



Análisis de las políticas públicas para la generación de emprendimientos, la economía popular y solidaria

Analysis of public policies for the generation of entrepreneurship, the popular and solidarity economy

Análise de políticas públicas para geração de empreendedorismo, economia popular e solidária

Anggie Katherine Meza-Nieto ^I

amezan@unemi.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0004-9861-4955>

Delia Alexandra Cevallos-Castro ^{II}

delia.cevallosc@ug.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0002-9515-0196>

Allan Ricaurte-Montalvo ^{III}

Allan.ricaurtem@ug.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0005-9453-6352>

Xavier Francisco Flores-Torres ^{IV}

xavier.florest@ug.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0001-6721-2380>

Correspondencia: amezan@unemi.edu.ec

Ciencias Económicas y Empresariales

Artículo de Investigación

* **Recibido:** 09 de marzo de 2024 * **Aceptado:** 06 de abril de 2024 * **Publicado:** 30 de mayo de 2024

- I. Máster Universitario en Dirección y Gestión Financiera, Economista Agrícola, Universidad Estatal De Milagro, Milagro, Ecuador.
- II. Magíster en Educación Superior, Diplome D'Etudes Superieures Specialisees Negociateur Trilingue en Commerce International, Specialization Espagnol, Ingeniero en Gestión Empresarial Internacional, Universidad de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador.
- III. Magíster en Administración de Empresas Mención en Negocios Internacionales, Ingeniero Comercial, Universidad de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador.
- IV. Máster Universitario en Desarrollo Económico y Políticas Públicas, Economista, Universidad de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador.

Resumen

La Economía Popular y Solidaria (EPS) fomenta la inclusión social a través de emprendimientos productivos que permiten a las personas rescatar sus aptitudes y destrezas y constituirse en sujetos provechosos y creativos, con creciente grado de autonomía y capacidad de trabajo en equipo a través de lazos de cooperación. Se realizó una metodología de revisión bibliográfica, se llevó a cabo una búsqueda sistemática en bases de datos académicas y repositorios institucionales utilizando términos clave específicos. Luego, se procedió a la selección de documentos relevantes basados en criterios predefinidos de inclusión y exclusión, seguido por la extracción y síntesis de información pertinente de cada fuente seleccionada. El análisis de políticas públicas para impulsar emprendimientos en la economía popular y solidaria resalta la necesidad de medidas específicas que aborden las barreras enfrentadas por estos emprendedores. Se requiere acceso a financiamiento, capacitación y apoyo técnico adaptados a sus realidades. Además, es crucial promover la inclusión de grupos marginados y fomentar la colaboración entre emprendedores. Estas políticas deben también fomentar una cultura empresarial basada en valores de solidaridad y sostenibilidad para construir un ecosistema emprendedor inclusivo y sostenible.

Palabras claves: Emprendimiento; Popular; Financiamiento; Solidario; Créditos.

Abstract

The Popular and Solidarity Economy (EPS) promotes social inclusion through productive ventures that allow people to rescue their aptitudes and skills and become profitable and creative subjects, with an increasing degree of autonomy and capacity for teamwork through ties. of cooperation. A bibliographic review methodology was carried out, a systematic search was carried out in academic databases and institutional repositories using specific key terms. Then, relevant documents were selected based on predefined inclusion and exclusion criteria, followed by the extraction and synthesis of relevant information from each selected source. The analysis of public policies to promote entrepreneurship in the popular and solidarity economy highlights the need for specific measures that address the barriers faced by these entrepreneurs. Access to financing, training and technical support adapted to their realities is required. Furthermore, it is crucial to promote the inclusion of marginalized groups and encourage collaboration between entrepreneurs. These

policies must also promote a business culture based on values of solidarity and sustainability to build an inclusive and sustainable entrepreneurial ecosystem.

Keywords: Entrepreneurship; Popular; Financing; Solidary; Credits.

