalismo promovido por el Gral. Eloy Alfaro Delgado.

Sumado al ideal del liberalismo, surge en Ecuador el auge cacaotero lo que provoca la inmigración urbana y como resultado el aumento de obreros, lo mismo que origino el mutualismo obrero.

Este aumento en las exportaciones de cacao le valió a Guayaquil para fortalecer su desarrollo económico. Sistema bancario destinado a la naciente industria, incremento en niveles de consumo de bienes y servicios, apoyo gubernamental, propio de la política liberal de Alfaro.

Este conjunto de eventos ocasiono que, obreros, empleados y artesanos formaran organizaciones. Tanto así que entre 1896 y el 1914 solo en Guayaquil ya existían al menos 25 sociedades, entre estas las primeras cajas de ahorro.

Entre las primeras cajas de ahorro en el Ecuador, Wilson Miño Grijalva<sup>7</sup> destaca las siguientes:

**Cuadro #2**  
**Primeras Cajas de Ahorro del Ecuador**

<b>CAJAS DE AHORRO</b>	<b>Año</b>
SOCIEDAD DE ARTESANOS AMANTES DEL PROGRESO	1886
COOPERATIVA DEL PICHINCHA	1903
LA ASOCIACION DE EMPLEADOS DE COMERCIO	1903
LA SOCIEDAD DE SASTRE "LUZ Y PROGRESO"	1905
SOCIEDAD UNION OBRERA DE PICHINCHA	1911
CENTRO CATÓLICO DE OBREROS	1912
ASOCIACION DE JORNALEROS	1913
SOCIEDAD DE BENEFICIENCIA "HIJOS DE GUANO"	1913
UNION ECUATORIANA DE OBREROS	1917

**Fuente: De Ross, El Cooperativismo, p. 23; Archivo Min. De Cultura.**  
**Reelaborado por: El Autor**

<sup>7</sup> Wilson Miño Grijalva, Historia del Cooperativismo en el Ecuador, p. 27.

A pesar de los inicios del cooperativismo a finales del siglo XIX, es a partir de la década de los años 60 y 70 comienza a integrarse las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Sobre todo por la vinculación que tenían con organismo cooperativistas internacionales como la Agencia Internacional para el Desarrollo (ADI), Asociación Nacional de Cooperativas (norteamericana) y la Liga de Cooperativas de los Estados Unidos de América (CLUSA).

El crecimiento de las cooperativas de Ahorro y Crédito en el Ecuador a mediados del siglo XX, hizo que recién cobrara presencia la legislación que las contralaba ya hacia el año de 1937. Sobre todo por la participación de agentes de los sectores públicos, privado, anexo a esto religiosos, profesionales de manera independiente o representantes de organizaciones político-sociales y voluntarios extranjeros.

En una intención de tener un control regulador de los participantes dentro de los sistemas de cooperativas es que, en el año de 1966 se promulga la Ley de Cooperativas y dos años posteriores (1968) se dicta su reglamento.

Sin embargo, el auge de las cooperativas se detuvo durante las épocas de recesiones vividas en el país en las décadas del 70 y 80 respectivamente. Sin embargo, las Cooperativas de Ahorro y Crédito han mantenido un crecimiento paulatinamente sostenido, que va en función del número de socios que la integren.

En la actualidad el Ecuador regula y contrala el accionar de las cooperativas de Ahorro y Crédito por medio de la Ley Orgánica De La Economía Popular Y Solidaria Y Del Sector Financiero Popular Y Solidario.

Dentro de este marco legal la Ley define a las cooperativas de ahorro y crédito en el Art. 81 como, “organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la presente Ley”<sup>8</sup>.

### **Situación de las cooperativas de Ahorro y Crédito en el Ecuador.**

El desarrollo de las cooperativas en los últimos años ha tenido un impacto muy importante en varios sectores de la economía, tanto a nivel local como regional. Estos sucesos han generado que sea motivo de análisis y a su vez de control, razón por la cual se creó la Ley de Cooperativas de Ahorro y Crédito con la intención reconocer los alcances de las mismas y poder regularlas en un marco legal.

A su vez con la aplicación de la ley, da transparencia a los movimientos financieros que estas realizan y que impactan en muchas ocasiones de manera

---

<sup>8</sup> [Ley Orgánica De La Economía Popular Y Solidaria Y Del Sector Financiero Popular Y Solidario. Título III Del Sector Financiero Popular Y Solidario. Capítulo I De Las Organizaciones Del Sector Financiero Popular Y Solidario.](#) Art. 81.

positiva la economía de las personas y en resultado a la sociedad en su conjunto.

Razón por la cual el presidente de la República del Ecuador, economista Rafael Correa Delgado<sup>9</sup>, señaló que la intención es dar información correcta, fiable y verificable sobre las operaciones de las cooperativas en el Ecuador, y que en ese horizonte se perfila la aplicación de la Ley Orgánica de la economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, y por eso ahora hay más control de las mismas.

Los alcances de esta Ley en conjunto con el accionar de la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria (SEPS), son los que han permitido que se reconozcan a nivel nacional la existencia de 947 cooperativas de ahorro y crédito, y como dato destacado estas entidades manejan un activo de \$6206 millones USD. Y poseen una cartera de cliente de más 4,9 millones<sup>10</sup>.

Antes de que entrara en vigencia la Ley, las cooperativas de ahorro y créditos estaban no controladas pero si registradas. La Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS) tenía registradas 39 mientras que, 907 constaban en la Dirección Nacional de Cooperativas que respondían al Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES). Actualmente todas están organizadas y supervisadas por la SEPS.

---

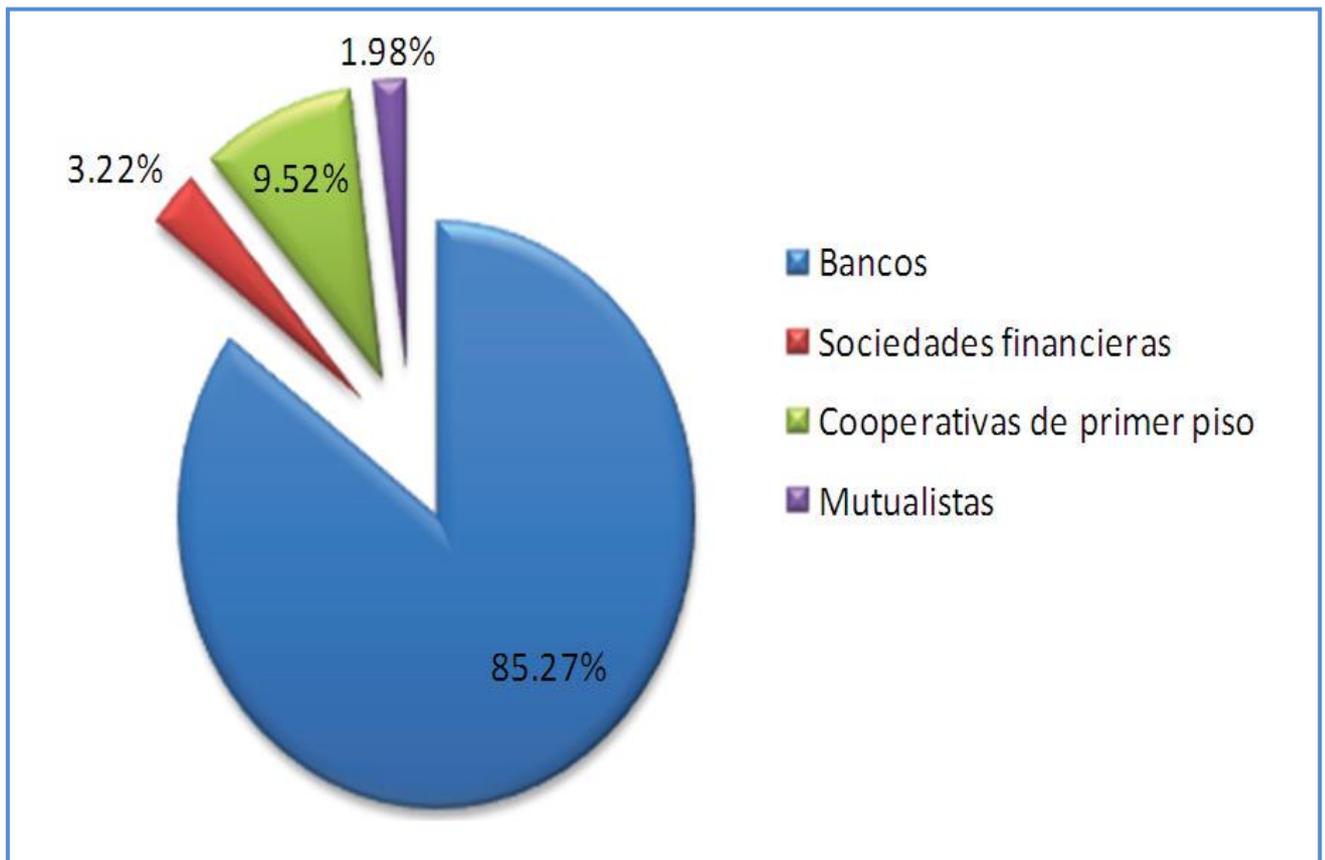
<sup>9</sup> Ec. Rafael Correa. Análisis Del Sistema Cooperativista. Enlace ciudadano 339.

<sup>10</sup> Análisis Coyuntural. INEC.

La importancia de la regulación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito COAC yace en que son las entidades que ocupan el segundo lugar como captadoras y colocadores de capitales monetarios.

En 2010 el informe del Instituto Nacional de Estadística y Censo del Ecuador determinó en su “Análisis Coyuntural” que las COAC o llamadas cooperativas de primer piso constituyen el 9,52% de las captaciones a nivel nacional.

**Gráfico #7**  
**Distribución de las captaciones de la banca privada en Ecuador a diciembre del 2010**

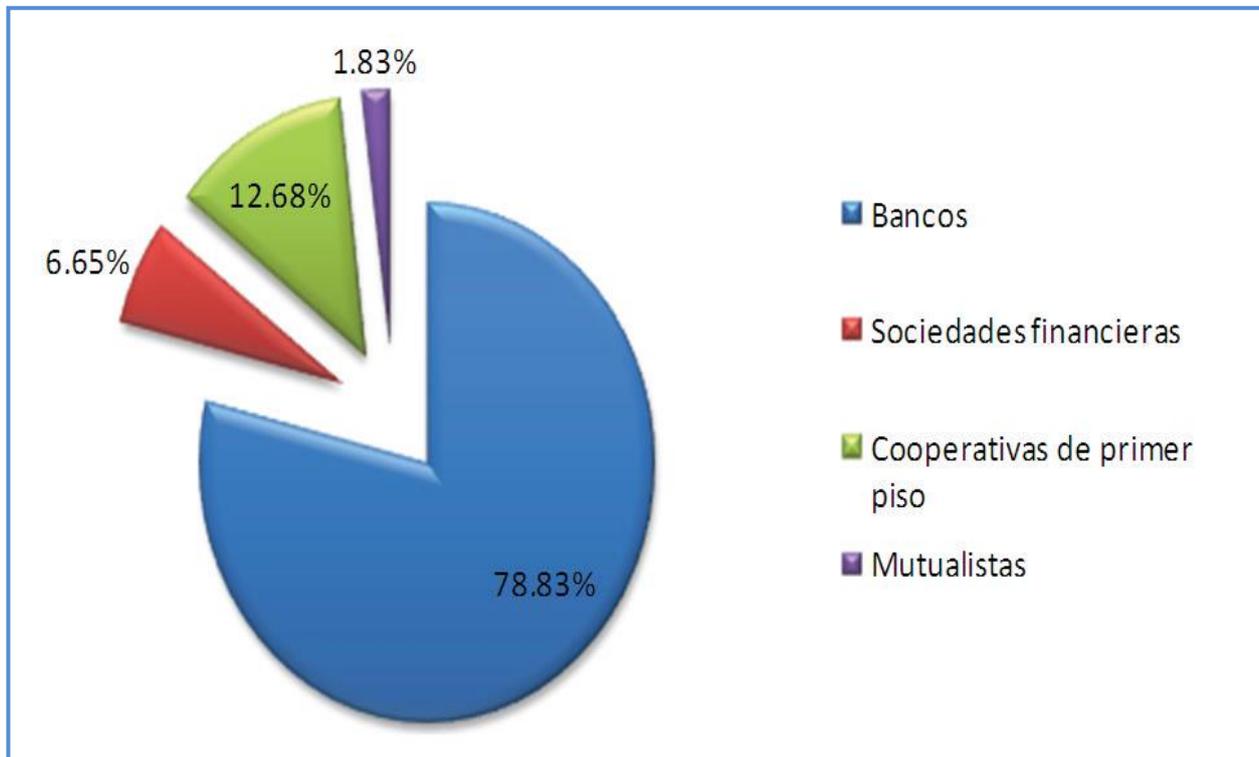


**Fuente: Superintendencia de Bancos**  
**Elaboración: INEC, Análisis Coyuntural 2010**

La Banca Privada en Ecuador se divide en bancos, sociedades financieras, cooperativas de primer piso y mutualistas. Las Cooperativas de Primer Piso ocupan la segunda posición en la participación del total de captaciones y colocaciones, y es que como se presenta en el Gráfico 1 y el Gráfico 2, en el primer rubro representan el 9,52% y en el segundo alcanza el 12,68%.

Por otro lado las cooperativas poseen una cartera de clientes del 12,68%, tal como se muestra en grafico a continuación.

**Gráfico #8**  
**Distribución de la cartera bruta en la banca privada en el Ecuador a diciembre del 2010**



**Fuente: Superintendencia de Bancos**  
**Elaboración: INEC, Análisis Coyuntural 2010**

Sin embargo, para el análisis de las cooperativas de ahorro y crédito, la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS), las clasifica por segmentos con la intención de emitir regulaciones específicas y a su vez para realizar levantamientos estadísticos de las actividades de las COAC.

Tal como señala la base legal es: "El sector financiero popular y solidario está conformado por las cooperativas de ahorro y crédito (COACs) que operan en el país y que adecuaron sus estatutos en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) de acuerdo a la Disposición Transitoria Primera de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS).

Entre las atribuciones legales de la SEPS, de acuerdo al Art. 147 literal f) de la LOEPS se menciona literalmente "Levantar estadísticas de las actividades que realizan las organizaciones sujetas a esta Ley". Adicionalmente el Art. 101 de la LOEPS menciona que las cooperativas deben clasificarse en segmentos con el fin de emitir políticas y regulaciones específicas.

Con estos antecedentes, la SEPS pone a disposición de la ciudadanía el presente boletín financiero que consolida la información contable con corte al 30 de junio de 2013 de todas las Cooperativas de Ahorro y Crédito que enviaron su información a la SEPS"<sup>11</sup>.

Por tal, las cooperativas de ahorro y crédito se clasifican en cuatro segmentos, en el segmento 4 constan las COAC controladas por las Superintendencia de Bancos y Seguros. Y las COACs que constan en los segmentos 1, 2, y 3, son

---

<sup>11</sup> Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria.

establecidas en función del número de socios, del valor de activos y el número de cantones en lo que tiene presencia.

La división de los tres segmentos se muestra en la siguiente tabla.

**Cuadro # 3**  
**Segmentación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito**

Segmentos	Activos (USD)	Cantones	Socios
Segmento 1(a)	0 – 250.000,00	1	Más de 700
Segmento 1(b)	0 – 1`100.000,00	1	Hasta 700
Segmento 2(a)	250.000,01 - 1`100.000,00	1	Más de 700
Segmento 2(b)	0 – 1`100.000,00	2 o más	Sin importar el número de socios
Segmento 2(c)	1`100.000,00 – 9`600.000,00	Sin importar el número de cantones en que opera.	Hasta 7.100
Segmento 3(a)	1`100.000,00 o más	Sin importar el número de cantones en que opera.	Más de 7.100
Segmento 3(b)	9`600.000,00 o más	Sin importar el número de cantones en que opera.	Hasta 7.100

**Fuente: Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria**  
**Reelaboración: Autor**



Las COAC, dentro del sistema cooperativista representan el grupo con mayor volumen de activos, pasivos y por tal de patrimonio en comparación con las cooperativas a nivel nacional. A su vez los socios bordean los 4,6 millones del total nacional de las cooperativas.

Como en el mapa se puede apreciar la mayor parte de las cooperativas de ahorro y crédito están concentradas en la región Sierra, específicamente Sierra centro. Aproximadamente por cada cien mil habitantes 12 organizaciones. Esto puede ser debido a los altos índice de pobreza por necesidades básicas insatisfechas que caracterizan a esta región. Y el sistema de cooperativas ha resultado ser el mecanismo que les permite insertarse en la economía.

## **CAPITULO 3**

### **3.1 VISIÓN GENERAL DE LA ECONOMÍA DE QUEVEDO**

*Características e indicadores*

### **3.2 VISIÓN GENERAL DE LA ECONOMÍA DE BABAHOYO**

*Características e indicadores*

### **3.3 QUEVEDO Y BABAHOYO**

*Características, indicadores e importancia*

### **3.4 POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE ACTIVA DE QUEVEDO Y**

**BABAHOYO**

*Características e indicadores, tendencias*

### **3. Visión general de la economía de Quevedo y Babahoyo.**

La economía ecuatoriana tiene una característica principal en su producto interno bruto y esto es, la alta participación que tienen los productos primarios, especialmente los de procedencia agrícola. Y gran parte de esa producción agrícola es procedente de la provincia de Los Ríos particularmente de los cantones de Quevedo y Babahoyo.

Esto se debe al clima tropical que posee cada cantón y a su vez la existencia de varios ríos, lo que les permite tener tierras muy fértiles, las cuales son destinadas a actividades agrícolas específicas.

#### **Quevedo**

El cantón Quevedo, se encuentra localizado en el norte de la provincia de Los Ríos, justo en el centro del Litoral. Su clima es muy apropiado para el desarrollo de las actividades agrícolas, especialmente la agropecuaria.

Entre sus productos principales constan el, arroz, café, cacao, caña de azúcar palo de balsa y árboles frutales de muy variada clase como, maracuyá, pero principalmente la producción de banano, entre otros productos. Una gran parte del cultivable está destinado a la producción de maíz.

El comercio tiene un aporte muy importante en la economía del cantón, tanto por el comercio local, como por el comercio interregional.

Las diferentes actividades económicas que se desarrollan en el cantón Quevedo se muestran en la siguiente tabla<sup>12</sup>.

**Cuadro #4**  
**Valor Agregado Bruto del cantón Quevedo**  
**En miles de dólares de 2008**

<b>1</b>	Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	68.214	<b>8</b>	Transporte, información y comunicaciones	70.318
<b>2</b>	Explotación de minas y canteras	0	<b>9</b>	Actividades financieras	3.667
<b>3</b>	Manufactura	38.821	<b>10</b>	Actividades profesionales e inmobiliarias	20.662
<b>4</b>	Suministro de electricidad y de agua	209	<b>11</b>	Administración pública	21.496
<b>5</b>	Construcción	67.011	<b>12</b>	Enseñanza	47.157
<b>6</b>	Comercio	<b>184.140</b>	<b>13</b>	Salud	27.738
<b>7</b>	Actividades de alojamiento y de comidas	8.552	<b>14</b>	Otros servicios	12.389
<b>ECONOMÍA TOTAL</b>					<b>570.376</b>

**Fuente y elaboración: Banco Central del Ecuador,  
Cuentas Nacionales año base 2008**

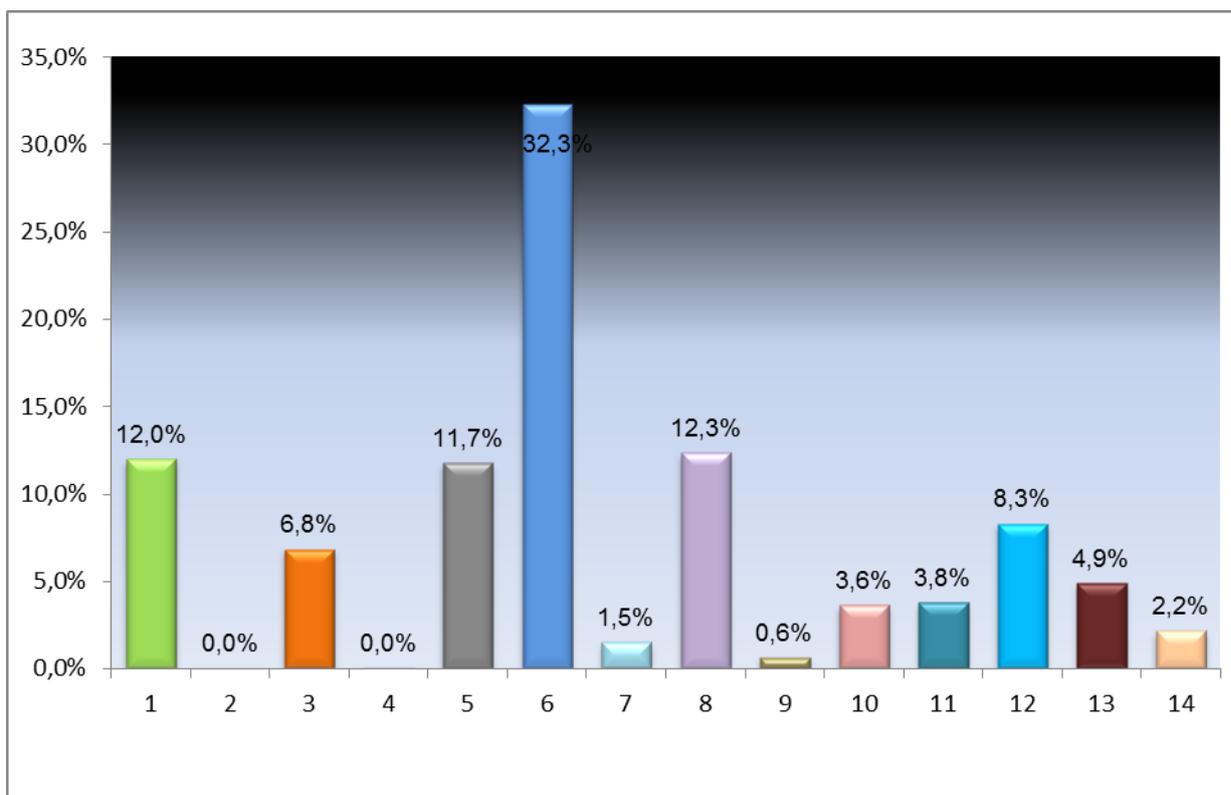
En el cuadro se observa que el comercio es la actividad que monetariamente tiene mayor dinamismo, sin embargo la base económica sobre la cual reposa la economía de Quevedo es la agricultura. Esto permite entender a la agricultura como la base de la matriz productiva de Quevedo.

<sup>12</sup> Valor agregado bruto, por actividad económica y por cantón, con año base 2008.  
<http://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorReal/CuentasProvinciales/Indice.htm>

Quevedo aporta a la economía nacional con productos de corto y largo plazo, de los cuales muchos son destinados a la exportación.

En el siguiente gráfico se muestra la participación de la actividad económica con respecto a la producción total de Quevedo.

**Gráfico #10**  
**Participación de la actividad económica con respecto a total:**  
**Quevedo**



**Fuente y elaboración: Banco Central del Ecuador,  
Cuentas Nacionales año base 2008**

Según datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censo, censo económico del 2010, las actividades económicas del cantón de Quevedo en la zona urbana están distribuidas por establecimientos económicos de la siguiente manera:

**Cuadro #5**

**Establecimientos económicos únicos y matrices censados afiliados a un gremio, cámara o alguna forma de asociación empresarial, según cantones y CIU 4.0 de la actividad principal, 2010**

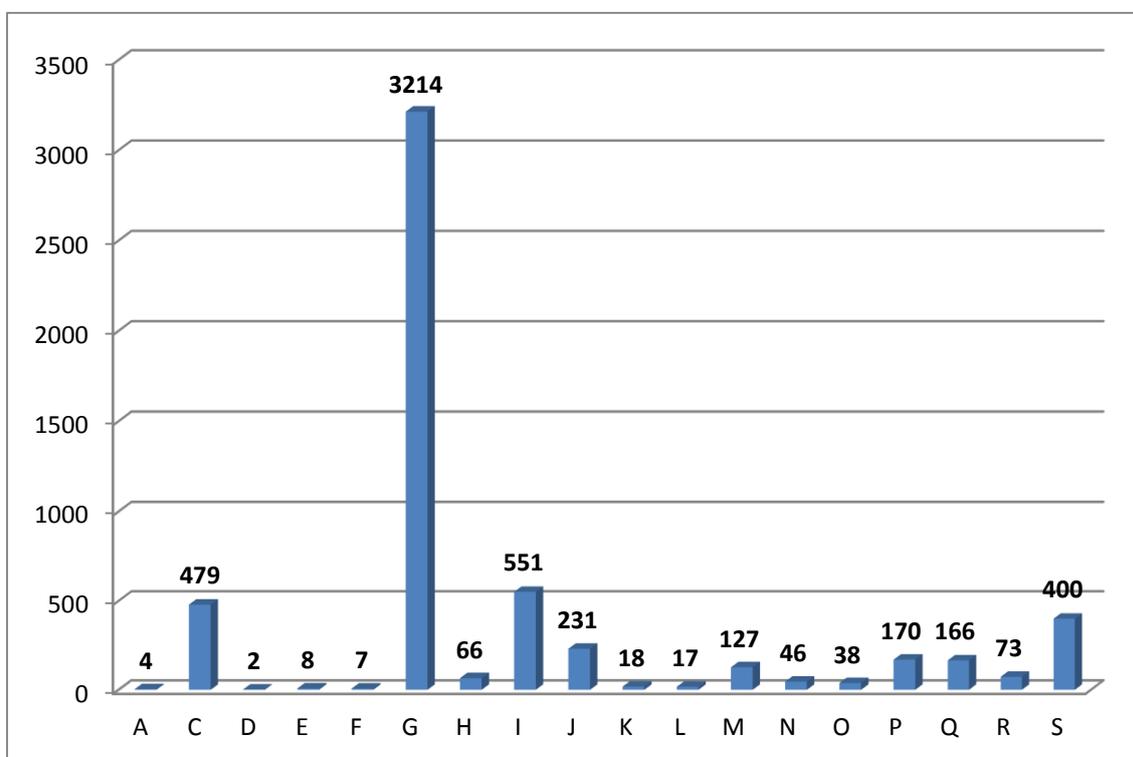
	<b>Quevedo (zona urbana)</b>	<b>5.617</b>
<b>A</b>	Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.	4
<b>C</b>	Industrias manufactureras.	479
<b>D</b>	Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado.	2
<b>E</b>	Distribución de agua; alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento.	8
<b>F</b>	Construcción.	7
<b>G</b>	Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas.	3.214
<b>H</b>	Transporte y almacenamiento.	66
<b>I</b>	Actividades de alojamiento y de servicio de comidas.	551
<b>J</b>	Información y comunicación.	231
<b>K</b>	Actividades financieras y de seguros.	18
<b>L</b>	Actividades inmobiliarias.	17
<b>M</b>	Actividades profesionales, científicas y técnicas.	127
<b>N</b>	Actividades de servicios administrativos y de apoyo.	46
<b>O</b>	Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria.	38
<b>P</b>	Enseñanza.	170
<b>Q</b>	Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social.	166
<b>R</b>	Artes, entretenimiento y recreación.	73
<b>S</b>	Otras actividades de servicios.	400

**Fuente: Censo económico, por cantones y establecimientos según actividad económica 2010.**

**Elaboración: Autor**

Al ilustrar esta información se observa que los locales existentes en Quevedo se dedican al comercio. Pero lo que se comercializa en estos establecimientos son productos que están vinculados directamente con su matriz productiva que es la agricultura. Hay establecimientos que comercializan productos agrícolas, mientras que en otros se comercializan productos destinados al agro, como maquinaria, implementos químicos entre otros.

**Gráfico #11**  
**QUEVEDO: Establecimientos por actividad económica**



**Fuente: Censo económico, por cantones y establecimientos según actividad económica 2009.**

**Elaboración: Autor**

Todo este dinamismo económico de la ciudad de Quevedo, se debe especialmente a la variedad de recursos que posee, especialmente agrícolas y ganaderos. Los cuales son motor principal de la actividad comercial del cantón, que en la última década presenta un crecimiento económico de entre 8 y 10%.

Entonces, el cantón Quevedo tiene una matriz productiva primaria donde predomina la agricultura y el eje de esa actividad es la agroexportación.

### **Babahoyo**

El cantón Babahoyo, considerado “La Capital Fluvial del Ecuador”, ubicada al sur de la provincia de Los Ríos, históricamente dedicada a la actividad agrícola. Sus condiciones hidrográficas le permiten dedicarse especialmente al cultivo de arroz y banano, sin embargo su diversificación económica es muy amplia.

Este cantón, es el paso obligado para el comercio de la provincia del Guayas hacia la sierra, lo que se traduce en un gran dinamismo de intercambio, pues los productos que llegan al puerto principal del país, Guayaquil, conforman más del 70% de las importaciones nacionales.

Entre las actividades que desarrollan también está la pesca, la ganadería y la cría de animales de corral.

La principal actividad económica del cantón es la agricultura, tanto por su diversidad de productos, como por las condiciones que tienen sus suelos y ubicación. Es así que, Babahoyo es uno los principales cantones productores de arroz, tanto para consumo interno, como para el externo.

En este cantón la actividad que mayor peso y dinamismo tiene es la agricultura. En el siguiente cuadro, se observa que el comercio es una de las principales actividades económicas del cantón, pero es importante indicar, que la mayor

parte de los productos que forman parte de esta actividad tienen su procedencia del sector primario o que están directamente relacionados con el agro.

**Cuadro #6**  
**Valor agregado bruto de Babahoyo**  
**En miles de dólares del 2008**

<b>1</b>	<b>Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca</b>	<b>85.950</b>	<b>8</b>	<b>Transporte, información y comunicaciones</b>	<b>22.796</b>
<b>2</b>	<b>Explotación de minas y canteras</b>	<b>0</b>	<b>9</b>	<b>Actividades financieras</b>	<b>5.108</b>
<b>3</b>	<b>Manufactura</b>	<b>21.751</b>	<b>10</b>	<b>Actividades profesionales e inmobiliarias</b>	<b>13.074</b>
<b>4</b>	<b>Suministro de electricidad y de agua</b>	<b>1.008</b>	<b>11</b>	<b>Administración pública</b>	<b>56.202</b>
<b>5</b>	<b>Construcción</b>	<b>37.137</b>	<b>12</b>	<b>Enseñanza</b>	<b>40.141</b>
<b>6</b>	<b>Comercio</b>	<b>41.848</b>	<b>13</b>	<b>Salud</b>	<b>25.745</b>
<b>7</b>	<b>Actividades de alojamiento y de comidas</b>	<b>3.632</b>	<b>14</b>	<b>Otros servicios</b>	<b>4.193</b>
				<b>ECONOMÍA TOTAL</b>	<b>358.585</b>

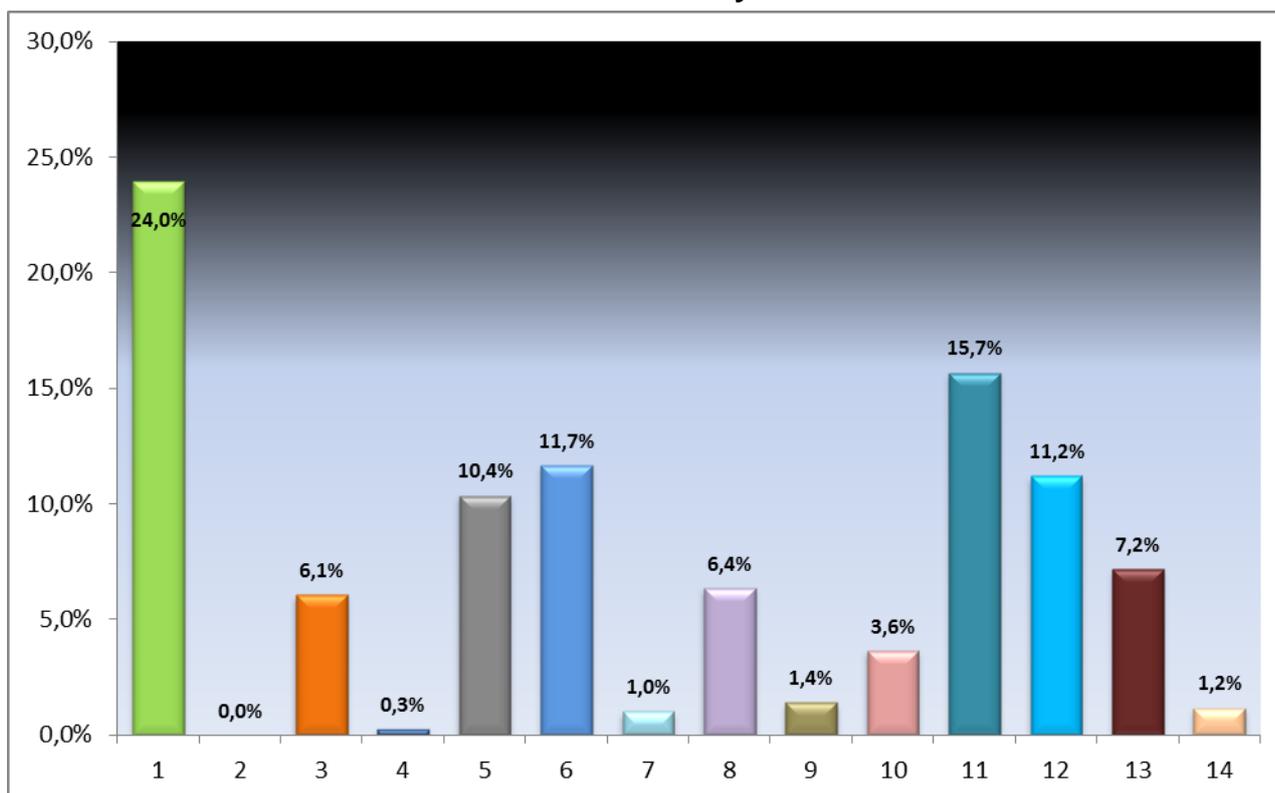
**Fuente y elaboración: Banco Central del Ecuador, Cuentas Nacionales año base 2008**

Los datos del Valor Agregado Bruto de Babahoyo, indican que la base económica radica en el sector primario, y que las demás actividades resultan del dinamismo de la misma.

La mayor parte de los productos del sector primario de Babahoyo son comercializados al por mayor y al por menor.

Gráficamente se puede analizar que Babahoyo tiene una mayor diversificación en actividades económicas. El Comercio es el 11,7% del Valor Agregado Bruto del cantón.

**Gráfico # 12**  
**Participación de la actividad económica con respecto a total:**  
**Babahoyo**



Fuente y elaboración: Banco Central del Ecuador, Cuentas Nacionales año base 2008

Según datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censo, en el censo económico del 2010 las actividades económicas del cantón de Babahoyo están distribuidas por establecimientos económicos de la siguiente manera:

**Cuadro #7**

**Establecimientos económicos únicos y matrices censados afiliados a un gremio, cámara o alguna forma de asociación empresarial, según cantones y CIU 4.0 de la actividad principal, 2010**

	<b>Babahoyo (zona urbana)</b>	<b>3.814</b>
<b>A</b>	Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.	12
<b>C</b>	Industrias manufactureras.	308
<b>E</b>	Distribución de agua; alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento.	4
<b>F</b>	Construcción.	2
<b>G</b>	Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas.	2.023
<b>H</b>	Transporte y almacenamiento.	11
<b>I</b>	Actividades de alojamiento y de servicio de comidas.	508
<b>J</b>	Información y comunicación.	166
<b>K</b>	Actividades financieras y de seguros.	9
<b>L</b>	Actividades inmobiliarias.	4
<b>M</b>	Actividades profesionales, científicas y técnicas.	91
<b>N</b>	Actividades de servicios administrativos y de apoyo.	23
<b>O</b>	Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria.	39
<b>P</b>	Enseñanza.	145
<b>Q</b>	Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social.	145
<b>R</b>	Artes, entretenimiento y recreación.	55
<b>S</b>	Otras actividades de servicios.	269

**Fuente: Censo económico, por cantones y establecimientos según actividad económica 2010.**

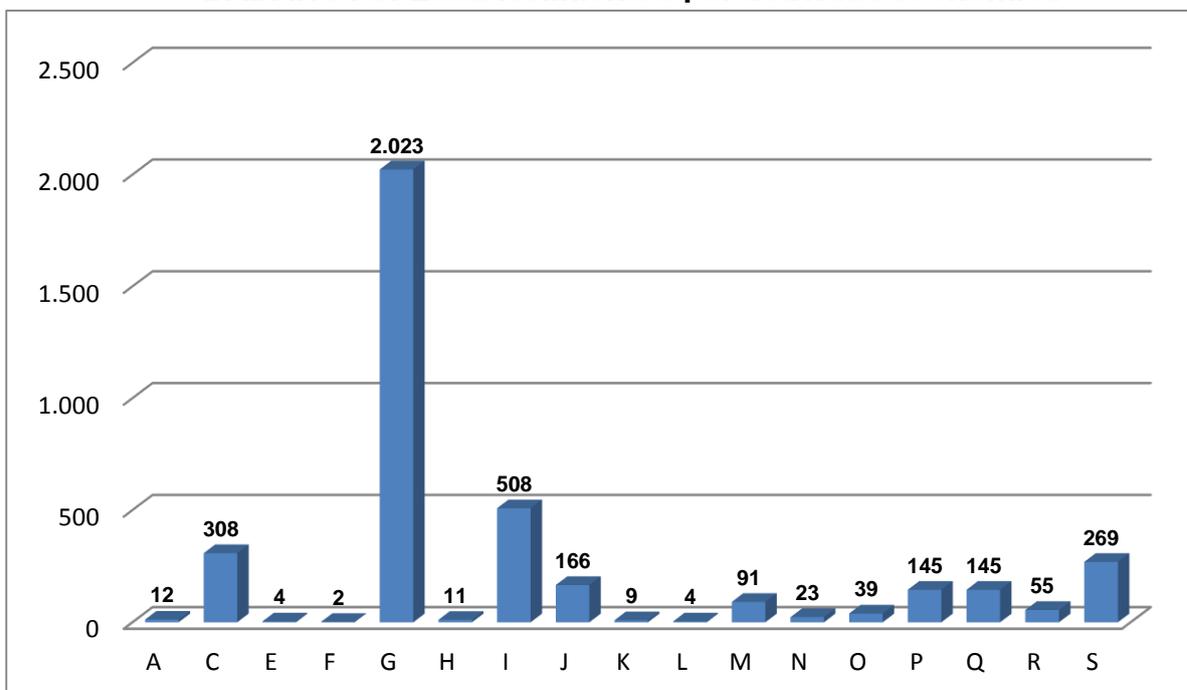
**Elaboración: Autor**

Como se observar la mayor parte de los establecimientos en el cantón están destinados al comercio. Esto se debe en gran parte, a que los productos que obtienen de su actividad principal, la agricultura, son comercializados tanto interna como externamente, al por mayor y por menor en estos establecimientos comerciales.

Por esta razón es que de los 3814 establecimiento del cantón, 2023 son de actividad comercial.

Babahoyo también presenta un alto nivel de establecimientos destinados a actividades de alojamiento y de servicio de comidas, con un total de 508 establecimientos. Por otra parte en los últimos años Babahoyo ha visto crecer su economía por la producción industrial, es tanto así que para el Censo Económico del 2010, presenta 308 establecimientos destinados a la industria manufacturera.

**Gráfico # 13**  
**BABAHOYO: Establecimientos por actividad económica**



**Fuente: Censo económico, por cantones y establecimientos según actividad económica 2009.**

**Elaboración: Autor**

## Quevedo y Babahoyo

Los cantones de Quevedo y Babahoyo, presentan una característica en común, su matriz productiva es primaria productora, la cual gira en torno de la agricultura, de ahí su modelo agro exportador.

En el siguiente cuadro se muestra el valor agregado de los cantones de la provincia de Los Ríos y a su vez la participación que tienen estos en la economía nacional.