Resumo

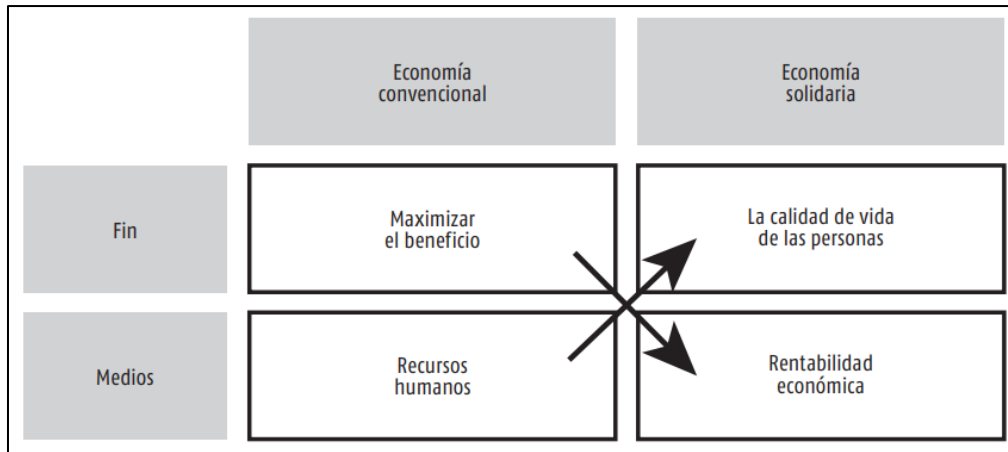
A Economia Popular e Solidária (EPS) promove a inclusão social por meio de empreendimentos produtivos que permitem às pessoas resgatar suas aptidões e competências e tornarem-se sujeitos rentáveis e criativos, com crescente grau de autonomia e capacidade de trabalho em equipe por meio de vínculos de cooperação. Foi realizada uma metodologia de revisão bibliográfica, uma busca sistemática foi realizada em bases de dados acadêmicas e repositórios institucionais utilizando termos-chave específicos. Em seguida, foram selecionados os documentos relevantes com base em critérios de inclusão e exclusão pré-definidos, seguido da extração e síntese das informações relevantes de cada fonte selecionada. A análise das políticas públicas de promoção do empreendedorismo na economia popular e solidária destaca a necessidade de medidas específicas que abordem as barreiras enfrentadas por estes empreendedores. É necessário acesso a financiamento, formação e apoio técnico adaptado às suas realidades. Além disso, é crucial promover a inclusão de grupos marginalizados e incentivar a colaboração entre empresários. Estas políticas devem também promover uma cultura empresarial baseada em valores de solidariedade e sustentabilidade para construir um ecossistema empresarial inclusivo e sustentável.

Palavras-chave: Empreendedorismo; Popular; Financiamento; Solidário; Créditos.

Introducción

La globalización en las últimas décadas ha significado grandes cambios a nivel social, económico, cultural y ambiental, de manera mundial y en relación directa con el desarrollo de un país. Este fenómeno ha obligado a los emprendimientos a ajustarse a un entorno altamente competitivo, donde la innovación se convierte en un factor fundamental para que se establezcan en el mercado o desaparezcan (Maya Carrillo et al., 2022).

Figura 1. Economía: sistema de prioridades.



Fuente: (Peñañiel et al., 2017).

La Economía Popular y Solidaria (EPS) fomenta la inclusión social a través de emprendimientos productivos que permiten a las personas rescatar sus aptitudes y destrezas y constituirse en sujetos provechosos y creativos, con creciente grado de autonomía y capacidad de trabajo en equipo a través de lazos de cooperación. El Desarrollo Económico Local es una apuesta de organización, coordinación y funcionamiento de varios elementos que conforman el sistema económico, que a la vez requiere de estructuras políticas o instancias de cooperación del sector público con el privado y el fortalecimiento de las capacidades de las organizaciones y gobiernos locales promoviendo mejores condiciones de vida para la población (Ávila et al., 2020).

Ecuador es uno de los países Latinoamericanos que establece que “el sistema económico es popular y solidario [...]. Propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado [...] y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el Buen Vivir” (Peñañiel et al., 2017).

En términos económicos, “emprender” es iniciar la búsqueda de generación de valor, a través de la creación o expansión de una actividad económica por medio de la identificación y explotación de nuevos productos, procesos o mercados. Los emprendedores, al desarrollar nuevos negocios para satisfacer las necesidades de la población, permiten incrementos de productividad y generan la mayor parte del empleo. Entonces, se genera más y mejor empleo que contribuye al incremento del valor agregado de la economía. La generación de estos emprendimientos de calidad depende de todo un ecosistema integrado que recoge aspectos personales de los individuos, las condiciones del mercado, el acceso a recursos financieros e información, así como la intervención de los gobiernos

a través de programas y proyectos públicos que favorecen (en mayor o menor grado) la formación de ambientes de negocios propicios para que los emprendedores lleven a cabo sus iniciativas y obtengan beneficios (Zamora-Boza, 2018).

Otro aspecto a destacar es, que en el Ecuador las organizaciones de la economía social y solidaria desempeñan un importante rol, ya que muestran grandes y numerosas fortalezas que deben ser aprovechadas y utilizadas para generar sinergias, destacando el funcionamiento económico en torno a un marco definido de principios y valores, por otro lado, es importante recalcar que dicha economía impulsa la generación de empleo dando mayor prioridad a éste, más que a la acumulación de beneficio. Asimismo, el gobierno ecuatoriano ha dirigido esfuerzos principalmente al desarrollo de la economía nacional, ya que se trata de construir relaciones de producción, distribución, consumo y financiación, basadas en principios, valores y la búsqueda de la satisfacción común, compromiso con la comunidad, autogestión democrática y participativa (Morales Molina & Llamuca Pérez, 2021).

Metodología

Se realizó una metodología de revisión bibliográfica, que comenzó con la identificación exhaustiva de fuentes pertinentes relacionadas con el análisis de políticas públicas para fomentar emprendimientos en la economía popular y solidaria. Se llevó a cabo una búsqueda sistemática en bases de datos académicas y repositorios institucionales utilizando términos clave específicos. Luego, se procedió a la selección de documentos relevantes basados en criterios predefinidos de inclusión y exclusión, seguido por la extracción y síntesis de información pertinente de cada fuente seleccionada. Finalmente, se realizó un análisis crítico.