**Cuadro # 8**  
**Economía total de Los Ríos**  
**En miles de dólares**

<b>Total LOS RÍOS:</b>	<b>1.869.903,47</b>	<b>Total Nacional:</b>	<b>59.550.902,00</b>
<b>Cantón</b>	<b>Valor Agregado</b>	<b>Participación Territorial</b>	<b>Participación Nivel Nacional</b>
<b>Baba</b>	96.658	5,2%	0,2%
<b>Babahoyo</b>	358.585	19,2%	0,6%
<b>Mocache</b>	65.077	3,5%	0,1%
<b>Montalvo</b>	53.686	2,9%	0,1%
<b>Palenque</b>	31.955	1,7%	0,1%
<b>Puebloviejo</b>	86.952	4,7%	0,1%
<b>Quevedo</b>	570.376	30,5%	1,0%
<b>Urdaneta</b>	61.830	3,3%	0,1%
<b>Valencia</b>	165.688	8,9%	0,3%
<b>Ventanas</b>	138.163	7,4%	0,2%
<b>Vinces</b>	83.844	4,5%	0,1%
<b>Buena Fé</b>	157.091	8,4%	0,3%

**Fuente: Banco Central del Ecuador, Cuentas Nacionales año base 2008**

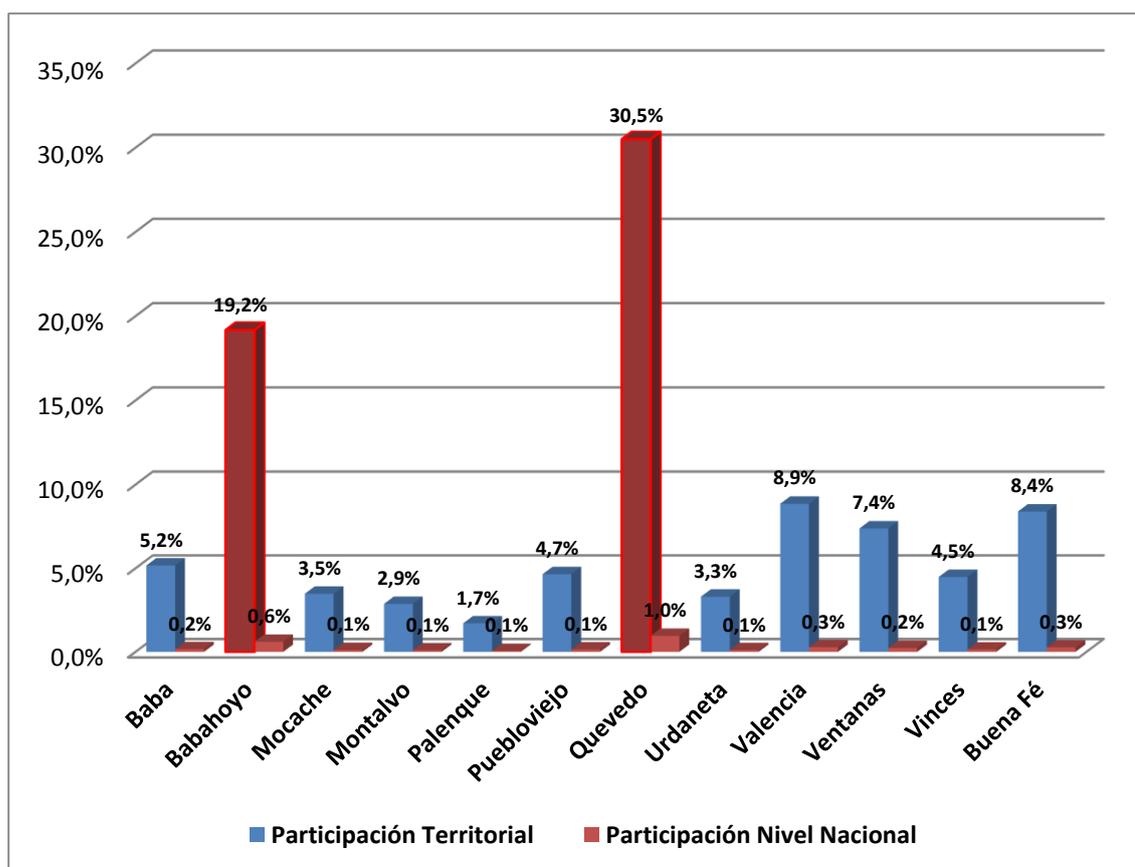
**Elaboración: Autor**

Según datos del Banco Central, por medio de las cuentas nacionales, a nivel nacional Babahoyo representa el 0,6% y Quevedo un 1%. Sin embargo son los dos cantones que a nivel provincial tienen mayor participación en la producción bruta.

Babahoyo tiene una participación del 19,2% y Quevedo un 30,5% de la economía total de la provincia. Lo que convierte a estos dos cantones en la fuente principal de ingreso de la provincia.

En ambos cantones la fuente principal de ingreso es resultado de la actividad primaria exportadora.

**Gráfica #14**  
**Participación territorial y nacional de Quevedo y Babahoyo**



Fuente: Banco Central del Ecuador, Cuentas Nacionales año base 2008  
Elaboración: Autor

En el gráfico se aprecia la gran diferencia que tienen Quevedo y Babahoyo en la participación económica de la provincia. Las cuales si se sumaran equivaldrían al 50% de la producción total aproximadamente. La participación de estos dos cantones a nivel nacional en suma no supera el 3%.

La economía primaria exportadora de los cantones de Quevedo y Babahoyo, principalmente de ganadería, agricultura y pesca se muestran en el siguiente cuadro.

**Cuadro #9**  
**Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca**  
**en miles de dólares**

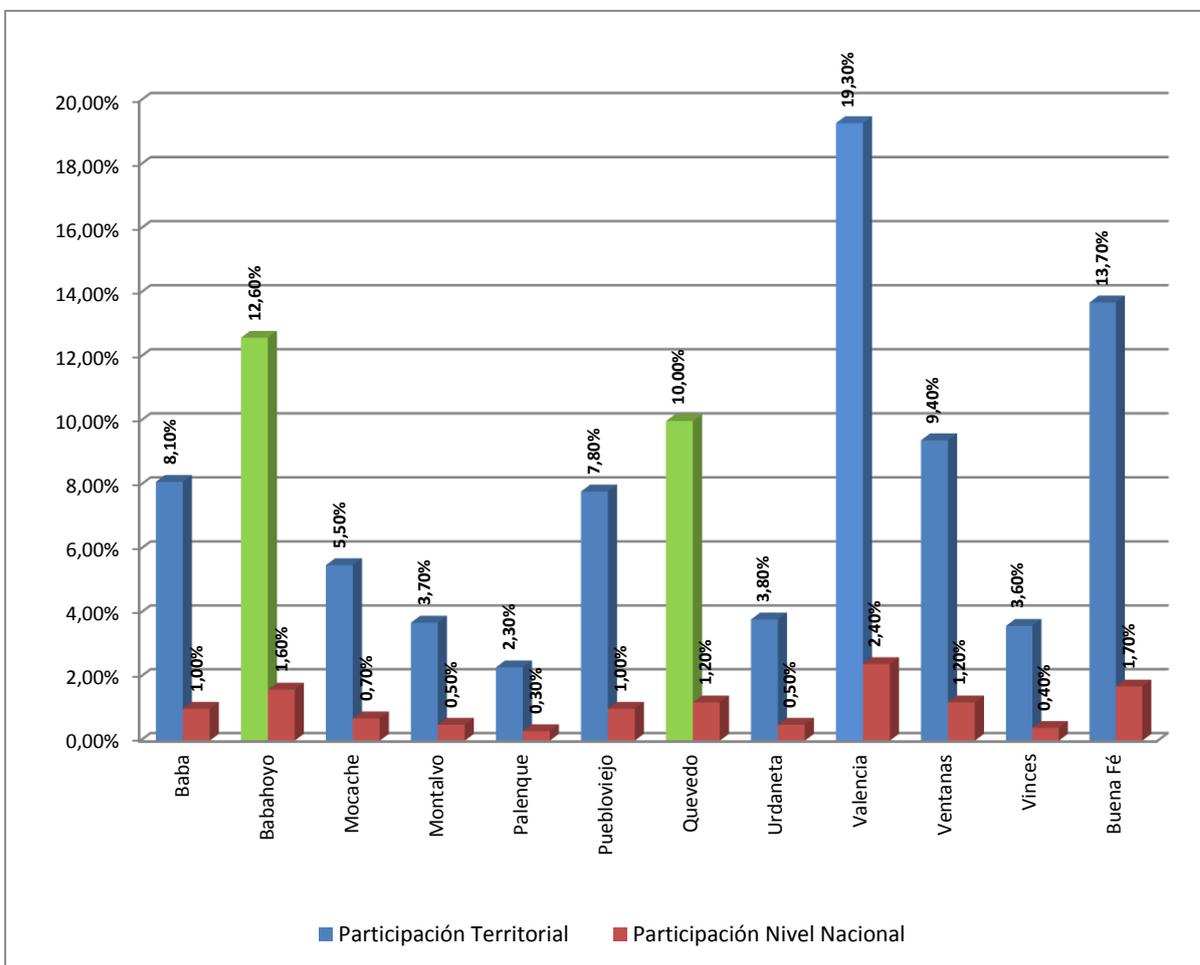
Total LOS RÍOS:	681.531,50	Total Nacional:	5.537.442,00
Cantón	Valor Agregado	Participación Territorial	Participación Nivel Nacional
<b>Baba</b>	55.270	8,1%	1,0%
<b>Babahoyo</b>	85.950	12,6%	1,6%
<b>Mocache</b>	37.586	5,5%	0,7%
<b>Montalvo</b>	25.290	3,7%	0,5%
<b>Palenque</b>	15.974	2,3%	0,3%
<b>Puebloviejo</b>	53.365	7,8%	1,0%
<b>Quevedo</b>	68.214	10,0%	1,2%
<b>Urdaneta</b>	26.152	3,8%	0,5%
<b>Valencia</b>	131.321	19,3%	2,4%
<b>Ventanas</b>	64.036	9,4%	1,2%
<b>Vinces</b>	24.868	3,6%	0,4%
<b>Buena Fé</b>	93.505	13,7%	1,7%

**Fuente y elaboración: Banco Central del Ecuador, Cuentas Nacionales año base 2008**

**Elaboración: Autor**

De manera gráfica la participación provincial y nacional de Quevedo y Babahoyo estaría expresada de la siguiente manera.

**Gráfico #15**  
**Quevedo y Babahoyo: Agricultura, ganadería,**



**Fuente: Banco Central del Ecuador, Cuentas Nacionales año base 2008**  
**Elaboración: Autor**

En cuanto a la actividad comercial Quevedo, se presenta como la ciudad más dinámica y participativa con un 61,1% a nivel provincial y un 2,7% a nivel nacional. Por su parte Babahoyo es el segundo cantón con mayor nivel de comercio en la provincia con un 13,9%, que a nivel nacional representa un 0,6%, muy distante de Quevedo.

La participación de estos dos cantones en el comercio de la provincia y a nivel nacional se muestra en el siguiente cuadro.

**Cuadro #10**  
**Comercio de la Provincia de Los Ríos**

<b>Total LOS RÍOS:</b>	<b>301.459,05</b>	<b>Total Nacional:</b>	<b>6.742.797,00</b>
<b>Cantón</b>	<b>Valor Agregado</b>	<b>Participación Territorial</b>	<b>Participación Nivel Nacional</b>
Baba	4.989	1,7%	0,1%
Babahoyo	41.848	13,9%	0,6%
Mocache	2.812	0,9%	0,0%
Montalvo	5.109	1,7%	0,1%
Palenque	1.096	0,4%	0,0%
Puebloviejo	5.541	1,8%	0,1%
Quevedo	184.140	61,1%	2,7%
Urdaneta	8.928	3,0%	0,1%
Valencia	9.148	3,0%	0,1%
Ventanas	12.828	4,3%	0,2%
Vinces	9.533	3,2%	0,1%
Buena Fé	15.486	5,1%	0,2%

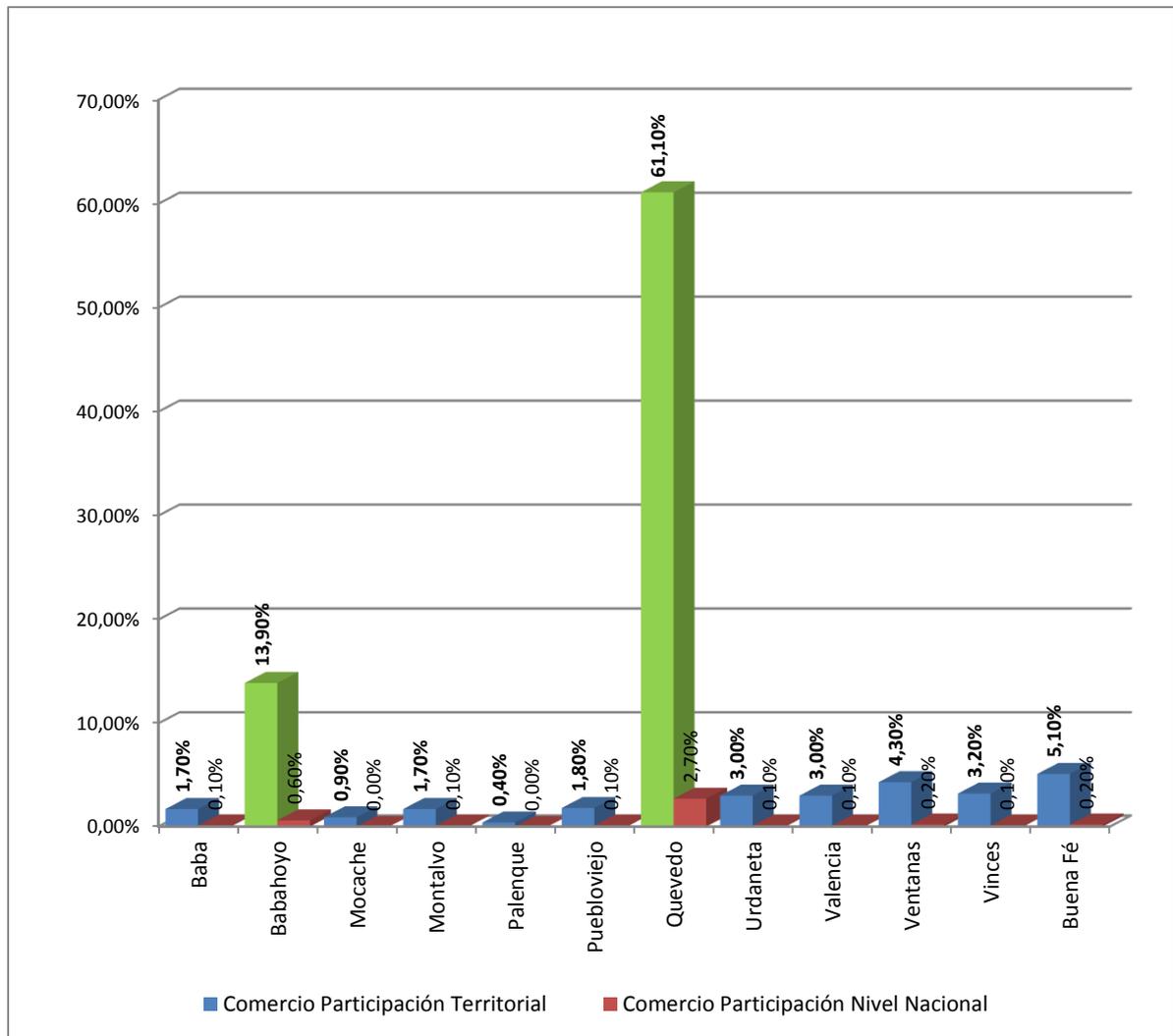
**Fuente y elaboración: Banco Central del Ecuador, Cuentas Nacionales año base 2008**

**Elaboración: Autor**

Las actividades comerciales en estos cantones representan el 74% del total de la provincia, sin embargo la participación sus valores son muy diferentes.

En el siguiente gráfico se puede observar la gran diferencia en el comercio de estos cantones tanto a nivel provincial como nacional.

**Gráfico #16**  
**Participación en el Comercio de la provincial de Los Ríos**



**Fuente: Banco Central del Ecuador, Cuentas Nacionales año base 2008**  
**Elaboración: Autor**

La actividad económica del comercio tiene mayor concentración en el cantón Quevedo, aun cuando Babahoyo presente índices muy altos. Es importante señalar que el comercio en Quevedo tiene una mayor organización con respecto a Babahoyo.

La agricultura como principal actividad económica de estos dos cantones, sumada al dinamismo del comercio que en ellos existe, es un determinante que lleva a sus habitantes a involucrarse en cualquiera de estas ramas de la matriz productiva de los cantones.

Para esto aquellos que tienen tierras, pero no capital para la compra de semilla o para el alquiler de maquinaria de labrado, se ven impulsados a incurrir en préstamos con la banca, y lo mismo para los comerciantes que necesitan capital para comprar la mercadería que venderán.

El sistema financiero de Quevedo y Babahoyo se presenta en el siguiente cuadro.

<b>Cuadro #11</b>			
<b>Actividades financieras de Los Ríos</b>			
<b>Total LOS RÍOS:</b>	<b>15.350,92</b>	<b>Total Nacional:</b>	<b>1.441.430,00</b>
<b>Cantón</b>	<b>Valor Agregado</b>	<b>Participación Territorial</b>	<b>Participación Nivel Nacional</b>
<b>Baba</b>	535	3,5%	0,0%
<b>Babahoyo</b>	5.108	33,3%	0,4%
<b>Mocache</b>	2.288	14,9%	0,2%
<b>Montalvo</b>	394	2,6%	0,0%
<b>Palenque</b>	149	1,0%	0,0%
<b>Pueblviejo</b>	191	1,2%	0,0%
<b>Quevedo</b>	3.667	23,9%	0,3%
<b>Urdaneta</b>	174	1,1%	0,0%
<b>Valencia</b>	321	2,1%	0,0%
<b>Ventanas</b>	1.191	7,8%	0,1%
<b>Vinces</b>	564	3,7%	0,0%
<b>Buena Fe</b>	767	5,0%	0,1%

**Fuente y elaboración: Banco Central del Ecuador, Cuentas Nacionales año base 2008**

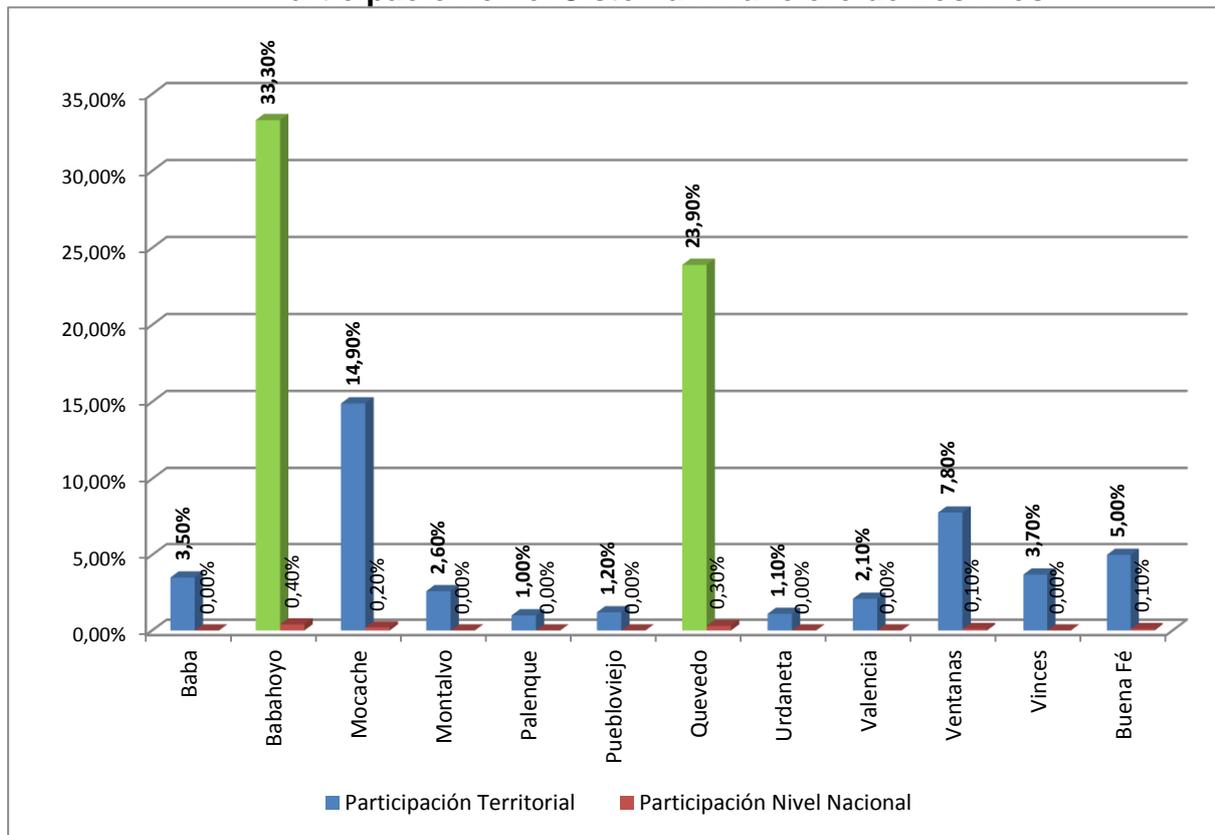
**Elaboración: Autor**

El sector financiero tiene gran importancia en estos cantones, pues su actividad tiene un efecto multiplicador en las demás actividades económicas. Es así que el agricultor solicita préstamos, destinados a la compra de semillas, abono, alquiler de maquinarias, pago de trabajadores entre otros insumo. Los comerciantes se endeudan para poder adquirir mercadería y poder luego vender.

En las actividades financieras Babahoyo representa un 33,3%. Actividad que se vincula directamente con el sector agrícola. Por su parte Quevedo tiene concentrado el 23,9% de la actividad financiera de la provincia.

Sin embargo, ambos cantones a nivel nacional representan menos del 1% de la actividad financiera. Tal como se muestra en el siguiente gráfico.

**Gráfico #17**  
**Participación en el Sistema Financiero de Los Ríos**



**Fuente y elaboración: Banco Central del Ecuador, Cuentas Nacionales año base 2008**

El conjunto de todas estas actividades permiten que estos cantones puedan mantener el crecimiento que han tenido en la última década.

Sin embargo cuando el sistema financiero de los bancos, no satisface esta demanda de crédito, ya sea por el sin número de requisitos o el tiempo de acreditación, los agricultores, comerciantes, pescadores, en general acuden frecuentemente a las cooperativas de ahorro y crédito.

Estas entidades que en su mayoría están el cantón Babahoyo, le permiten a los agricultores, comerciantes o población en general acceder a créditos de manera más rápida y cuotas que se ajustan a sus necesidades. Estas características son las que provocan que las cooperativas de ahorro y crédito tengan gran aceptación en estos cantones.

La importancia de la economía de Quevedo y Babahoyo se debe no solo a las principales actividades antes señaladas, sino al conjunto en su total de las actividades que en estos cantones se desarrollan.

El siguiente cuadro permite apreciar todas las demás ramas de actividad económica de estos cantones.

**Cuadro #12**  
**Babahoyo y Quevedo: Actividades Económicas por rama.**

Cantones	Babahoyo		Quevedo	
Rama de actividad (Primer nivel)	Casos	%	Casos	%
Explotación de minas y canteras	44	0.07	43	0.06
Industrias manufactureras	2946	4.90	4539	6.63
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	193	0.32	186	0.27
Distribución de agua, alcantarillado y gestión de desechos	184	0.31	206	0.30
Construcción	2895	4.82	4219	6.16
Transporte y almacenamiento	2164	3.60	3761	5.49
Actividades de alojamiento y servicio de comidas	1745	2.90	2697	3.94
Información y comunicación	421	0.70	537	0.78
Actividades inmobiliarias	28	0.05	39	0.06
Actividades profesionales, científicas y técnicas	563	0.94	781	1.14
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	798	1.33	1259	1.84
Administración pública y defensa	2482	4.13	1612	2.35
Enseñanza	4195	6.98	3592	5.24
Actividades de la atención de la salud humana	1359	2.26	976	1.43
Artes, entretenimiento y recreación	291	0.48	317	0.46
Otras actividades de servicios	899	1.50	1417	2.07
Actividades de los hogares como empleadores	176	2.93	2269	3.31
Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales	4	0.01	1	0.00
No declarado	4531	7.54	6093	8.90
Trabajador nuevo	3,167	5.27	4,207	6.14
<b>Total</b>	<b>60095</b>	<b>100.00</b>	<b>68489</b>	<b>100.00</b>

**Fuente: Instituto Nacional De Estadística Y Censos - INEC, Ecuador 2010**  
**Procesado Con Redatam+Sp. Censo De Población Y Vivienda.**

**Elaboración: Autor**

### **Población económicamente activa de Quevedo y Babahoyo**

La población de la provincia de Los Ríos es aproximadamente de 778,115 habitantes, según el Censo de población y vivienda del 2010. Es común observar tanto a hombres como a mujeres realizar todo tipo de actividad económica. Tanto hombres como mujeres trabajan en el sector agrícola, ya sea durante la época de siembra, o de cosecha. Incluso en el sector de transporte privado como taxis, se pueden ver mujeres realizando esta labor.

Por otro parte, el crecimiento demográfico de estos cantones, aparte de la alta tasa de natalidad natural del cantón, se debe en gran parte a pequeños movimientos migratorios de personas que salen de sus cantones, en busca de empleo o se ofrecen en la zona rural como mano de obra durante la época de siembra o cosecha. A esto se suma que existen un número considerable de personas descendientes de asiáticos, en especial de China.

La mayor parte de esta población está concentrada en los cantones de Quevedo y Babahoyo. Esta es una de las causas por las cuales son los cantones de mayor dinamismo económico.

En el siguiente cuadro se muestran las poblaciones de los dos cantones, por grupos de edades, distribuida de manera quinquenal, para su mejor análisis.

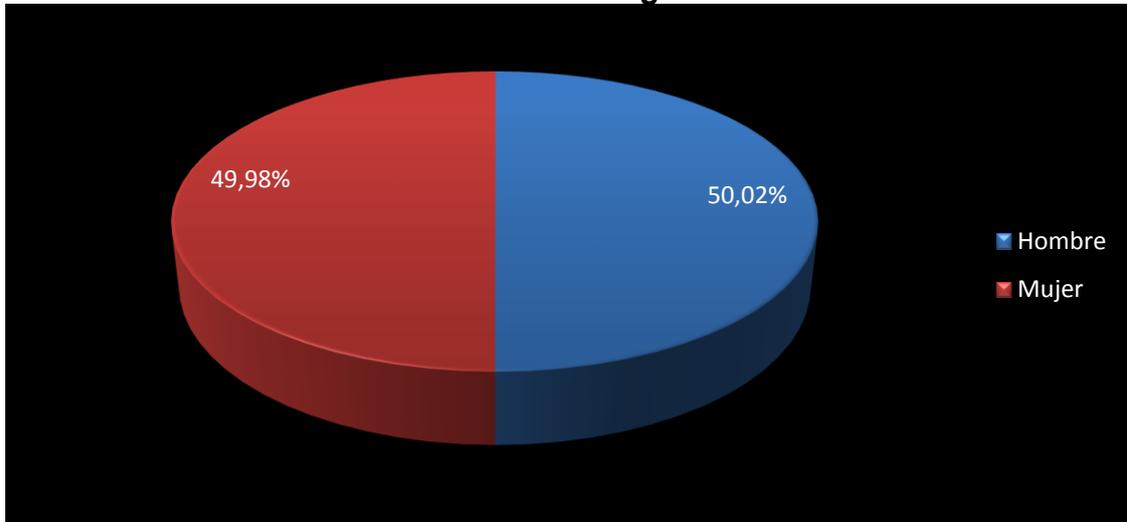
**Cuadro #13****Población de Quevedo por grupos Quinquenales de edad**

<b>QUEVEDO</b>	<b>Sexo</b>		<b>Total</b>
	<b>Hombre</b>	<b>Mujer</b>	
Grupos quinquenales de edad			
<b>Menor de 1 año</b>	1,608	1,516	3,124
<b>De 1 a 4 años</b>	7,638	7,289	14,927
<b>De 5 a 9 años</b>	9,535	9,44	18,975
<b>De 10 a 14 años</b>	9,951	9,495	19,446
<b>De 15 a 19 años</b>	8,678	8,607	17,285
<b>De 20 a 24 años</b>	7,558	8,031	15,589
<b>De 25 a 29 años</b>	6,843	7,179	14,022
<b>De 30 a 34 años</b>	6,26	6,486	12,746
<b>De 35 a 39 años</b>	5,651	5,745	11,396
<b>De 40 a 44 años</b>	5,132	5,167	10,299
<b>De 45 a 49 años</b>	4,612	4,597	9,209
<b>De 50 a 54 años</b>	3,681	3,555	7,236
<b>De 55 a 59 años</b>	2,882	2,825	5,707
<b>De 60 a 64 años</b>	2,209	2,136	4,345
<b>De 65 a 69 años</b>	1,643	1,803	3,446
<b>De 70 a 74 años</b>	1,299	1,219	2,518
<b>De 75 a 79 años</b>	842	742	1,584
<b>De 80 a 84 años</b>	493	502	995
<b>De 85 a 89 años</b>	210	239	449
<b>De 90 a 94 años</b>	74	128	202
<b>De 95 a 99 años</b>	20	45	65
<b>De 100 años y más</b>	2	8	10
<b>Total</b>	86,821	86,754	173,575

**Fuente: Sistema Integrado de Consultas. INEC.  
 Procesado Con Redatam+Sp. Censo De Población Y Vivienda 2010.  
 Elaboración: Autor**

En el siguiente gráfico se puede apreciar que existe una mínima diferencia en la población por sexo. Representando los hombres un 50,02%, frente a un 49,98 de mujeres, es decir un 0,04% de diferencia.

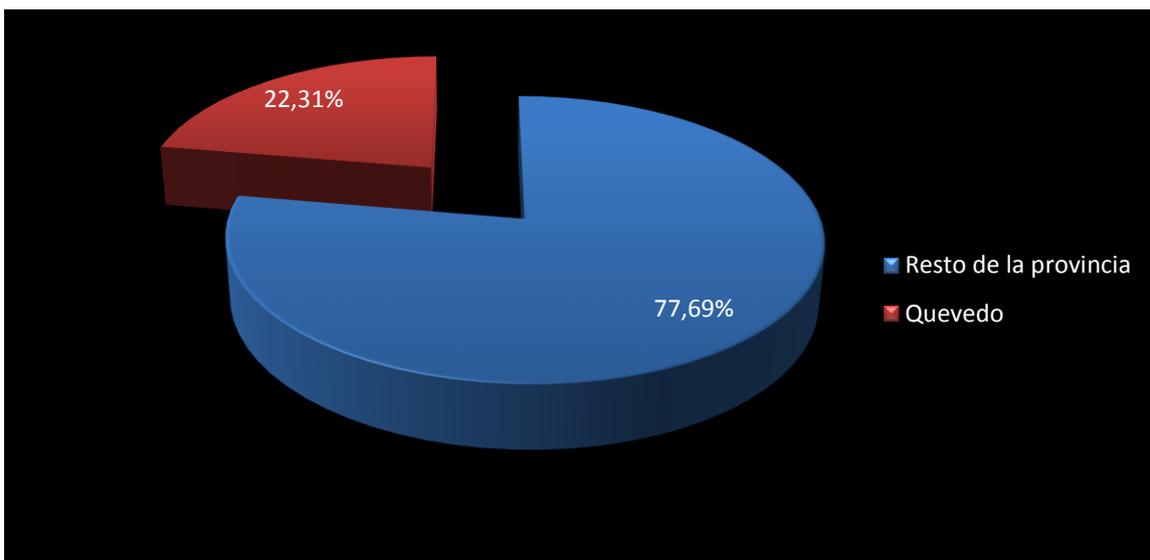
**Gráfico #18**  
**Quevedo: Población según el sexo**



**Fuente: Sistema Integrado de Consultas. INEC 2010, programa RADATAM**  
**Elaboración: Autor**

La población de Quevedo representa, según el Censo Nacional de Población y Vivienda 2010, el 22,31% de la población de la provincia de los Ríos.

**Gráfico #19**  
**Participación de la población de Quevedo en los Ríos**



**Fuente: Sistema Integrado de Consultas. INEC 2010, programa RADATAM**  
**Elaboración: Autor**

Por su parte la población del cantón Babahoyo se muestra en el siguiente cuadro, aun cuando su población es menor, Babahoyo se constituye como el segundo cantón más poblado de la provincia.

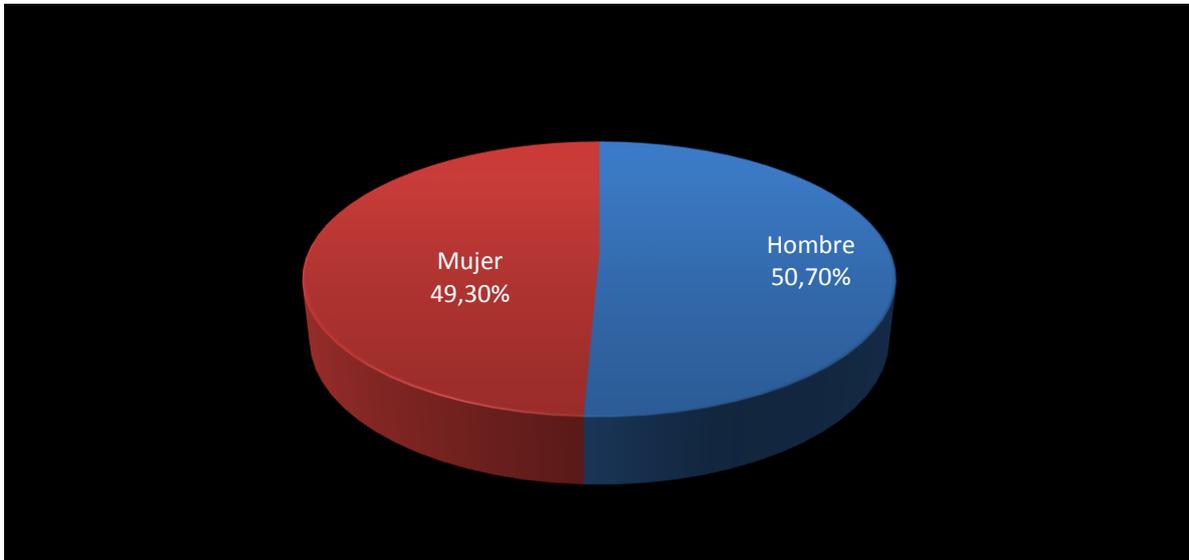
**Cuadro # 14**  
**Población de Babahoyo por grupos Quinquenales de edad**

<b>BABAHOYO</b>	<b>Sexo</b>		<b>Total</b>
	<b>Hombre</b>	<b>Mujer</b>	
<b>Grupos quinquenales de edad</b>			
<b>Menor de 1 año</b>	1,41	1,395	2,805
<b>De 1 a 4 años</b>	6,42	6,088	12,508
<b>De 5 a 9 años</b>	8,117	7,748	15,865
<b>De 10 a 14 años</b>	8,665	8,274	16,939
<b>De 15 a 19 años</b>	7,721	7,502	15,223
<b>De 20 a 24 años</b>	6,618	6,512	13,13
<b>De 25 a 29 años</b>	6,304	6,393	12,697
<b>De 30 a 34 años</b>	5,952	6,023	11,975
<b>De 35 a 39 años</b>	5,271	5,175	10,446
<b>De 40 a 44 años</b>	4,636	4,422	9,058
<b>De 45 a 49 años</b>	4,075	4,003	8,078
<b>De 50 a 54 años</b>	3,29	3,368	6,658
<b>De 55 a 59 años</b>	2,919	2,71	5,629
<b>De 60 a 64 años</b>	2,071	1,973	4,044
<b>De 65 a 69 años</b>	1,657	1,537	3,194
<b>De 70 a 74 años</b>	1,136	1,074	2,21
<b>De 75 a 79 años</b>	801	693	1,494
<b>De 80 a 84 años</b>	521	472	993
<b>De 85 a 89 años</b>	248	271	519
<b>De 90 a 94 años</b>	98	105	203
<b>De 95 a 99 años</b>	31	58	89
<b>De 100 años y más</b>	6	13	19
<b>Total</b>	<b>77,967</b>	<b>75,809</b>	<b>153,776</b>

**Fuente: Sistema Integrado de Consultas. INEC.**  
**Procesado Con Redatam+Sp. Censo De Población Y Vivienda 2010.**  
**Elaboración: Autor**

Al igual que Quevedo, la diferencia de la población por sexo es mínima. La población de mujeres es el 49,30% y la de hombres es 50,70%, tal como se muestra en la siguiente gráfica.

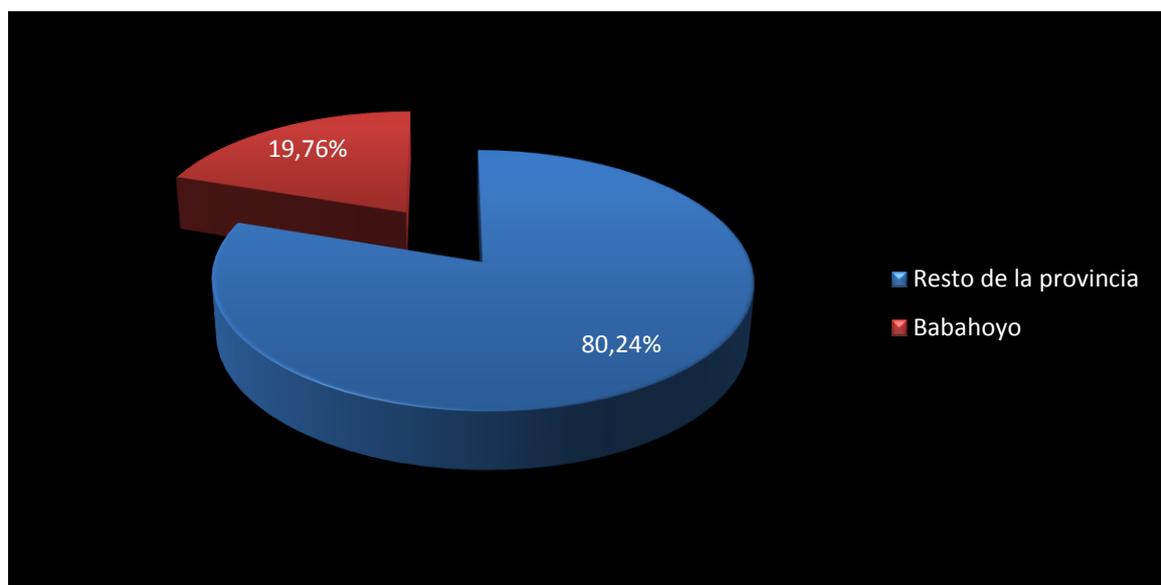
**Gráfico #20**  
**Babahoyo: Población según el sexo**



**Fuente: Sistema Integrado de Consultas. INEC 2010, programa RADATAM**  
**Elaboración: Autor**

La población de Babahoyo es el 19,76% de la población de la provincia de Los Ríos.

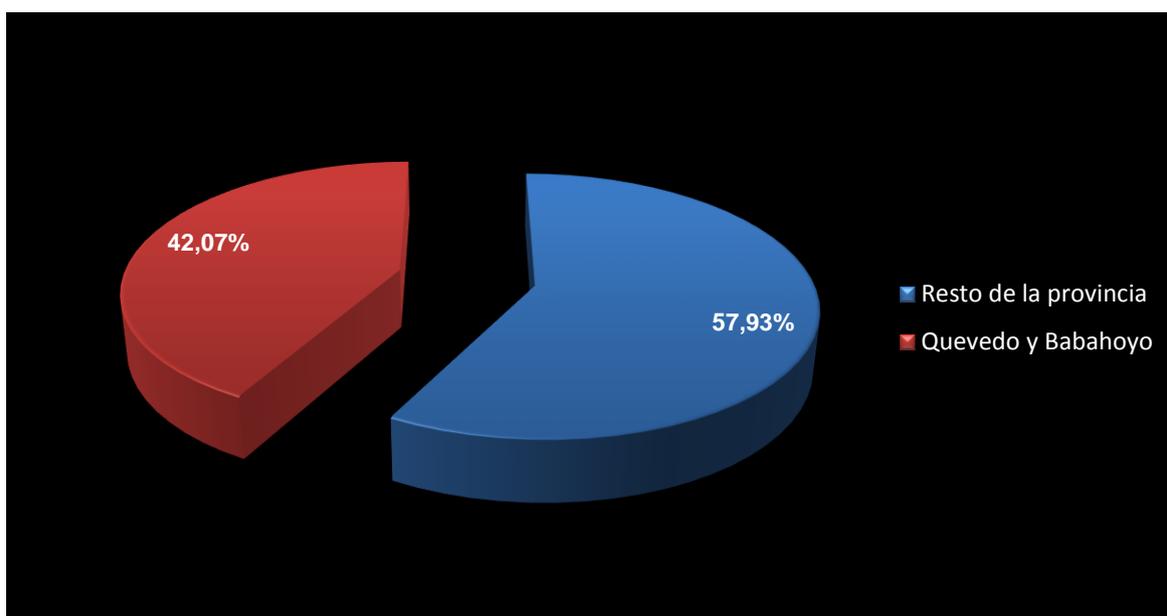
**Gráfico #21**  
**Participación de la población de Quevedo en los Ríos**



**Fuente: Sistema Integrado de Consultas. INEC 2010, programa RADATAM**  
**Elaboración: Autor**

La población de ambos cantones representa más del 40% del total de la provincia. Esto quiere decir que aparte de ser las ciudades con mayor participación en la economía de la provincia, también son las de mayor densidad demográfica.

**Gráfico #22**  
**Participación de la población de Quevedo y Babahoyo con respecto a la Prov. De Los Ríos**



**Fuente: Sistema Integrado de Consultas. INEC 2010, programa RADATAM**  
**Elaboración: Autor**

El Censo nacional de Población y Vivienda, llevado a cabo por el Instituto Ecuatoriano de Estadísticas y Censo, INEC, incluye entre sus variables de análisis, a la población por auto identificación, según su cultura y costumbres.

Lo que proporciona saber a qué tipo de etnia pertenece la población de un determinado lugar.

Tanto en el cantón de Quevedo como en Babahoyo, la población mayoritaria por auto identificación fue la mestiza. Sin embargo en estos cantones existe uno de los números más altos de población que se identifica como montubia.

En el siguiente cuadro se detalla la población de Quevedo por auto identificación, según su cultura y costumbres.