Resultados

El rol fundamental de la Economía Popular y Solidaria (EPS) marca su papel central en el desarrollo y evolución de la historia humana, ya que busca vencer la resistencia a la explotación económica y al mismo tiempo crear un modelo alternativo para el redimensionamiento del *homo economicus* hacia el *homo solidarius*. La EPS es una figura que ha estado presente por muchos años y por varios países en el mundo como una respuesta al crecimiento continuo en el proceso de producción, incluyendo los sectores asociativos, comunitario y cooperativistas con personas no con capital para reconocer una propiedad colectiva (Arias et al., 2018).

A continuación se enuncian los tipos de empresas más comunes bajo las premisas de las EPS:

- Cooperativas productoras de bienes y servicios para el consumo de sus miembros, o para mercados solidarios.
- Prestación de servicios, cuidado de personas y preservación del medio ambiente, terapias y recreación.
- Inversión de ahorros para realizar créditos sociales o banca social.
- Capacitación y formación continua para brindar investigación y asistencia técnica.
- Cooperativas de consumo colectivo que abaraten el costo de vida y mejore la calidad de vida de sus miembros.
- Asociaciones de productores (artesanos, oficios, trabajadores de las artes) generando sus propios diseños y marcas que pueden competir en el mercado.
- Asociaciones culturales (género, etnias, deportivas, etc) para afirmaciones étnicas.
- Redes de ayuda mutua para atención de catástrofes locales, seguro social (Arias et al., 2018).

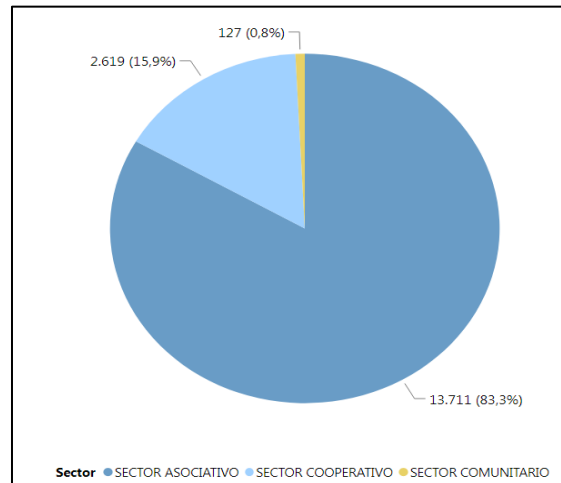
A continuación se enuncian los tipos de empresas más comunes bajo las premisas de las EPS:

- Cooperativas productoras de bienes y servicios para el consumo de sus miembros, o para mercados solidarios.
- Prestación de servicios, cuidado de personas y preservación del medio ambiente, terapias y recreación.
- Inversión de ahorros para realizar créditos sociales o banca social.
- Capacitación y formación continúa para brindar investigación y asistencia técnica.
- Cooperativas de consumo colectivo que abaraten el costo de vida y mejore la cálida de vida de sus miembros.
- Asociaciones de productores (artesanos, oficios, trabajadores de las artes) generando sus propios diseños y marcas que pueden competir en el mercado.
- Asociaciones culturales (género, etnias, deportivas, etc) para afirmaciones étnicas.
- Redes de ayuda mutua para atención de catástrofes locales, seguro social (Arias et al., 2018).

Estructura actual de la economía popular y solidaria en Ecuador

Datos aportados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, actualmente en el país existen 16.457 organizaciones, con un total de 548453 socios, entre el año 2021 y 2024, el número de organizaciones ha variado un 194,1%.

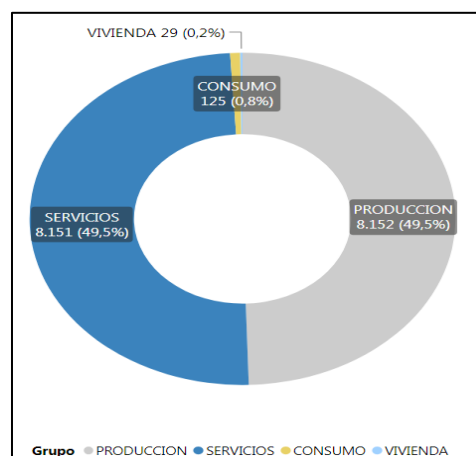
Figura 1. Numero de organizaciones por sector



Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2024).

La figura 1 indica la distribución de organizaciones por sector que intervienen en el sistema de Economía Popular y Solidaria, donde mayoritariamente con un 83,3% este sector es asociativo, el 15,9% lo representa el sector cooperativo y con un 0,8% el sector comunitario.

Figura 2. Numero de organizaciones por tipo.



Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2024).

Tanto los servicios como la producción son los principales rubros con un 49,5% ambos, que componen el sistema de organizaciones de Economía Popular y Solidaria y con un 0,8% vivienda.

Las Políticas Públicas

El concepto de políticas públicas, que, si bien es cierto, ha sido tema de debate desde siglos pasados, está compuesto por una serie de elementos que son fundamentales; desde una perspectiva generalizada se entiende a una política pública como la acción ejecutada por instituciones públicas, dirigida a solventar necesidades o solucionar problemáticas que para la colectividad son reales y representan urgente intervención (Revelo & Adrián, 2021).

Al abordar las políticas públicas, es importante tener siempre presente que la concepción moderna del Estado, surgida precisamente en las condiciones de desarrollo del capitalismo, es en el ciudadano en donde descansa la soberanía de la nación; lo que en esencia significa que el Estado no debería tener más poder que aquel que le otorga el pueblo, de ahí que los funcionarios del mismo sean servidores públicos. La dirección de las políticas públicas está relacionada dialécticamente con la calidad de la gobernanza, vista esta como estrategia de acercamiento que permite incorporar diversos actores sociales e instituciones gubernamentales o no, en la construcción de modelos autóctonos (Mero Loor & Zambrano Montesdeoca, 2023).

Figura 3. El ciclo de las Políticas Públicas.



Fuente: (Mero Loor & Zambrano Montesdeoca, 2023).

Las políticas públicas de forma general son las políticas estatales: directrices, planes y programas del Estado. Una política pública tiene varios componentes: objeto, objetivo, efecto, población - blanco, ámbito espacio – temporal, recursos y soporte normativo. Torres (2015) citados por (Leiva, 2016), sostienen que las políticas públicas se legitiman cuando el ejercicio del poder está en función de los intereses públicos, por el número de actores que coadyuvan en su formulación y por el nivel de apoyo manifestado frente a las acciones propuestas. Asimismo, el proceso de diseño, análisis y evaluación de una política pública se desarrolla de forma cíclica, pasando por varias etapas que deben llevarse a cabo de manera sostenible para resolver exitosamente el problema identificado, con el conjunto de acciones o medidas que se aplican (Mero Loor & Zambrano Montesdeoca, 2023).

Las políticas públicas son un medio fundamental para el desenvolvimiento del emprendedor y de las organizaciones de la economía popular y solidaria, en donde juegan un importante papel las instituciones creadas para su registro, fomento y financiamiento, como la Superintendencia de Economía popular y solidaria (SEPS), el Instituto de Economía popular y solidada (IEPS) y la Corporación Nacional de finanzas populares (CONAFIPS) (Mero Loor & Zambrano Montesdeoca, 2023).

A continuación analizamos algunas de las políticas públicas que han sido dirigidas al sector de la EPS en Ecuador desde el año 2008

- Se expidió la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario (LOEPS) en el año 2011, y para el año 2016 se contaba con 17 leyes y 14 códigos que consideran en sus articulados a la EPS. A esto unieron los planes nacionales para el Buen Vivir, que rigen la política pública nacional, que incorporaron el tema de la ESS y EPS. Aparecieron instituciones públicas para el fomento: IEPS y CONAFIPS; para el control: SEPS; además, varios ministerios conformaron dependencias vinculadas con el sector como la Secretaría de Comercio Inclusivo del Ministerio de Comercio Exterior, y a esto se unieron las diferentes secretarías en los gobiernos autónomos descentralizados (GAD) como el de la Provincia de Pichincha, Municipio de Ambato, principalmente.

- Se diseñó la Agenda para la Revolución de la Economía Popular y Solidaria 2011-2013 (AREPS), que actualmente no está vigente, pero marcó los programas y proyectos de política, que al momento siguen siendo impulsados.
- Durante el periodo de 2011-2015 el Estado invirtió 317,17 millones de dólares para el sector asociativo de EPS, de los cuales 179 millones de dólares se invirtieron en el asociativo textil. Empero, es conocido el malestar de muchos actores, por los procesos burocráticos que la mayoría de las organizaciones no pueden cumplir; sin embargo, este tema es más profundo, ya que este sector necesita de un mayor apoyo a nivel del fomento que le permita aprovechar realmente los beneficios de la compra pública inclusiva. Los esfuerzos reflejados en el monto de compras públicas han sido importantes, pero todavía son bajos al compararlos con el total nacional del periodo indicado, que bordea los 46 mil millones de dólares (Chafra-Martínez & Jácome-Calvache, 2017).

No es desconocido que las políticas públicas para la EPS han sido construidas sin considerar el punto de vista de todos los actores o con desconocimiento de sus realidades. Esto conlleva a reflexionar sobre la necesidad de un cambio en la construcción de la política pública para la EPS. Para esto lo primero que se debería hacer, en el marco de la generación de una política pública eficiente, es realizar una correcta definición del problema social, y para lo que un adecuado diagnóstico resulta imprescindible. En el caso de la EPS, el problema público a ser abordado desde el enfoque de la política pública podría ser planteado de la siguiente manera: ¿Moderado desarrollo de las iniciativas de la Economía Popular y Solidaria en el Ecuador?. Podríamos igualmente presentar unas posibles definiciones del problema planteado, basados por supuesto en evidencias (como recomienda el enfoque), tal como las siguientes:

- Falta de recursos públicos y privados que apoyen estas iniciativas; de una legislación garantista y clara que fomente el desarrollo de estas iniciativas.
- Poco conocimiento por parte de los gobernantes de las ventajas y desventajas que las iniciativas de la EPS tiene para la población (Chafra-Martínez & Jácome-Calvache, 2017).