**Cuadro #15**  
**Quevedo: Población por auto identificación**

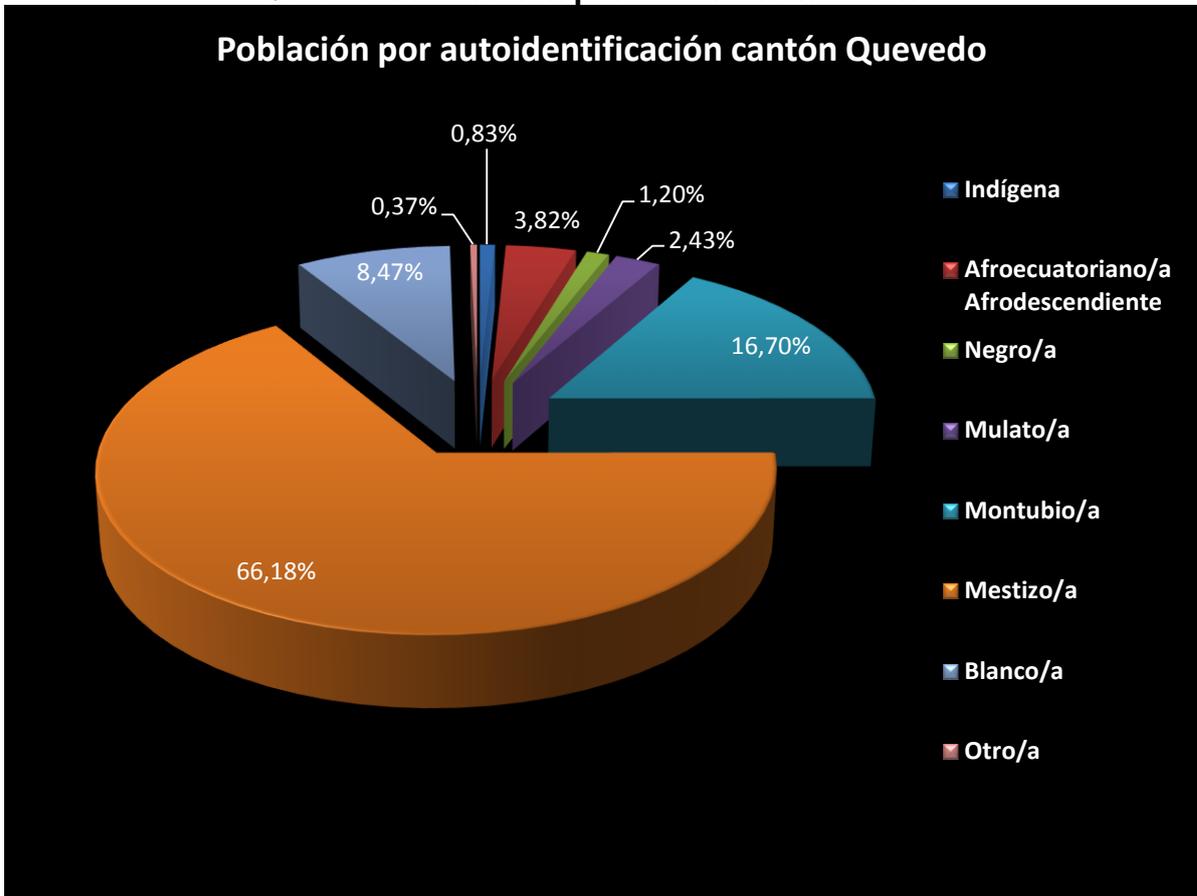
<b>Auto identificación según su cultura y costumbres</b>	<b>Casos</b>	<b>%</b>	<b>Acumulado %</b>
<b>Indígena</b>	1,432	0.83	0.83
<b>Afroecuatoriano/a Afrodescendiente</b>	6,639	3.82	4.65
<b>Negro/a</b>	2,079	1.20	5.85
<b>Mulato/a</b>	4,225	2.43	8.28
<b>Montubio/a</b>	28,988	16.70	24.98
<b>Mestizo/a</b>	114,875	66.18	91.16
<b>Blanco/a</b>	14,694	8.47	99.63
<b>Otro/a</b>	0,637	0.37	100.00
<b>Total</b>	173,575	100.00	100.00

**Fuente: Sistema Integrado de Consultas. INEC.**  
**Procesado Con Redatam+Sp. Censo De Población Y Vivienda 2010.**  
**Elaboración: Autor**

Como se observa la población montubia es el 16,70% del total de la población, y es justamente la mayor parte de población la que se dedica a la actividad agrícola.

En el siguiente gráfico se observan las proporciones de la población de Quevedo por auto identificación.

**Gráfico #23**  
**Quevedo: Población por auto identificación**



**Fuente: Sistema Integrado de Consultas. INEC.**  
**Procesado Con Redatam+Sp. Censo De Población Y Vivienda 2010.**  
**Elaboración: Autor**

La población de Babahoyo por auto identificación, según cultura y costumbres es muy parecida a la del cantón Quevedo.

Sin embargo hay una gran diferencia, en la población auto identificada como montubias, ya que en este cantón estos representan el 32,32%.

En el cuadro a continuación se muestra la población por autoidentificación, según cultura y costumbres del cantón Babahoyo.

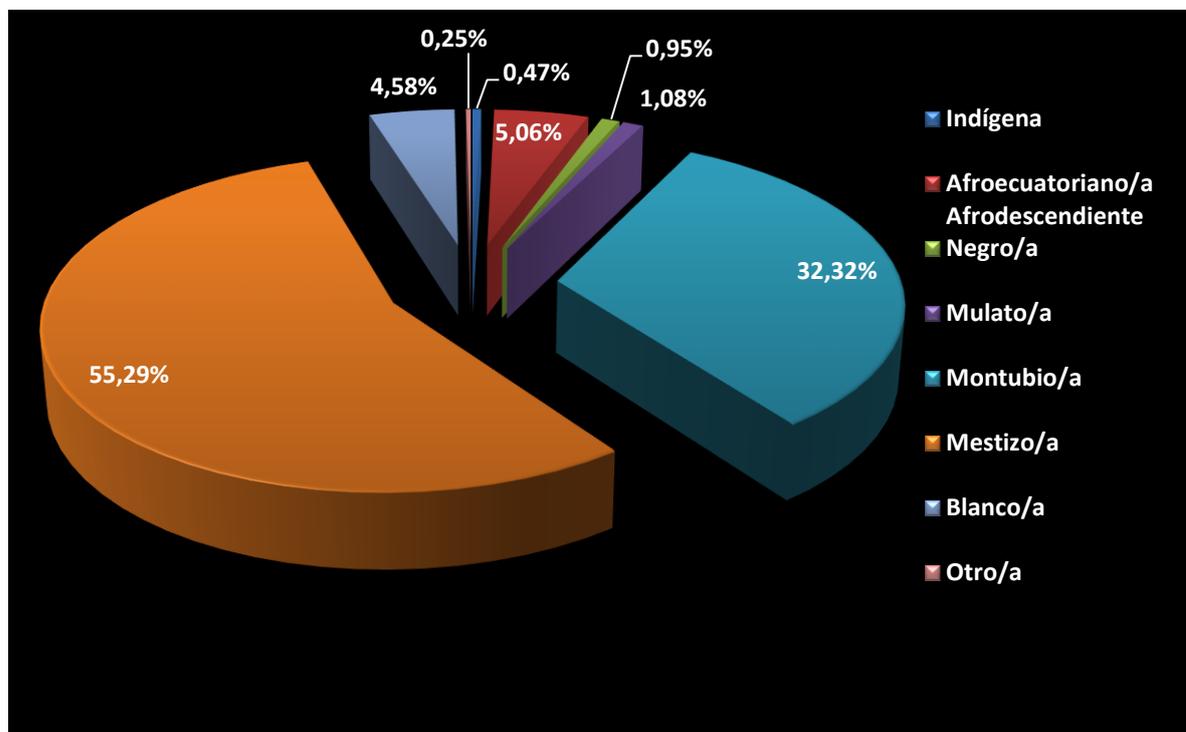
**Cuadro #16**  
**Babahoyo: Población por auto identificación**

<b>Auto identificación según su cultura y costumbres</b>	<b>Casos</b>	<b>%</b>	<b>Acumulado %</b>
Indígena	0,717	0.47	0.47
Afroecuatoriano/a Afrodescendiente	7,778	5.06	5.52
Negro/a	1,463	0.95	6.48
Mulato/a	1,657	1.08	7.55
Montubio/a	49,708	32.32	39.88
Mestizo/a	85,024	55.29	95.17
Blanco/a	7,037	4.58	99.75
Otro/a	0,392	0.25	100.00
<b>Total</b>	<b>153,776</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

**Fuente: Sistema Integrado de Consultas. INEC.**  
**Procesado Con Redatam+Sp. Censo De Población Y Vivienda 2010.**  
**Elaboración: Autor**

En el siguiente gráfico se muestra la población por auto identificación.

**Gráfico #24**  
**Quevedo: Población por auto identificación**



**Fuente: Sistema Integrado de Consultas. INEC.**  
**Procesado Con Redatam+Sp. Censo De Población Y Vivienda 2010.**  
**Elaboración: Autor**

La mayor parte de la población económicamente activa del cantón de Quevedo, se desempeña en el comercio, Y como segunda actividad principal, las personas de Quevedo escogen la docencia.

En el cuadro a continuación se presenta el número de hombre y mujeres que se encuentran ocupados, según la actividad.

**Cuadro #17**  
**Quevedo: Población ocupada por actividad económica**

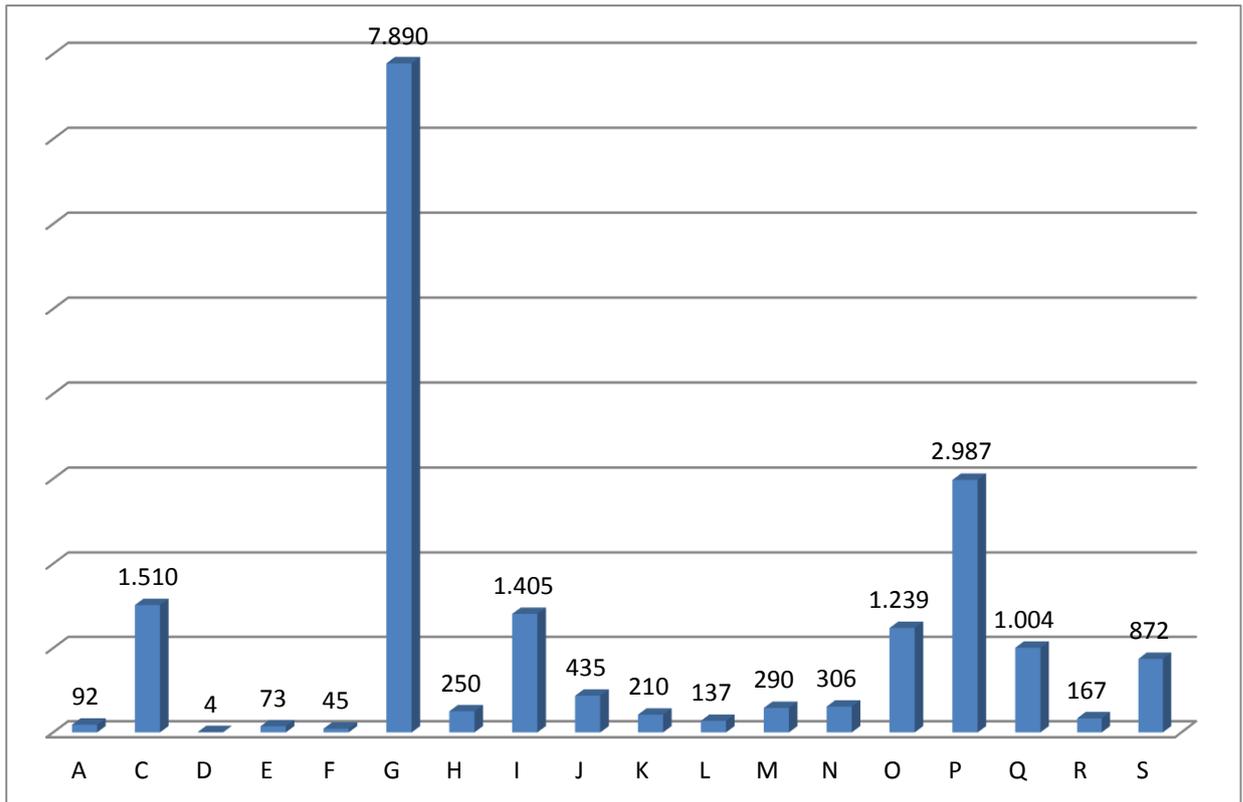
		Total	Hombres	Mujeres
	<i>Quevedo</i>	<b>18.916</b>	<b>10.484</b>	<b>8.432</b>
<b>A</b>	Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	92	44	48
<b>C</b>	Industrias manufactureras	1.510	1.127	383
<b>D</b>	Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	4	3	1
<b>E</b>	Distribución de agua; alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento	73	69	4
<b>F</b>	Construcción	45	39	6
<b>G</b>	Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	7.890	4.381	3.509
<b>H</b>	Transporte y almacenamiento	250	150	100
<b>I</b>	Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	1.405	578	827
<b>J</b>	Información y comunicación	435	170	265
<b>K</b>	Actividades financieras y de seguros	210	88	122
<b>L</b>	Actividades inmobiliarias	137	121	16
<b>M</b>	Actividades profesionales, científicas y técnicas	290	179	111
<b>N</b>	Actividades de servicios administrativos y de apoyo	306	270	36
<b>O</b>	Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	1.239	889	350
<b>P</b>	Enseñanza	2.987	1.364	1.623
<b>Q</b>	Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	1.004	475	529
<b>R</b>	Artes, entretenimiento y recreación	167	90	77
<b>S</b>	Otras actividades de servicios	872	447	425

**Fuente: Censo económico, por cantones y población según actividad económica 2010.**

**Elaboración: Autor**

Como se muestra en el siguiente gráfico la población de Quevedo principalmente se dedica al comercio. En segundo lugar a la enseñanza y en tercer y cuarto lugar a industrias manufactures y actividades de alojamiento y de servicios de comidas, respectivamente.

**Gráfico #25**  
**Quevedo: población ocupada por actividad económica**



**Fuente: Censo económico, por cantones y población según actividad económica 2010.**

**Elaboración: Autor**

Si bien la parte de la población de Quevedo que se dedica a la agricultura es menor, es justamente ésta la que sirve de motor al resto de actividades económicas del cantón. A parte muchos suelen migrar temporalmente a la zona rural del cantón en tiempo de cosecha o siembra.

En Babahoyo la población se desarrolla en diferentes áreas de la economía del cantón. En la siguiente tabla se observa como la población ocupada esta concenre principalmente en el comercio y en la agricultura.

**Cuadro #18**  
**Babahoyo: Población ocupada por actividad económica**

<i>Babahoyo</i>		Total	Hombres	Mujeres
		<b>16.899</b>	<b>9.777</b>	<b>7.122</b>
<b>A</b>	Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2.356	2.285	71
<b>C</b>	Industrias manufactureras	1.156	841	315
<b>E</b>	Distribución de agua; alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento	144	81	63
<b>F</b>	Construcción	6	3	3
<b>G</b>	Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	4.079	2.120	1.959
<b>H</b>	Transporte y almacenamiento	83	55	28
<b>I</b>	Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	1.210	470	740
<b>J</b>	Información y comunicación	321	155	166
<b>K</b>	Actividades financieras y de seguros	210	100	110
<b>L</b>	Actividades inmobiliarias	27	23	4
<b>M</b>	Actividades profesionales, científicas y técnicas	169	111	58
<b>N</b>	Actividades de servicios administrativos y de apoyo	80	58	22
<b>O</b>	Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	2.221	1.461	760
<b>P</b>	Enseñanza	2.866	1.127	1.739
<b>Q</b>	Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	1.096	390	706
<b>R</b>	Artes, entretenimiento y recreación	174	107	67
<b>S</b>	Otras actividades de servicios	701	390	311

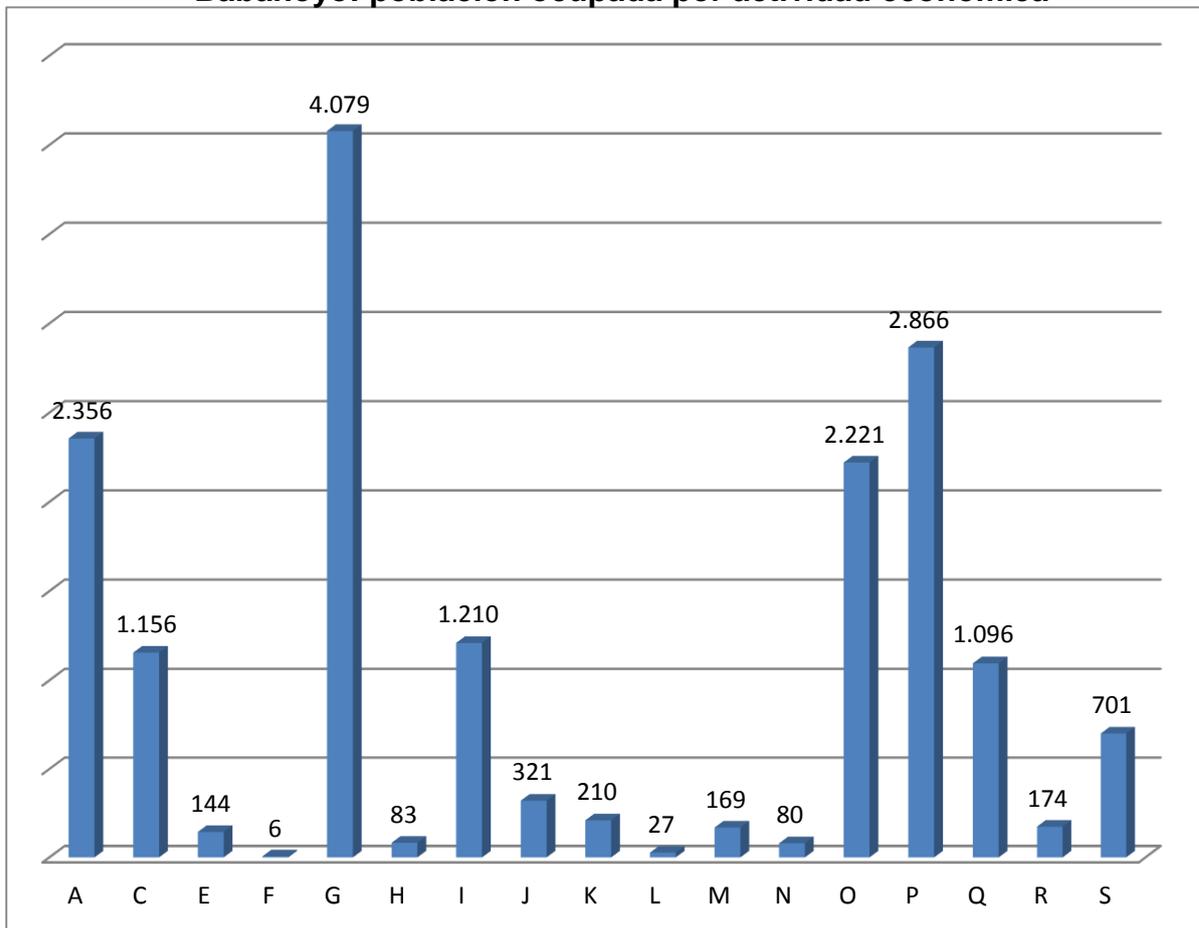
**Fuente: Censo económico, por cantones y población según actividad económica 2010.**

**Elaboración: Autor**

Como se observa la población ocupada de Babahoyo, se diferencia a la de Quevedo por su diversificación, pues aunque la concentración en el comercio es amplia, las actividades como, alojamientos y servicios de comida, agricultura, enseñanza, industrias manufactureras, administración pública y en atención de salud, también son muy relevantes.

En el gráfico se observa repuntes en las actividades en la que participa la PEA de Babahoyo.

**Gráfico #26**  
**Babahoyo: población ocupada por actividad económica**



**Fuente: Censo económico, por cantones y población según actividad económica 2010.**  
**Elaboración: Autor**

La PEA de Babahoyo está distribuida en dos grandes sectores, la mayor parte se dedica a actividades sin relación de dependencia mientras que una importante parte de la población está en el sector público, se en la docencia o en la salud principalmente.

Los cantones de Quevedo y Babahoyo, son los que concentran la mayor parte de la población activa de la provincia, a su vez la mayor parte de la producción primaria exportadora. La suma de la PEA de estos dos cantones representa más del 60% del total de la provincia.