La política pública para el fortalecimiento de la economía asociativa se divide en dos grandes grupos de acuerdo al nivel de afección a la economía, las políticas de oferta que están enfocadas al desarrollo estructural, mientras que por otro lado se encuentran las políticas de demanda que son

aquellas que están direccionadas al fomento de las actividades económicas de las que depende el cooperativismo. Todas estas políticas son requeridas en búsqueda del robustecimiento de la economía, y que den mayor control a los actores en las tipologías donde operan. Se requiere además que se maneje desde el ámbito público de una forma íntegra, poniendo a consideración la transversalidad de la macroeconomía con las características sectoriales, fortaleciendo las capacidades, activos, la organización y el acceso a los mercados (Casillas, 2018).

En el ámbito tributario, desde una visión real, la economía asociativa ya goza de incentivos propuestos por la ley, donde el cooperativismo no graba impuesto, se exonera de impuesto a la importación de máquina que el Ecuador no produce, así como las Cooperativas de Ahorro y Crédito se establecen como recaudadores tributarios, entre otros beneficios. En este caso, las políticas de gestión tributaria partieron de los principios de presión tributaria, con sistemas de recaudación eficientes y transparentes que lograron aumentar presión tributaria en el 2013 y la regresividad del gasto tributario, por nombrar las principales. El Ecuador durante los últimos años, en el campo tributario ha implementado una variedad de políticas públicas que, si bien su eficacia se encuentra en dependencia directa de la imposición de medidas concretas y del sector que pretende direccionar el beneficio de esta tributación, ha obtenido de igual manera excelentes resultados. Particularmente, en el último año se ha incrementado el número de impuestos, generados a bienes que beneficiaban al grupo de mayor poder adquisitivo, para poder ubicar tales tributos a menesteres que afectan indirectamente a los emprendimientos asociativos, como la generación de empleo, el apoyo sectorial y el afrontamiento a situaciones de vulnerabilidad (Casillas, 2018).

Global Entrepreneurship Monitor (GEM) Ecuador

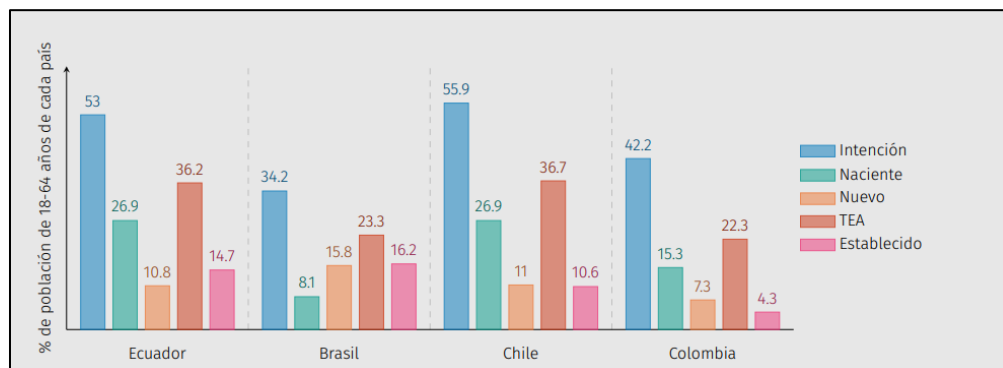
En 2019 Ecuador presentó una TEA de 36.2%, superior a la de 2017 que fue de 29.62%. Esto significa que, en Ecuador, alrededor de 3.6 millones de habitantes estuvieron involucrados en la puesta en marcha de un negocio. El aumento de la TEA se visualiza mejor a través de sus componentes: la tasa de emprendedores nacientes en 2019 fue 26.9% y la de negocios nuevos, 10.8%; mientras que estas tasas en 2017 fueron 21.2 y 9.8, respectivamente. Es decir, el cambio en 2019 se da principalmente porque hay más personas tomando acciones para poner en marcha un negocio que aún no está en funcionamiento (Lasio et al., 2020).

Etapas de la actividad emprendedora

El GEM concibe al emprendimiento como un proceso continuo, por cuyas fases pasa un individuo según el grado de madurez de su negocio:

- **Potencial** - Percibe buenas oportunidades para emprender en los próximos 6 meses
- **Intencional** - Espera iniciar un nuevo negocio dentro de los próximos 3 años.
- **Naciente** - Realizó acciones durante el último año que contribuyen a la creación de un negocio, o es actualmente propietario de uno, pero ha operado durante menos de 3 meses.
- **Nuevo** - Es actualmente propietario de un negocio que ha operado por más de 3 y menos de 42 meses.
- **Establecido** - Es actualmente propietario de un negocio que ha operado durante más de 42 meses.
- **Salida de negocios** - Dejó la gestión de un negocio durante el último año, por cualquier motivo (Lasio et al., 2020).

Figura 5. Comparación de la TEA de Ecuador con otros países de la Región.



Fuente: (Lasio et al., 2020).

Ecuador no sólo tiene la TEA alta, sino también una tasa de salida de 9.3%, la mayor de la región. Esta tasa está compuesta por el 5.9% de la población adulta que cerró definitivamente el negocio, y 3.4% que salió de un negocio cuyas actividades no han concluido. Chile, muestra una tasa de salida de 8.3%, inferior a la de Ecuador; sin embargo, la proporción de negocios que dejaron de funcionar es mayor para Chile. Para las economías de ingresos medios, el promedio de salida de negocios fue de 5.9%; Brasil, México y Guatemala, muestran tasas de 6.1%, 4.3%, y 6%, respectivamente (Lasio et al., 2020).

Las cooperativas de Ahorro y Crédito y su aporte al emprendimiento

Las cooperativas de ahorro y crédito son entidades que tratan de ofrecer el mayor apoyo económico a sus socios, mediante créditos y con menores intereses; siendo esta la diferencia de la banca privada, en un gran porcentaje y a diferencia de la banca las COAC tienen mayor presencia en las zonas rurales, donde existe mayor índice de pobreza y pocos recursos para fortalecer o mejorar algunos de sus emprendimientos. En los últimos años los productos financieros se han ido extendiendo de acuerdo con las necesidades de sus consumidores, por lo cual estos juegan un rol importante dentro de la empresa, ya que, satisfacen toda aquella necesidad de inversión, es decir elimina o reduce los riesgos financieros que la administración de la empresa no puede controlar. En otros términos, un producto financiero son todos aquellos elementos que las entidades financieras ponen al servicio de las empresas para captar su ahorro y rentabilizarlo (Guerra Flores et al., 2022).

Para el año 2020 un total de 230 cooperativas de ahorro y crédito establecieron algunas políticas de crédito, en una línea se establecía un monto considerable para el emprendimiento todo esto con el objetivo de reactivar la economía, dinamizar y sostener miles de negocios que por las circunstancias mencionadas estaban a punto de cerrarse o desaparecer como consecuencia de la pandemia por el Covid-19. Esto permitió mantener el empleo y generar más plazas de trabajo beneficiando directamente a 86.000 microempresarios entre ellos: artesanos y agricultores. En este sentido la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS) colocó una cifra superior a 220 millones para créditos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de todo el país. El monto fue parte de los 660 millones de dólares que el Gobierno Nacional destinó para este sector, sin contar con los 93.8 millones del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y 100 millones más desde la CAF e indica que el crédito se ha destinado en un 43% a mujeres, con un valor que asciende a más de 80 millones; de 56 millones para jóvenes de entre 18 a 29 años; para actividades agrícolas y de comercio se colocaron 125,8 millones, y en el sector rural 55,4 millones (Guerra Flores et al., 2022).

Corporación Financiera Nacional- CFN

La Corporación Financiera Nacional es una institución pública, cuya misión consiste en impulsar el desarrollo de los sectores productivos y estratégicos del Ecuador, a través de múltiples servicios

financieros y no financieros alineados a las políticas públicas. Entre los productos financieros que ofrece la CFN en base a las leyes del país son:

- Crédito para el desarrollo.
- Factoring electrónico e internacional.
- CFN Construye.
- Programa de financiamiento forestal.
- Financiamiento cambio de matriz productiva.
- Programa de apoyo productivo y financiero.
- Programa de financiamiento para emprendedores.
- Financiamiento para floricultores.
- CFN Apoyo solidario (Guerra Flores et al., 2022).

Crédito por medio del bono de desarrollo humano (BDH) y el emprendimiento

La necesidad y espíritu de emprendedor del ciudadano ecuatoriano, ha estimulado que durante ya varios años el gobierno gestione créditos mediante el bono de desarrollo humano, para que estos puedan consolidar sus proyectos ya sea el implementar un negocio propio u otros. El Bono de Desarrollo Humano es una transferencia monetaria mensual por un valor USD 50 el cual debe cumplir por parte de los beneficiarios una serie de requisitos que establece el MIES, para garantizar la correcta distribución de este recurso. Finalmente, los bonos serán recaudados por los cabezas o representante de la familia, que se encuentren bajo la línea de pobreza establecida por el Ministerio de Coordinación de Desarrollo Social y el MIES de acuerdo con los resultados obtenidos del Registro Social (Guerra Flores et al., 2022).

Los ciudadanos que reciben el bono se les dan opción para aplicar a 2 tipos de créditos. La operación de obtener un crédito es aquella en la cual, por parte del acreditante, realiza la cesión en propiedad de recursos bien puede ser en valor monetario o concepto de mercadería, en donde por parte del deudor se acepta el capital o recurso con la obligación de pagar intereses y devolverlo en la forma pactada (Guerra Flores et al., 2022).

- Primero está el crédito individual o personal, es aquel producto mediante el cual una entidad financiera o ente caso ministerial, se le entrega una determinada cantidad de dinero

a una persona física, es decir al ciudadano. Este crédito corresponde a un monto de 600 dólares en el Ecuador.

- El otro es un crédito asociativo, la razón de este es conceder préstamos a las asociaciones generalmente constituidas por pequeños agricultores, ganaderos, industriales, pescadores artesanales o trabajadores rurales, de tal forma que tengan un respaldo económico con el fin de que gestionen sus proyectos o actividades productivas y así puedan ser actores de valor y desarrollo para la comunidad. El valor otorgado en este caso es algo más alto y corresponde a un valor de 1200 dólares, que como exigencia y requisito debe ser invertido exclusivamente en emprendimientos productivos a fin de mejorar las condiciones de vida de las familias ecuatorianas (Guerra Flores et al., 2022).