**Gráfico #27**  
**Quevedo y Babahoyo: Población económicamente activa.**



**Fuente: Censo económico, por cantones y población según actividad económica 2010.**

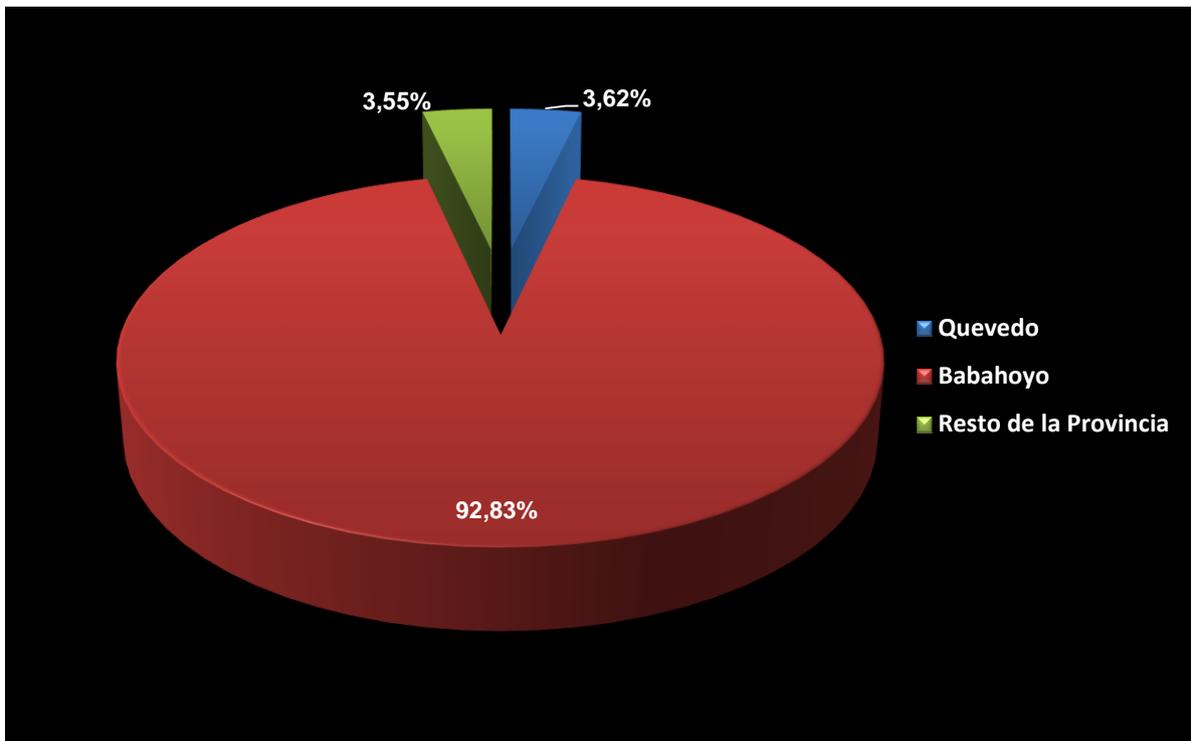
**Elaboración: Autor**

A continuación se analiza la población económicamente activa por actividad económica.

Tenemos así que la PEA que se dedica a la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, está concentrada en casi un 90% en Babahoyo, lo cual permite reconocer que la mayor parte de la población de este cantón está involucrada directamente con la agro exportación.

Por su parte la PEA dedicada a la agricultura en Quevedo es el 3,62%.

**Gráfico #28**  
**Quevedo y Babahoyo: Población económicamente activa en la agricultura**



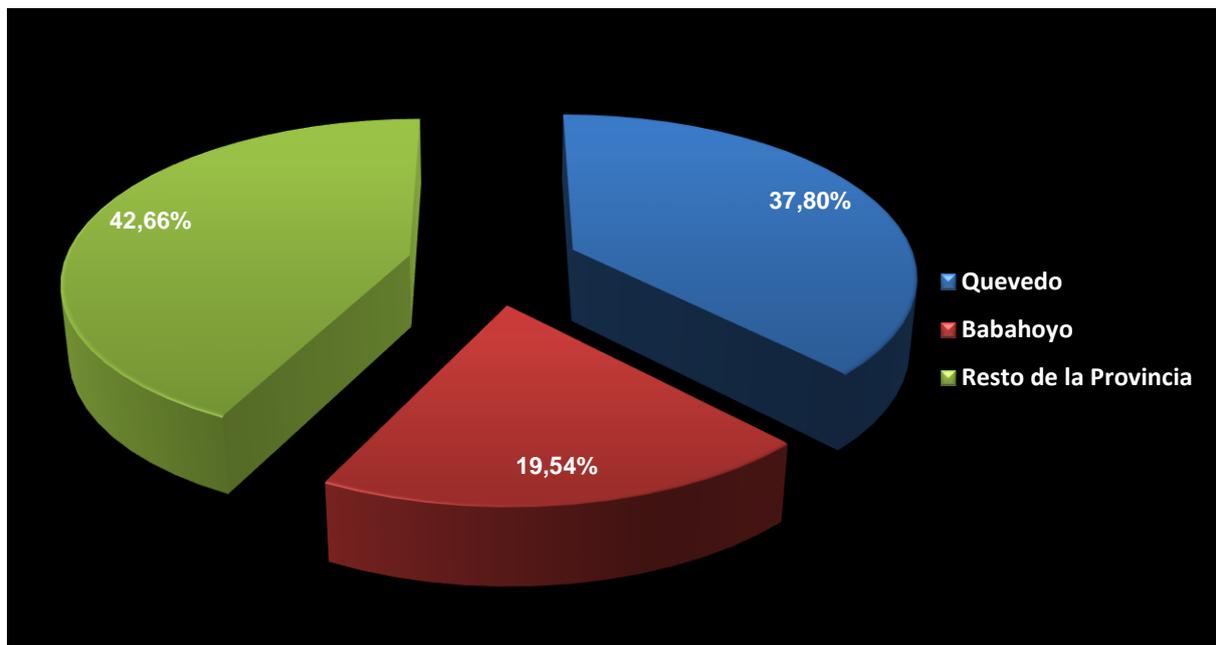
**Fuente: Censo económico, por cantones y población según actividad económica 2010.**

**Elaboración: Autor**

En el comercio la PEA de los cantones de Quevedo y Babahoyo representan el 37,80% y 19,54% respectivamente. Valores que muestran la gran participación que tiene la PEA en el comercio en Quevedo.

En el gráfico se muestra la población ocupada en el comercio, y vemos que aunque Babahoyo es menor su peso a nivel provincial tiene gran impacto.

**Gráfico #29**  
**Quevedo y Babahoyo: Población económicamente activa en el comercio**



Fuente: Censo económico, por cantones y población según actividad económica 2010.

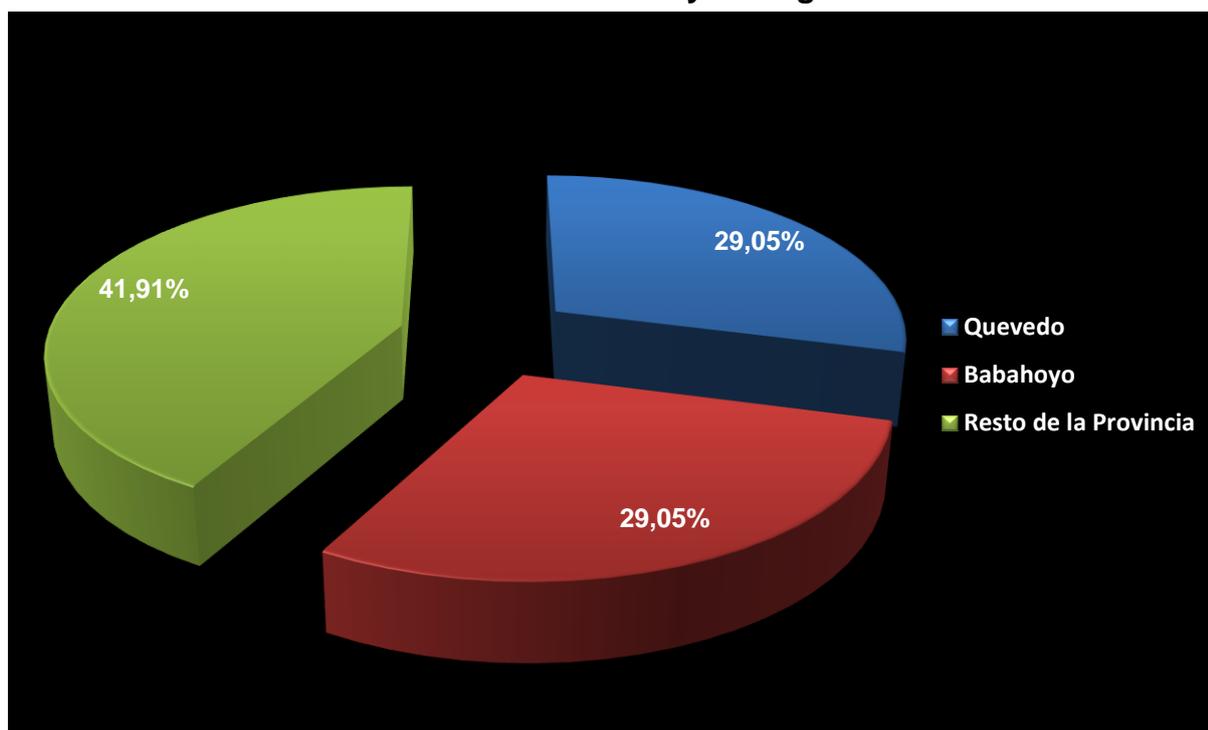
Elaboración: Autor

Por último las personas ocupadas en actividades financieras están distribuidas equitativamente en ambos cantones.

Y las mismas, representan más del 50%, lo cual se traduce en una concentración del sistema financiero en estos dos cantones.

Para el Censo Nacional Económico del 2010, el 29,06% de la población ocupada en actividades financieras se encuentran en Babahoyo y la misma proporción en Quevedo, tal como se muestra en el siguiente gráfico.

**Gráfico #30**  
**Quevedo y Babahoyo: Población económicamente activa en actividades financieras y de seguros.**



**Fuente: Censo económico, por cantones y población según actividad económica 2010. Elaboración: Autor**

Los cantones de Quevedo y Babahoyo tienen características muy similares, son las principales ciudades en la provincia de Los Ríos, tienen alta concentración demográfica, a su vez son las ciudades con mayor participación económica a nivel provincial.

Sus economías tienen como eje principal la agricultura, la cual sirve de eje para el desarrollo y dinamismo de las demás actividades económicas de estos cantones.

## **CAPITULO 4**

### **4.1 Crecimiento y desarrollo de las cooperativas de Ahorro y Crédito en Babahoyo y Quevedo 2010 – 2011.**

*Problemáticas, tendencias e indicadores*

### **4.2 Las cooperativas de Ahorro Crédito de Babahoyo y Quevedo**

*Vinculación e impacto en la calidad de vida de sus prestamistas*

### **4.3 La proyección de las cooperativas de ahorro y crédito en el sector primario, frente a la nueva estructura de la matriz productiva del país.**

### **4.4 Conclusiones**

## **Problemática de las cooperativas de ahorro y crédito de Quevedo y Babahoyo.**

Las cooperativas se han ido desarrollando en el silencio y en el desconocimiento de muchos ecuatorianos. La Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria (SEPS), por medio de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, ha permitido mostrar la realidad que se da en las cooperativas de Ahorro y Crédito.

En la actualidad, en estos cantones las cooperativas se enfrentan a múltiples problemas de gran complejidad dentro de los principales problemas podemos mencionar a los siguientes:

Doctrinario, el cual hace referencia al desconocimiento que existe sobre el sistema de administración, objetivos y el control de las cooperativas.

En lo administrativo, la inadecuada formación o falta de capacitación, también la escasa bibliografía y poca investigación sobre cooperativas. A esto se suma la inexistente preparación de profesionales en sistemas cooperativistas.

La integración cooperativa, es una de las principales problemáticas tienen las cooperativas ahorro y crédito de Quevedo y Babahoyo. Existe una descentralización entre las diferentes ramas del sistema cooperativista, lo que limita su alcance e impide lograr fines comunes,

tales como apoyo en educación y correcta formación de los socios por medio de materiales de estudios.

Otro de los problemas que han enfrentado muchas cooperativas de estos dos cantones, es la falta de ética por parte de varios dirigentes de cooperativas, lo cual provoca una sensación de desconfianza en los clientes

### **Tendencia de las cooperativas de ahorro y crédito en Quevedo y Babahoyo.**

Las cooperativas de ahorro y crédito han tenido diferentes procesos en su desarrollo. Las cooperativas de ahorro y crédito tienen un alto grado de concentración en los cantones de Quevedo y Babahoyo en comparación con el resto de la provincia de Los Ríos. Siendo así que el 21% se encuentran en Quevedo y 29% de cooperativas en Babahoyo.

Esta alta concentración de cooperativas en esos cantones se debe principalmente su actividad económica está en la agro-exportación.

En el siguiente cuadro se enlistan por segmento las cooperativas de ahorro y créditos de Babahoyo y Quevedo y el resto de la provincia de Los Ríos.

**Cuadro #19**  
**Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Los Ríos por segmentos**

**Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Los Ríos S1**

RAZÓN SOCIAL	PROVINCIA	CANTÓN	PARROQUIA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TRABAJADORES BANANEROS Y AGRICOLA	LOS RÍOS	QUEVEDO	VENUS DEL RÍO QUEVEDO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MOCACHE	LOS RÍOS	MOCACHE	MOCACHE
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIVERSIDAD TECNICA DE BABAHOYO	LOS RÍOS	BABAHOYO	BABAHOYO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO BUENA FE LTDA.	LOS RÍOS	BUENA FE	SAN JACINTO DE BUENA FE
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA NUESTRA LTDA	LOS RÍOS	VINCES	VINCES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MOCACHE LTDA.	LOS RÍOS	MOCACHE	MOCACHE
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VINCES LTDA.	LOS RÍOS	VINCES	VINCES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PUEBLOVIEJO LTDA.	LOS RÍOS	PUEBLOVIEJO	PUEBLOVIEJO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES 25 DE ABRIL	LOS RÍOS	MONTALVO	MONTALVO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 6 DE OCTUBRE LTDA.	LOS RÍOS	BABAHOYO	DR. CAMILO PONCE
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDI AHORRO LTDA. - LOS RÍOS	LOS RÍOS	BABAHOYO	DR. CAMILO PONCE
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 25 DE SEPTIEMBRE	LOS RÍOS	BABAHOYO	CLEMENTE BAQUERIZO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FUNDAR	LOS RÍOS	VINCES	VINCES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PUEBLO SOLIDARIO	LOS RÍOS	VINCES	VINCES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 23 DE NOVIEMBRE LTDA	LOS RÍOS	BABAHOYO	BABAHOYO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LOS RÍOS	LOS RÍOS	PUEBLOVIEJO	PUEBLOVIEJO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 22 DE MARZO LTDA.	LOS RÍOS	BABAHOYO	CLEMENTE BAQUERIZO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA ROSA DE SAN CARLOS LTDA	LOS RÍOS	QUEVEDO	SAN CARLOS

**Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Los Ríos S2**

RAZÓN SOCIAL	PROVINCIA	CANTÓN	PARROQUIA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE QUEVEDO	LOS RÍOS	QUEVEDO	QUEVEDO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO METROPOLIS LTDA.	LOS RÍOS	QUINSALOMA	QUINSALOMA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL CAFETAL	LOS RÍOS	BABAHOYO	BABAHOYO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE TRABAJADORES AGROPECUARIOS Y DE SERVICIOS EL PORVENIR	LOS RÍOS	QUEVEDO	QUEVEDO

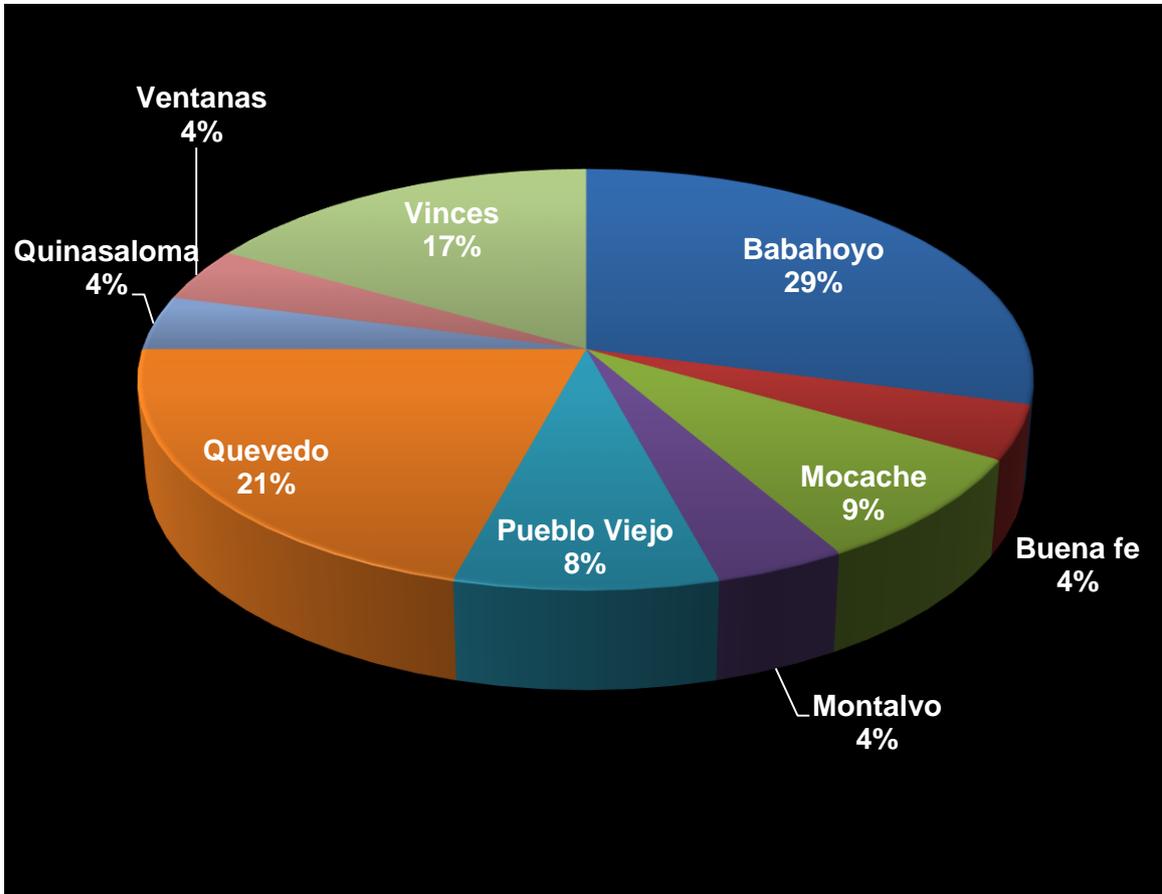
**Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Los Ríos S3**

RAZÓN SOCIAL	PROVINCIA	CANTÓN	PARROQUIA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO QUEVEDO LTDA.	LOS RÍOS	QUEVEDO	QUEVEDO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 13 DE ABRIL	LOS RÍOS	VENTANAS	VENTANAS

**Fuente: Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria. Boletín financiero. 30/06/2013**  
**Elaboración: Autor**

Gráficamente se puede observar, que la mayor parte de las cooperativas de ahorro y crédito están ubicadas en las ciudades de Quevedo y Babahoyo.

**Gráfico #31**  
**Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de Los Ríos**



**Fuente: Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria. Boletín financiero. 30/06/2013**  
**Elaboración: Autor**

Las cooperativas de ahorro y crédito han logrado desarrollarse en estos cantones debido a que sus matrices productivas son primario-productoras, y donde el comercio tiene gran dinamismo como resultado de las actividades agrícolas.

## **Vinculación e impacto en la calidad de vida de los prestamistas de las cooperativas de Ahorro Crédito de Babahoyo y Quevedo**

La mayor parte de la población de Quevedo y Babahoyo, se dedican a la agricultura como actividad principal, desde la producción hasta la comercialización de la misma. En este proceso se involucra a la mayor parte de la población, pues casi todas las actividades económicas giran en torno a esta actividad primaria.

Sin embargo, este motor económico presenta un sin número de inconvenientes, especialmente lo que respecta a capital monetario propio o de financiación.

Ante esta falta de liquides es donde las cooperativas cobran importancia en estos dos cantones. Si bien los créditos permiten impulsar el desarrollo, la misión de las cooperativas va más allá de un simple préstamo, pues también aportan con capacitaciones en producción o en el manejo de dinero, así también el propósito principal de ellas no es el enriquecimiento sino producir bienestar y desarrollo a sus socios y a quienes acuden a ellas.

Las cooperativas de estos cantones se relacionan con la población por medio de la entrega de microcréditos los cuales son destinados, son usados en la instalación de un negocio o en la ampliación del mismo, en compra de maquinaria, herramientas, equipos. También en la compra de materia prima, insumos y suministros, estos principalmente en la agricultura.

Los créditos que otorgan las cooperativas están estrictamente relacionados con la producción, es por eso que en algunas de las cooperativas de estos cantones no se entregan préstamos si no tiene un objetivo productivo o que comercial.