El sistema financiero privado y su aporte al emprendimiento

Tabla 2. Listado de los principales bancos del Ecuador.

Bancos Privados	Banco Solidario
	Banco Produbanco
	Banco Pichincha
	Banco Internacional
	Banco Amazonas
	Banco Procredit
	Banco de Guayaquil
	Banco General Rumiñahui
	Banco del Pacífico
	Banco de Loja
	Banco del Austro
	Banco Bolivariano
	Banco de Machala
	Banco del Bank
	Banco Capital
	Banco Comercial de Manabí
	Banco Coopnacional
	Banco D-Miro
	Banco Finca
	Banco Litoral
Bancodesarrollo	
Banco Diners Club del Ecuador	
Banco VisionFund	
Bancos Privados Extranjeros	Citibank
Bancos Públicos (Entidades del Estado)	Banco De Desarrollo
	Corporación Financiera Nacional BP
	BanEcuador
	Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS)
	Banco Central del Ecuador
Bancos Mixtos	Banco del Pacífico
Bancos Mutualistas del Ecuador	Ambato
	Azuay
	Imbabura
	Pichincha
Burós de Información Crediticia	Equifax
	Aval Buró de Información Creditici

Fuente: (Guerra Flores et al., 2022).

Los bancos son instituciones financieras que actúan de «intermediarios» entre las personas que depositan dinero (depositantes) y las que realizan préstamos (prestatarios). Según la Superintendencia de Bancos del Ecuador, en el país existen 24 bancos (23 nacionales y uno extranjero), cuatro mutualistas y 26 cooperativas de ahorro y crédito (Guerra Flores et al., 2022).

Conclusión

Es crucial reconocer las características únicas de este sector, que a menudo involucra a emprendedores con recursos limitados y que operan en mercados informales o poco estructurados. Esto significa que las políticas deben adaptarse para atender las necesidades específicas de estos emprendedores, brindando acceso a recursos financieros asequibles, capacitación adecuada y apoyo técnico para mejorar la viabilidad y la sostenibilidad de sus empresas.

Además, es importante considerar el contexto social en el que operan estos emprendimientos, ya que frecuentemente están arraigados en comunidades marginadas o en situaciones de vulnerabilidad. Por lo tanto, las políticas públicas deben tener en cuenta la inclusión social y la equidad, asegurando que los beneficios del emprendimiento se distribuyan de manera justa y que se promueva la participación de grupos históricamente excluidos, como mujeres, jóvenes y minorías étnicas.

Otro aspecto relevante es la promoción de un entorno favorable para la innovación y la colaboración. Esto implica no solo la creación de incentivos económicos, como subsidios o exenciones fiscales, sino también el fortalecimiento de redes de apoyo empresarial y la creación de espacios para el intercambio de conocimientos y experiencias entre emprendedores. Además, las políticas deben estar alineadas con los principios de la economía solidaria, que enfatizan la cooperación, la reciprocidad y la sostenibilidad ambiental, en contraposición a una lógica puramente competitiva y lucrativa.

Referencias

1. Arias, R., Yuquilema, J., & Aguirre, J. (2018). Economía popular y solidaria: su evolución en el contexto ecuatoriano. *Contribuciones a Las Ciencias Sociales*, 1, 1–14.
2. Ávila, J. A. G., Ochoa, M. E. C., & Castillo, J. E. L. (2020). Gestión del emprendimiento en el marco de la Economía Popular y Solidaria para el desarrollo económico local del

- sector rural del Cantón Cuenca-Ecuador. *Polo Del Conocimiento: Revista Científico-Profesional*, 5(8), 151–174.
3. Casillas, D. P. A. (2018). Políticas públicas enfocadas al fortalecimiento de emprendimientos asociativos. *Revista de Investigación SIGMA*, 5(2), 50–60.
 4. Chafla-Martínez, P., & Jácome-Calvache, V. (2017). Co-construcción y políticas públicas para la Economía Popular y Solidaria en Ecuador: análisis del período 2008-2016. *CienciAmérica*, 6(2), 72–77.
 5. Guerra Flores, C. O., Rodríguez Ulcuango, O. . M., & Vasco Vasco, J. A. (2022). Emprendimientos de la economía popular y solidaria fortaleciéndose desde las IES en Ecuador. *Escuela Superior Politécnica de Chimborazo*.
 6. Lasio, V., Amaya, A., Zambrano, J., & Ordeñana, X. (2020). *Global Entrepreneurship Monitor Ecuador 2019/2020*. ESPAE, Escuela de Negocios de la ESPOL. <https://www.gemconsortium.org/report>
 7. Maya Carrillo, M., Jaramillo, B. P., & Ramos Ramos, V. (2022). Relación entre innovación y competitividad de los emprendimientos del sector no financiero de la economía popular y solidaria. *Estudios de La Gestión. Revista Internacional de Administración*. <https://doi.org/10.32719/25506641.2022.11.2>
 8. Mero Loor, K. A., & Zambrano Montesdeoca, J. L. (2023). Políticas públicas y economía popular y solidaria en ecuador: entre el deber ser y el ser. *Revista Venezolana de Gerencia*, 28(104), 1454–1472. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.28.104.5>
 9. Morales Molina, T., & Llamuca Pérez, S. L. (2021). Factores Sociales y emprendimientos de la Economía Popular y Solidaria en el Ecuador post covid. *Uniandes Episteme*, 8(2), 248-261.
 10. Peñafiel, N. T., López, P. E. F., & Alemán, A. A. (2017). Balance de la economía popular y solidaria en Ecuador. *Economía y Desarrollo*, 158(1).
 11. Revelo, G., & Adrián, R. (2021). Análisis de la aplicación de las Políticas Públicas de Economía Popular y Solidaria y su incidencia en los ingresos familiares de la parroquia Julio Andrade, periodo 2018–2019. UPEC. [UNIVERSIDAD POLITÉCNICA ESTATAL DEL CARCHI]. [http://repositorio.upec.edu.ec/bitstream/123456789/1242/1/086- GÓMEZ REVELO ROBINSON ADRIAN.pdf](http://repositorio.upec.edu.ec/bitstream/123456789/1242/1/086-GÓMEZ REVELO ROBINSON ADRIAN.pdf)

12. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2024). Estadísticas EPS. <https://data.seps.gob.ec/#/dashboards/analytics/1/17>
13. Zamora-Boza, C. (2018). La importancia del emprendimiento en la economía: el caso de Ecuador. *Espacios*, 39(7).
14. Arias, R., Yuquilema, J., & Aguirre, J. (2018). Economía popular y solidaria: su evolución en el contexto ecuatoriano. *Contribuciones a Las Ciencias Sociales*, 1, 1–14.
15. Ávila, J. A. G., Ochoa, M. E. C., & Castillo, J. E. L. (2020). Gestión del emprendimiento en el marco de la Economía Popular y Solidaria para el desarrollo económico local del sector rural del Cantón Cuenca-Ecuador. *Polo Del Conocimiento: Revista Científico-Profesional*, 5(8), 151–174.
16. Casillas, D. P. A. (2018). Políticas públicas enfocadas al fortalecimiento de emprendimientos asociativos. *Revista de Investigación SIGMA*, 5(2), 50–60.
17. Chafra-Martínez, P., & Jácome-Calvache, V. (2017). Co-construcción y políticas públicas para la Economía Popular y Solidaria en Ecuador: análisis del período 2008-2016. *CienciAmérica*, 6(2), 72–77.
18. Guerra Flores, C. O., Rodríguez Ulcuango, O. . M., & Vasco Vasco, J. A. (2022). Emprendimientos de la economía popular y solidaria fortaleciéndose desde las IES en Ecuador. *Escuela Superior Politécnica de Chimborazo*.
19. Lasio, V., Amaya, A., Zambrano, J., & Ordeñana, X. (2020). *Global Entrepreneurship Monitor Ecuador 2019/2020*. ESPAE, Escuela de Negocios de la ESPOL. <https://www.gemconsortium.org/report>
20. Maya Carrillo, M., Jaramillo, B. P., & Ramos Ramos, V. (2022). Relación entre innovación y competitividad de los emprendimientos del sector no financiero de la economía popular y solidaria. *Estudios de La Gestión. Revista Internacional de Administración*. <https://doi.org/10.32719/25506641.2022.11.2>
21. Mero Loor, K. A., & Zambrano Montesdeoca, J. L. (2023). Políticas públicas y economía popular y solidaria en Ecuador: entre el deber ser y el ser. *Revista Venezolana de Gerencia*, 28(104), 1454–1472. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.28.104.5>
22. Morales Molina, T., & Llamuca Pérez, S. L. (2021). Factores Sociales y emprendimientos de la Economía Popular y Solidaria en el Ecuador post covid. *Uniandes Episteme*, 8(2), 248-261.

23. Peñafiel, N. T., López, P. E. F., & Alemán, A. A. (2017). Balance de la economía popular y solidaria en Ecuador. *Economía y Desarrollo*, 158(1).
24. Revelo, G., & Adrián, R. (2021). Análisis de la aplicación de las Políticas Públicas de Economía Popular y Solidaria y su incidencia en los ingresos familiares de la parroquia Julio Andrade, periodo 2018–2019. UPEC. [UNIVERSIDAD POLITÉCNICA ESTATAL DEL CARCHI]. [http://repositorio.upec.edu.ec/bitstream/123456789/1242/1/086- GÓMEZ REVELO ROBINSON ADRIAN.pdf](http://repositorio.upec.edu.ec/bitstream/123456789/1242/1/086-GÓMEZ REVELO ROBINSON ADRIAN.pdf)
25. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2024). Estadísticas EPS. <https://data.seps.gob.ec/#/dashboards/analytics/1/17>
26. Zamora-Boza, C. (2018). La importancia del emprendimiento en la economía: el caso de Ecuador. *Espacios*, 39(7).

© 2024 por los autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones de la licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0) (<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>).