El impacto que tienen las cooperativas en las actividades de estos cantones es muy relevante, en la encuesta realizada se comprobó que 82 personas de un total de 150, han recurrido a cooperativas para financiar sus proyectos.

De la misma encuesta resultó que el 70% de personas que obtuvieron un préstamo, lo destinaron a la actividad agrícola y pecuaria.

Este último dato es de gran importancia, pues se refiere justo a personas que se dedican a la actividad eje de estos cantones. De aquí el hecho que los beneficiados de estos créditos no son solo los prestamistas, pues en la realidad el dinero destinado a las actividades primarias, primero involucran a gran parte de los miembros de la familia. Y cuando se requiere involucrar más personas tiene un impacto directo en la reducción del desempleo, especialmente en el desempleo cíclico.

A su vez el crédito obtenido le da la oportunidad a estas personas normalmente auto-identificadas como montubias, el poder activar o reactivar óptimamente sus recursos, tierra, ganado, aprovechamiento de ríos. El poder usufructuar estos recursos provoca una mayor diversificación y dinamismo en la economía del cantón.

Por tanto las cooperativas en Quevedo y Babahoyo han aportado poco a poco, a la reducción de pobreza, disminución del desempleo, antes ya mencionado, han proporcionado crecimiento económico a sus clientes, estimulando así el sector privado y por ultimo seguir contribuyendo al ingreso nacional, recordando que tanto Quevedo y Babahoyo aportan con más del 50% en la producción total de ganadería, agricultura y pesca de la provincia de Los Ríos.

Las cooperativas de ahorro y crédito de los dos cantones generalmente orientan sus esfuerzos hacia el sector agropecuario. Esto se pudo constatar en las entrevista que se realizó a diferentes funcionarios de cooperativas ubicadas en estos cantones. A continuación se encuentran las entrevistas realizadas detalladas en nombre de la cooperativa, funcionario y ubicación.

## Entrevistas

### Entrevista #1

Lcdo. Rafael Pinto Cotto

Gerente General

Cooperativa de ahorro y crédito Quevedo Ltda.

Ubicación: Quevedo- Los Ríos

Dirección: Avenida 7 de Octubre 908 y Novena.

Telf. 052-750475

La cooperativa de ahorro y crédito Quevedo Ltda., es una de las más grandes en Quevedo, tanto en infraestructura como en cartera de cliente, así lo señala su gerente general.

Fue fundada en 1988, desde entonces ha funcionado dentro de los parámetros legales y normas financieras. En sus inicios era conocida como un banco comunal.

El licenciado Rafael Pinto, indica que la misión de la cooperativa es apoyar al sector más desprotegido, que para él, es el sector agrícola. Pero resalta, que no se puede dejar de lado los sectores destinados al consumo y al comercio, así como también el otorgar microcréditos a pequeños empresarios.

El mercado actual es muy exigente, por tanto, es necesario diversificar los tipos de crédito. La mayor parte de nuestra cartera de cliente se ubica en la zona

rural de Quevedo y de toda la provincia de Los Ríos. Pero también, dentro de la ciudad tenemos una amplia cartera de clientes.

En los últimos años la cooperativa ha tenido un crecimiento sostenido. Es decir que, se han adherido nuevos clientes a la entidad, y aún permanecen aquellos que ya han adquirido nuestros servicios. Esto último, se debe principalmente a que, el monto del crédito crece en función del comportamiento del cliente durante el plazo del crédito. Es una estrategia para mantener un piso de cartera.

Como cooperativa maneja una tasa de interés del 19%. Tasa, que es común en todas las cooperativas del cantón. Este interés en los préstamos, está por debajo de la tasa de interés que cobra los bancos del sector financiero privado, cuyo porcentaje es el 23%.

Esto tiene un efecto positivo para las cooperativas, pues los clientes optan preferencialmente por tasa de interés más bajas. A esto, se suma la facilidad de obtener una cuenta en la cooperativa.

Primero solo se requiere un monto inicial de \$35 para la apertura de una cuenta de ahorro. Segundo la documentación que se exige es básica, cedula de identidad, certificado de votación, planilla de algún servicio básico y un número telefónico.

Por último, para que una persona dentro de la cooperativa, sea sujeto de crédito debe mantener una circulación de \$100 durante dos meses en la cuenta de ahorro. Más otros documento para el trámite pertinente.

Estos documentos son:

- Escritura de propiedad.
- Predios urbanos.
- Certificado de registro de la propiedad.
- Inspección del bien.
- Minuta de hipoteca.
- Copia de cedula y certificado de votación a color.
- Justificación de ingresos
- Planilla de servicios básicos.

Una vez que el socio ha cumplido con los requisitos, la entidad otorga un primer préstamo por el valor de \$3000. En un plazo entre 10 y 12 días.

El Lcdo. Pinto, durante la entrevista supo indicar, que la mayor parte de los créditos son otorgados a los agricultores. Pues la misión de la cooperativa es estimular el agro. Él sustenta esto en que, “la agricultura es el sector que mueve a la economía ecuatoriana, y por tanto debe ser apoyada”.

## **Entrevista #2**

Lcdo. Mario Candelario

Jefe Operativo

Cooperativa de ahorro y crédito 29 de Octubre.

Ubicación: Quevedo- Los Ríos

Dirección: Barrio Central, 7 de Octubre 1113 y Décima Primera

Teléfonos: 05 275 1579

A pocas cuadras de la cooperativa de ahorro y crédito Quevedo Ltda., se ubica una agencia la cooperativa de ahorro y crédito 29 de Octubre. El jefe operativo de la agencia, citó que, tanto los requisitos como la tasa de interés son similares con la cooperativa vecina.

Su atención también está centrada en el sector agrícola. Tanto así, que el 70% de créditos son destinados al agro y aproximadamente el 30% a créditos de consumo, comercio y vivienda.

El Lcdo. Mario Candelario, indica que la agencia en el cantón Quevedo, ha tenido una muy buena acogida. Lo que ha permitido que tenga un crecimiento en su cartera cliente de un 10% a un 12% anual.

Sin embargo, él destaca que este crecimiento es debido a la política de crédito que maneja la agencia.

Si bien los requisitos de mantener un circulante de \$100 durante dos meses es similar a la cooperativa Quevedo Ltda. La diferencia la marca el monto al que pueden acceder los socios.

Una vez que la agencia ha confirmado toda la documentación del socio, ésta procede a indicarle que tiene una capacidad de crédito que oscila entre un mínimo de \$100, hasta un máximo de \$15.000, el cual es entregado en un plazo de 10 a 12 días.

Por otro lado los préstamos destinados al consumo, comercio y pequeñas empresas, tienen un tiempo de espera menor, entre 3 a 4 días. Pero estas deben presentar adicionalmente, el Registro Único de Contribuyente (RUC) o Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE).

“El sector agrícola es el más dinámico en Quevedo, y de éste depende la mayor parte de la economía del cantón. El comercio esta intrínsecamente relacionado con los productos que genera la agricultura. Tanto por la compra y venta de productos agrícolas, como por el dinero que circula usufructo de la actividad del agro”.

### **Entrevista #3**

Ing. Com. Emerson Rosado

Asistente de Servicios Financieros

Cooperativa de ahorro y crédito CACPECO

Ubicación: Quevedo- Los Ríos

Dirección: Avenida 7 de Octubre

Telf. 052-750475

La cooperativa de ahorro y crédito CACPECO, en sus inicios era conocida como un banco comunal.

Esta cooperativa tiene como misión el apoyar a uno de los sectores más desprotegidos de la zona rural como el sector agrícola, mismo que es el que da apertura para otros sectores no menos importantes los sectores destinados al consumo y al comercio, así como también el otorgar microcréditos a pequeños empresarios.

Primero solo se requiere un monto inicial de \$25 para la apertura de una cuenta de ahorro. Segundo la documentación que se exige es básica, cedula de identidad, certificado de votación, planilla de algún servicio básico y un número telefónico.

Por último, para que una persona dentro de la cooperativa, sea sujeto de crédito debe mantener una circulación de \$100 durante dos meses en la cuenta de ahorro. Más otros documento para el trámite pertinente.

Estos documentos son:

- Escritura de propiedad.
- Predios urbanos.
- Certificado de registro de la propiedad.
- Inspección del bien.
- Minuta de hipoteca.
- Copia de cedula y certificado de votación a color.
- Justificación de ingresos
- Planilla de servicios básicos.

Una vez que el socio ha cumplido con los requisitos, la entidad otorga un primer préstamo por el valor de \$3000. En un plazo entre 10 y 12 días.

El Ing. Com. Emerson Rosado, indica que los clientes de la cooperativa frecuentemente agricultores llegan es sus oficinas por medio de recomendaciones de otros clientes, y por eso frecuentemente sus clientes tiene un alto grado de parentesco. Entre sus proyectos de expansión está el crear una agencia en el cantón de Babahoyo.

## **Entrevista #4**

Ing. Com. Moolx Ronquillo

Asistente de Servicios Financieros

Cooperativa de ahorro y crédito 13 de Abril.

Ubicación: Babahoyo - Los Ríos

Dirección: General Barona 716 y Eloy Alfaro

Teléfonos: 05 2736072

En el cantón Babahoyo encontramos la cooperativa de ahorro y crédito 13 de Abril. En esta cooperativa la apertura es con \$35 y un ahorro mensual de \$30, el monto al que puede acceder es de \$4.000, hasta un máximo de \$12.000, dependiendo del comportamiento del cliente.

Los \$4.000 son a un plazo de 24 meses y los \$12.000 son a 60 meses. La cantidad que debe mantener el cliente para acceder a los \$4.000 es de \$1.035

Una vez que la persona ha mantenido el monto requerido por la cooperativa, está en el tiempo máximo de 10 días gestiona el otorgamiento del préstamo.

Entre los requisitos de apertura de cuentas tenemos:

- 2 copias de cedula de ciudadanía.
- 2 copias de certificado de votación.
- Planilla de servicios básicos.
- Copia del nombramiento de terreno o vivienda.
- Certificado de honorabilidad.

Si bien los requisitos para la obtención de nuestros créditos son mínimos, pero así también nuestra apertura a posibles clientes es cuidadosamente estudiada, por eso implementamos la opción de visitas previo al otorgamiento de un prestamos, con la intención de conocer más de cerca la realidad económica del clientes y si estará o no en capacidad de asumir el prestamos en la cantidad que solicita.

## **Entrevista #5**

CPA. Freddy Garófalo Navarrete

Jefe de Agencia

Cooperativa de ahorro y crédito SAN ANTONIO.

Ubicación: Babahoyo- Los Ríos

Dirección: Calle Sucre y Malecón

Teléfonos: 052-736857

En nuestra cooperativas lo prestamos están en más de un 70% destinado prácticamente al sector agrícola y ganadero, nuestros clientes primero abren una cuenta de ahorro con un mínimo de \$35, el monto en nuestra cooperativas tienen una base de \$500 hasta un tope máximo de \$15000.

Este último monto está ligado directamente con el comportamiento del cliente durante el plazo del préstamo. Se mide en función de la puntualidad en los pagos, del crecimiento económico del cliente, entre otras observaciones.

Nuestro máximo monto de préstamo se otorga en un plazo máximo de 36 meses, y el tiempo hasta que se hace afectivo es de 1 mes.

Entre los requisitos de apertura de cuentas tenemos:

- 2 copias de cedula de ciudadanía.
- 2 copias de certificado de votación.
- Planilla de servicios básicos.

La cooperativa con nuestro sistema ha tenido un considerado crecimiento de un 50% durante los últimos 5 años, esto es algo que nos llena de orgullo, pues no solo habla bien de nuestra organización administrativa como institución, sino que también de credibilidad y aceptación en el mercado de este cantón.

Como cooperativa también destinamos nuestros préstamos a actividades como consumo y comercio.

Aun no tenemos pensado expandirnos formando una sucursal, pues primero queremos posicionarnos aún más en este mercado y por supuesto aumentar nuestro fondo y número de socios.

## **Entrevista #6**

Ing. Héctor Valle Sánchez

Jefe de Agencia

Cooperativa de ahorro y crédito "EL CAFETAL".

Ubicación: Babahoyo- Los Ríos

Dirección: Humberto Campi y Av. Jorge Villegas

Teléfonos: 052-737679

Somos los únicos en el cantón, pues no tenemos agencias y en 2013 cumplimos ya los 7 años como cooperativa de ahorro y crédito, antes llamada banca comunal en el 2002.

La cuenta de ahorro se abre con un mínimo de \$35, y el monto máximo al que se puede acceder es de \$5000 a un plazo de 36 meses.

Nuestros clientes logran obtener u monto en un periodo de máximo un mes, una vez después de haber solicitado el préstamo.

Entre los requisitos de apertura de cuentas tenemos:

- 3 copias de cedula de ciudadanía y certificado de votación
- 1 copia de la Planilla de servicios básicos
- Haber participado de una charla sobre cooperativismo

- Estar dispuesto a cumplir con los derechos y deberes señalados en los estatutos de la cooperativa.

Hemos tenido un crecimiento de un 10% durante los últimos 3 años, y nuestros clientes están en su mayor parte dedicados a la actividad agrícola. Es así que el 80% de nuestros montos han sido otorgados al sector del agro, el 20% para el comercio, mejoramiento de vivienda, entre otros tipos de consumo.

Muchos de nuestros clientes no solo vienen por préstamos sino también por información técnica para el uso de sus recursos.

Para poder constar el último punto indicado, el Ing. Héctor Valle Sánchez, nos permitió conversar con varios de sus clientes, En conversación sostenida con varios socios de la cooperativa el Cafetal puntualizaron que la ayuda debe ser sustentable por parte las entidades gubernamentales, ellos piden mayor tecnificación para así poder mejorar y ayudar al sector agrícola.

**La proyección de las cooperativas de ahorro y crédito en el sector primario, frente a la nueva estructura de la matriz productiva del país.**

En el nuevo marco económico hacia donde apunta la economía ecuatoriana a través de la innovación en la nueva estructura de la matriz productiva, los cantones de Quevedo y Babahoyo están inmersos como ejes agroproductivos. Ambos cantones están ubicados en la zona estratégica 5, donde también constan la provincia del Guayas (excepto Guayaquil, Duran y Samborondon), Santa Elena, Galápagos y el resto de la provincia de Los Ríos.

**Gráfico #32**  
**Zonas de planificación del Plan del Buen Vivir**



Fuente: INEC 2010.  
Elaboración: Semplades

Estos dos cantones históricamente agrícolas, juegan un doble rol estratégico en la zona 5. El Estado, actúa impulsando políticas que permitan la tecnificación, modernización de la agroproducción en estos cantones. Y por otra parte el uso óptimo del recurso hídrico de los cuales estos cantones son altamente dependientes. A su vez el recurso hídrico es el eje transversal de la actividad de producción agraria, ya sea como fuente de energía, industria o riego.

En Quevedo y Babahoyo la agroproducción es la actividad medular de su economía, pero los agentes que convergen en la misma tienen limitaciones, ya sea en tierra, organización, falta de capacitación pero sobre todo de capital monetario suficiente para impulsar sus actividades.

Son estas limitaciones las que provocan que no exista una democratización de los medios de producción y en consecuencia una contracción de la producción en pocas personas. Lo que se busca es viabilizar el desarrollo de producción donde participen todos los agentes sean estos grandes, medianos o pequeños productores.

Ante este panorama las cooperativas de ahorro y crédito, se presentan como una alternativa viable de financiamiento, que le permitirá al mediano y pequeño productor participar en este modelo de desarrollo económico.

Las cooperativas de ahorro y crédito en Quevedo destinan más del 60% de sus fondos a préstamos que tengan como destino la agricultura, mientras que en

Babahoyo los créditos destinados para el sector agroprodutor alcanza el 80%, como es el caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “El Café”.

La relación que existe entre la estructura de la nueva matriz productiva y las cooperativas de ahorro y crédito es que ambas buscan que haya un aprovechamiento óptimo de todos los recursos disponibles en los cantones.

Por tanto las cooperativas de ahorro y crédito por medio de sus préstamos y en algunos casos capacitaciones, permiten que pequeños agentes se vuelvan parte activa en la producción cantonal y dinamicen aún más la economía.

Las cooperativas de ahorro y crédito desde su propia concepción, están en sintonía con la nueva estructura de matriz productiva, ya que ambas tienen como objetivo capacitar y fomentar la economía solidaria y popular, con la intención de promover un desarrollo sustentable a todos los agentes económicos.

Las cooperativas de ahorro y crédito, permiten a los productores de los cantones de Quevedo y Babahoyo aprovechar los recursos que poseen, pero que por falta de capital no lo han podido realizar. Lo que genera que pequeños productores sean partícipes claves dentro del desarrollo de la nueva matriz productiva.

## Conclusiones

Una vez que he concluido el presente de investigación, para optar por el título de economista sobre el tema, **“Importancia económica y proyección social de las cooperativas de ahorro y crédito: caso Babahoyo y Quevedo 2010-2011”**, he estimado necesario señalar y puntualizar las siguientes conclusiones.

1. En los cantones de Quevedo y Babahoyo sus características geográficas hacen que tengan una matriz productiva primaria, donde el sector agro-productor es el eje central de sus actividades económicas. Sin embargo, la población de estos cantones inmersa en esta actividad económica presenta problemas de pobreza, exclusión social, política y cultural.
2. La incapacidad de obtener los recursos necesarios para el desarrollo de los participantes de la actividad agro-productora, es la que provoca que muchos de estos se unan de manera espontánea, proponiendo ideas, creando estrategias para mejorar de forma conjunta y recíproca sus condiciones de vida. Promoviendo así la economía popular y solidaria.
3. La incapacidad de acceder créditos necesarios para el desarrollo de sus actividades económicas, lleva a parte de la población a organizarse y buscar en la conformación de cooperativas de ahorro y crédito la oportunidad de obtener el recurso monetario necesario para reactivar su economía.

4. Las cooperativas de ahorro y crédito en Quevedo y Babahoyo tienen un potencial intrínseco en el desarrollo territorial y en el dinamismo de la actividad agro-productora, la cual es gesta a las demás actividades económicas de estos cantones.
5. Las condiciones y características de muchos agro-productores de estos cantones limitan sus oportunidades de acceder a créditos en instituciones del sector financiero privado, esta demanda insatisfecha de créditos es absorbida en gran parte por las cooperativas de ahorro y crédito.
6. Las cooperativas de ahorro y crédito, tienen incidencia en el nivel de desempleo de los cantones de Quevedo y Babahoyo, principalmente en el sector agrícola y el comercio, que son las actividades donde se destinan la mayor parte préstamos concedidos por las cooperativas de ahorro y crédito.
7. Las cooperativas de ahorro y crédito en el cantón Quevedo promueven sus servicios hacia las actividades agro-productivas y de comercio, ya que son estas la de mayor movimiento en el cantón.
8. En el cantón Babahoyo las cooperativas de ahorro y crédito concentran entre el 70% y 80% de sus fondos a préstamos que tengan como destino la agro-producción.
9. Las cooperativas de ahorro y crédito en Quevedo y Babahoyo han generado un desarrollo económico y un bienestar social a la mayor parte

de personas que han recurrido a sus servicios, y de manera potencial a los que están en el entorno de la actividad económica que se gesta con el crédito obtenido en éstas.

### **Recomendaciones**

1. La Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria (SEPS) debe gestionar, promover y promocionar el sistema de cooperativas de ahorro y crédito en la población, como un medio factible que genere desarrollo económico y bienestar social.
2. Se debe fortalecer y potenciar desde la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria (SEPS) los principios sobre los cuales reposa el sistema de cooperativas de ahorro y crédito. Este fortalecimiento debe estar orientado a los socios de las cooperativas, empleados y sobre todo a los que acuden a solicitar los préstamos, para que este recurso sea empleado de la manera óptima y puedan alcanzar el bienestar común.
3. A nivel educativo se debería tener en las mallas curriculares, de las carreras con fines económicos y administrativos, un programa destinado al estudio y análisis del sistema cooperativista. Lo cual promovería profesionales con un mayor perfil y con destrezas en este campo.

4. Se debe promover la cooperación entre las diferentes cooperativas de ahorro y crédito de estos cantones, creando espacios para compartir experiencias, ideas, diseño de estrategias y modelos que fomenten la capacitación continua de los socios.

**ANEXO**

**ENCUESTA**

**UNIVERSIDAD ESTATAL DE GUAYAQUIL  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

**Encuesta dirigida a usuarios de cooperativas de Quevedo y Babahoyo  
Encuestador: Edison Lara Medina. Muestra: 150**

**1. ¿Ha pensado en hacer un préstamo?**

- Si
- No

**2. ¿Qué fuentes prefiere para solicitar el préstamo?**

- Bancos Privados
- Cooperativas de Ahorro y Crédito
- Chulqueros
- otros

**3. ¿Conoce alguna cooperativa de ahorro y crédito en el cantón?**

- Si
- No

Nombre \_\_\_\_\_

**4. Ha solicitado préstamo en alguna cooperativa.**

- Si
- No

**5. ¿Qué tan difícil fue conseguir el crédito?**

- Muy fácil
- Fácil
- Difícil
- Muy difícil

**6. ¿Cuántos días demora en hacerse efectivo el crédito?**

- Menos de 5 días
- Más de 5 menos de 10 días
- Más de 10 días
- Más de 1 mes

**7. ¿Por qué escogió una cooperativa de ahorro y crédito en vez de un banco?**

- La tasa de interés
- Los requisitos
- Por recomendación
- No escogió la cooperativa

**8. ¿Cuál sería el nivel de confianza en las cooperativas?**

- Muy confiable
- Confiable
- Poco confiable
- Nada confiable

**9. El servicio de las cooperativas es:**

- Excelente
- Muy bueno
- Bueno
- Regular
- Pésimo

**10. El préstamo que obtuvo en la cooperativa lo destino para:**

- Comercio
- Agricultura
- Artesano
- Vivienda
- Estudios
- Consumo
- Maquinarias
- Otros

**11. Marque con una X el rango de crédito más solicitado.**

- \$200,00 \$500,00
- \$501,00 \$2000,00
- \$2001,00 \$4000,00
- \$4001,00 \$6000,00
- \$6001,00 \$10000,00
- Más de \$10000.00

**12. Considera usted que el préstamo otorgado por parte de la cooperativa ha sido beneficioso en su calidad de vida.**

- Si
- No

**Gracias por su gentileza.**

## RESULTADOS DE LA ENCUESTA

**Pregunta 1:** 74 de 150 personas, tiene la intención de realizar un préstamo.

**Pregunta 2:** De 150 personas 77 se inclinan hacia las cooperativas de ahorro y crédito.

**Pregunta 3:** No es relevante.

**Pregunta 4:** 82 de 150 personas han hecho al menos un préstamo en una cooperativa de ahorro y crédito.

**Pregunta 5:** No es relevante.

**Pregunta 6:** Más del 70% de los créditos solicitados en cooperativas de ahorro y crédito fueron otorgados en menos de 10 días.

**Pregunta 7:** La causa principal de créditos solicitados en las cooperativas es por los requisitos.

**Pregunta 8:** El 51% de los prestamistas sienten confianza en el sistema de cooperativas de ahorro y crédito.

**Pregunta 9:** No es relevante.

**Pregunta 10:** El 70% de los préstamos han sido destinados a actividades primarias, agricultura, ganadería y pesca.

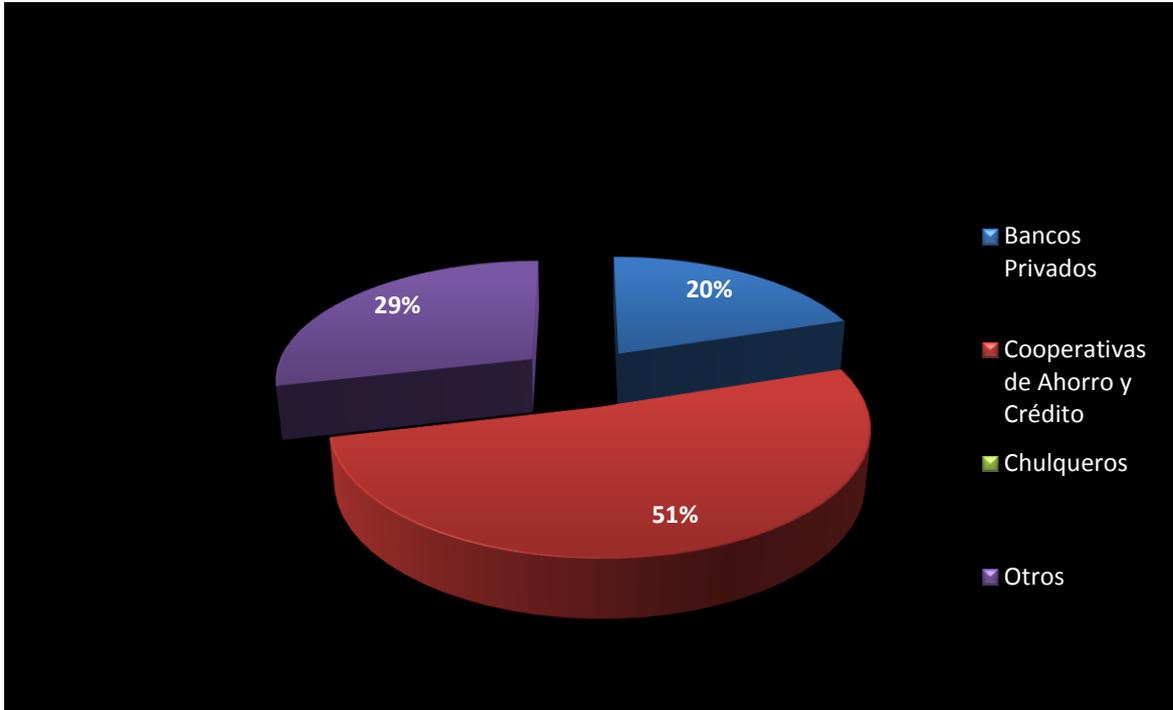
**Pregunta 11:** El 52% de clientes han accedido a créditos entre el rango de \$501,00 a \$2000,00.

**Pregunta 12:** Más del 91% de los clientes sienten que ha sido beneficioso adquirir un préstamo en las cooperativas de ahorro y crédito.

**Nota:** En la pregunta 10, sobre el destino de los préstamos. Es necesario resaltar que 50 personas corresponden al cantón Babahoyo. Lo que explica que la agricultura sea aún más relevante en este cantón.

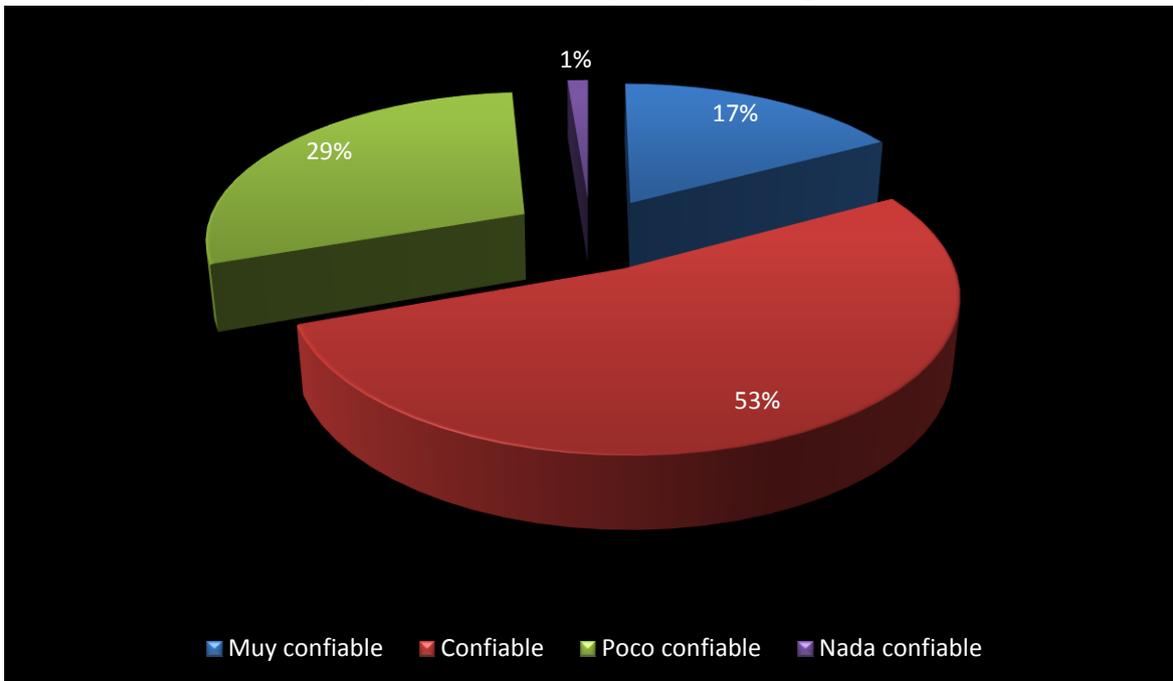
Gráficos

**Gráfico #33**  
**Quevedo y Babahoyo: Prestamos según institución**



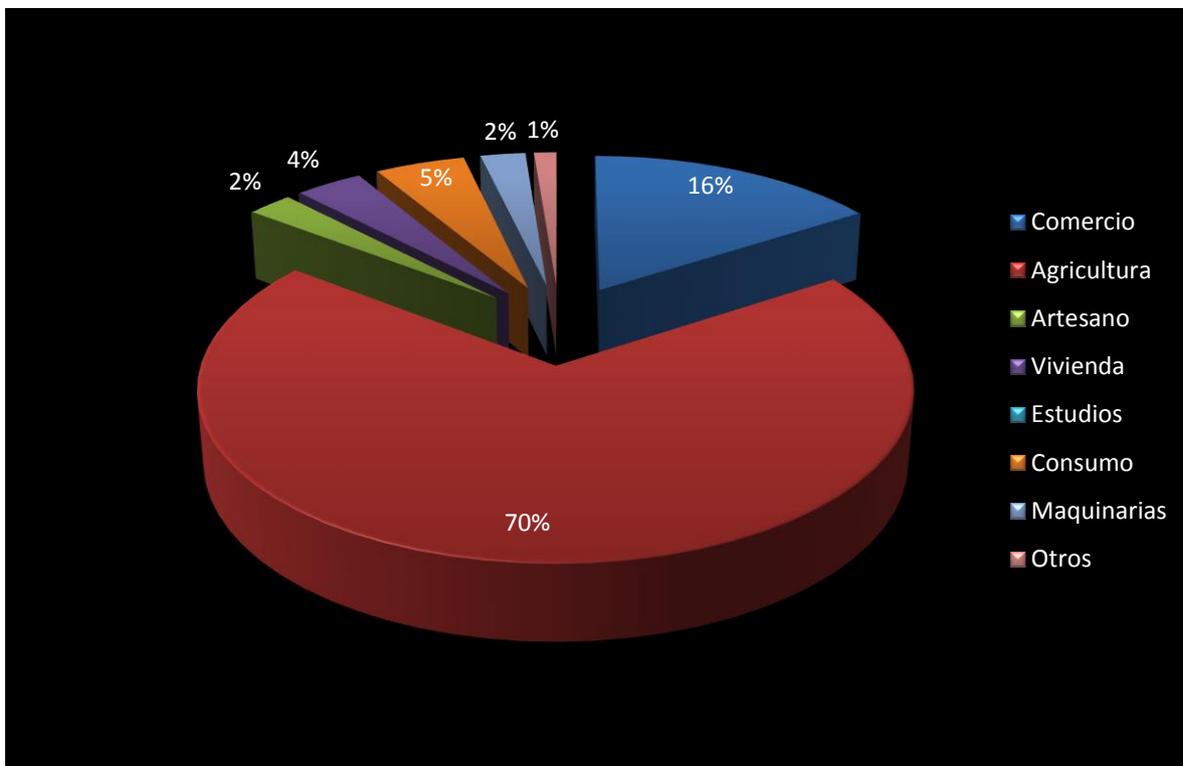
Fuente: Encuesta (150 personas)  
Elaboración: Autor

**Gráfico #34**  
**Quevedo y Babahoyo: Sistema Cooperativas Según nivel de confianza**



Fuente: Encuesta (150 personas)  
Elaboración: Autor

**Gráfico #35**  
**Quevedo y Babahoyo: Préstamos de cooperativas según destino**



**Fuente: Encuesta (150 personas)**

**Elaboración: Autor**

Fotos



Foto: Cooperativa de ahorro y crédito CACPECO.  
Fuente: Autor



Foto: Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio.  
Fuente: Autor



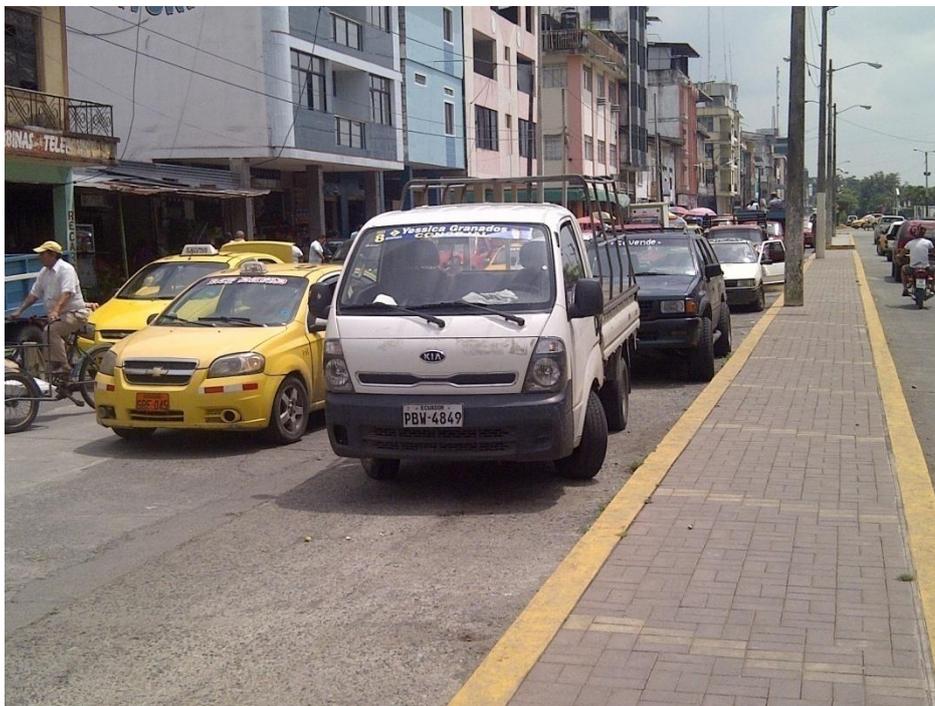
Foto: Cooperativa de ahorro y crédito 13 de Abril  
Fuente: Autor



Foto: Quevedo, Mercado de mariscos 25 Julio.  
Fuente: Autor



**Foto: Quevedo, Mercado de mariscos 25 Julio.  
Fuente: Autor**



**Foto: Quevedo, camionetas que traen mercadería y  
personas de la zona rural a la ciudad.  
Fuente: Autor**



**Foto: Quevedo, Mercado en el centro.  
Fuente: Autor**



**Foto: Quevedo, Mercado en el centro.  
Fuente: Autor**



**Foto: Quevedo, Empresa Pública de Mercados Municipales, EPUMEM.  
Fuente: Autor**



**Foto: Quevedo, Los Balcones.  
Centro Comercial  
Fuente: Autor**



**Foto: Babahoyo, medio de transporte alternativo.  
Fuente: Autor**



**Foto: Babahoyo, mercado municipal.  
Fuente: Autor**



**Foto: Babahoyo, mercado de bisuterías.  
Fuente: Autor**

## BIBLIOGRAFÍA

1. Aberto, H. (1961-Agosto). *La Estrategia del Desarrollo Económico*. Mexico.
2. Andrew B. Abel, B. S. *Macroeconomics* (Sexta edición ed.). (A. W. Pearson, Ed.) Econolab.
3. BCE. (2012). *Boletín mensual*.
4. BCE. *La economía ecuatoriana luego de 10 años de Dolarización*.
5. Ignacio, A. Z. (2008-Marzo). *Principios del Desarrollo Económico* (Segunda edición ed.). Bogotá, Colombia: Ecoe.
6. Marcel, J. P. *Llego la Crisis*. Granica.
7. Pablo, B. (1999-Junio). *Teorías Contemporáneas del Desarrollo Económico* (Primera ed.). Madrid, España: Síntesis.
8. Rudiger Dornbusch, S. F. (1978). *Macroeconomía* (Novena Edición ed.).
9. Sachs., F. L. (2004). *Macroeconomía en la economía global* (Segunda edición ed.). Buenos Aires, Argentina: Pearson, Prentice hall.
10. Soros, G. *El nuevo paradigma de los mercados financieros*. Tauros.
11. Soto, R. G. (2004). *Moneda, Banca y Política Monetaria* (Primera edición ed.). (C. F. Murillo, Ed.) San José, Costa Rica.
12. Stephen A. Ross, R. W. (2010). *Finanzas Corporativas* (Septima edición ed.).
13. Departamento económico y social (2003). *Manual de Consulta sobre el Ahorro de Grupo*.
14. José Poal Marcel, *Llego la Crisis: Una Visión Socioeconómica y Financiera de la Crisis 2008-2011*. Granica.
15. Ramírez Solano, Ernesto. (2001). *Moneda, Banca y Mercados Financieros, Instituciones e Instrumentos en Desarrollo* (primera edición). México. Prentice Hall.
16. Echeverría, Rubén. (2001). *Desarrollo de las Economías Rurales*.
17. Hahne Rima, Ingrid. (1995). *Desarrollo del Análisis Económico* (quinta edición). España. Irwin.

- 18.** Dornbusch, Rud Iger, Fischer, Stanley, Startz, Riccord. (2002). Macroeconomía (octava edición). Mcgraw – Hill.
- 19.** The Cooperative League of the U.S.A. Chicago – Illinois. (1973). Administración Moderna de Cooperativas. Roble.
- 20.** Rodríguez R., Cesar E. Cooperativismo Teoría y Práctica. (primera edición). Lima.
- 21.** Moreno Andrade, René. (1968). Cooperativismo y Desarrollo (primera edición). Quito: Santo Domingo.
- 22.** Garbarini, Javier. (2007). Aprendiendo Cooperativismo. (tercera edición). Lazos Cooperativos. Buenos Aries: Argentina.
- 23.** Castro Chiriboga, Alfonso. (2005). 101 Formulas Más Utilizadas En Cooperativas de Ahorro y Crédito. Corporación Cedecoop. Quito.
- 24.** Barzallo Mendieta, Mario. (2002). Fundamentos Históricos y Teóricos del Sistema Cooperativo de Ahorro y Crédito.
- 25.** Glenn D., Westley, Brian Branch. (2000). Dinero Seguro: Desarrollo de Cooperativas de Ahorro y Crédito Eficaces en América Latina. Washington.

## Índice

Dedicatoria \_\_\_\_\_ Pág. 2

Agradecimiento \_\_\_\_\_ Pág. 3

### CAPÍTULO 1

#### ECONOMIA DE MERCADO Y ECONOMIA SOCIAL Y SOLIDARIA

La economía \_\_\_\_\_ Pág. 4

Economía de mercado \_\_\_\_\_ Pág. 7

Características \_\_\_\_\_ Pág. 9

Formas y mecanismos de las economías de mercado. \_\_\_\_\_ Pág. 11

La economía, el Ahorro la Inversión. \_\_\_\_\_ Pág. 14

La economía Social y Solidaria:

*Definición, características e importancia* \_\_\_\_\_ Pág.17

### CAPÍTULO 2

#### LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

Las cooperativas de ahorro y crédito \_\_\_\_\_ Pág. 22

Origen \_\_\_\_\_ Pág. 23

Características \_\_\_\_\_ Pág. 24

Definición \_\_\_\_\_ Pág. 26

Desarrollo y estructura de las Cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador \_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Pág. 27

Situación de las cooperativas de Ahorro y Crédito en el Ecuador. \_\_

\_\_\_\_\_ Pág. 30

### **CAPITULO 3**

#### **VISIÓN GENERAL DE LA ECONOMÍA DE QUEVEDO**

Características e indicadores \_\_\_\_\_ Pág. 39

#### **VISIÓN GENERAL DE LA ECONOMÍA DE BABAHOYO**

Características e indicadores \_\_\_\_\_ Pág. 44

#### **QUEVEDO Y BABAHOYO**

Características, indicadores e importancia \_\_\_\_\_ Pág. 49

#### **POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE ACTIVA DE QUEVEDO Y BABAHOYO**

Características e indicadores, tendencias. \_\_\_\_\_ Pág. 59

### **CAPITULO 4**

#### **CRECIMIENTO Y DESARROLLO DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y**

#### **CRÉDITO EN BABAHOYO Y QUEVEDO 2010 – 2011.**

Problemáticas, tendencias e indicadores \_\_\_\_\_ Pág. 77

#### **Las cooperativas de Ahorro Crédito de Babahoyo y Quevedo**

Vinculación e impacto en la calidad de vida de sus prestamistas. \_\_

\_\_\_\_\_ Pág. 81

Entrevistas \_\_\_\_\_ Pág. 84

**La proyección de las cooperativas de ahorro y crédito en el sector  
primario, frente a la nueva estructura de la matriz productiva del país. \_\_\_\_\_**

\_\_\_\_\_ Pág. 97

Conclusiones \_\_\_\_\_ Pág. 100

Recomendaciones \_\_\_\_\_ Pág. 102

**ANEXO**

Encuesta \_\_\_\_\_ Pág. 104

Gráficos \_\_\_\_\_ Pág. 107

Fotos \_\_\_\_\_ Pág. 109

Bibliografía \_\_\_\_\_ Pág. 116