



UTPL

La Universidad Católica de Loja

Modalidad Abierta y a Distancia

Itinerario I Gestión Financiera en las Entidades del Sector Popular y Solidario. Finanzas Populares y Solidarias

Guía didáctica

Índice

Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Glosario

Referencias
bibliográficas

Anexos



Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales

Departamento de Ciencias Empresariales

Itinerario I Gestión Financiera en las Entidades del Sector Popular y Solidario. Finanzas Populares y Solidarias

Guía didáctica

Carrera	PAO Nivel
▪ Finanzas	VI

Autora:

Jaramillo Samaniego Claudia Estela



Asesoría virtual
www.utpl.edu.ec

Índice

Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Glosario

Referencias
bibliográficas

Anexos

Universidad Técnica Particular de Loja

Itinerario I Gestión Financiera en las Entidades del Sector Popular y Solidario. Finanzas Populares y Solidaria

Guía didáctica

Jaramillo Samaniego Claudia Estela

Diagramación y diseño digital:

Ediloja Cía. Ltda.

Telefax: 593-7-2611418.

San Cayetano Alto s/n.

www.ediloja.com.ec

edilojacialtda@ediloja.com.ec

Loja-Ecuador

ISBN digital - : 978-9942-39-158-2



Los contenidos de este trabajo están sujetos a una licencia internacional Creative Commons **Reconocimiento-NoComercial-CompartirIgual** 4.0 (CC BY-NC-SA 4.0). Usted es libre de **Compartir** — copiar y redistribuir el material en cualquier medio o formato. **Adaptar** — remezclar, transformar y construir a partir del material citando la fuente, bajo los siguientes términos: **Reconocimiento-** debe dar crédito de manera adecuada, brindar un enlace a la licencia, e indicar si se han realizado cambios. Puede hacerlo en cualquier forma razonable, pero no de forma tal que sugiera que usted o su uso tienen el apoyo de la licenciante. **No Comercial-** no puede hacer uso del material con propósitos comerciales. **Compartir igual-** Si remezcla, transforma o crea a partir del material, debe distribuir su contribución bajo la misma licencia del original. No puede aplicar términos legales ni medidas tecnológicas que restrinjan legalmente a otras a hacer cualquier uso permitido por la licencia. <https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>

29 de marzo, 2021

Índice

Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Glosario

Referencias
bibliográficas

Anexos

Índice

1. Datos de información.....	8
1.1. Presentación de la asignatura	8
1.2. Competencias genéricas de la UTPL	8
1.3. Competencias específicas de la carrera.....	9
1.4. Problemática que aborda la asignatura	9
2. Metodología de aprendizaje.....	12
3. Orientaciones didácticas por resultados de aprendizaje.....	13
Primer bimestre	13
Resultado de aprendizaje 1	13
Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje	13
Semana 1	13
Unidad 1. Finanzas Populares y Solidarias.....	14
1.1. Definición	14
1.2. El sistema económico social y solidario.....	15
1.3. Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.....	16
Actividades de aprendizaje recomendadas	17
Semana 2	17
1.4. Lineamientos constitucionales.....	18
1.5. Las finanzas populares y solidarias	19
Actividades de aprendizaje recomendadas	19
Autoevaluación 1	21
Semana 3	24
Unidad 2. Economía Popular y Solidaria.....	24
2.1. Antecedentes.....	24

Índice

Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Glosario

Referencias
bibliográficas

Anexos

2.2. Historia de la economía popular y solidaria	25
Actividades de aprendizaje recomendadas	27
Semana 4	27
2.3. Economía popular y solidaria, motivos de su institucionalización	28
Actividades de aprendizaje recomendadas	29
Autoevaluación 2	30
Resultado de aprendizaje 2	32
Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje	32
Semana 5	32
Unidad 3. Las microfinanzas.....	32
3.1. Origen de las micro finanzas	32
3.2. Características de las microfinanzas.....	33
3.3. Importancia de las microfinanzas.....	34
Actividades de aprendizaje recomendadas	34
Semana 6	34
3.4. El microcrédito.....	35
Actividades de aprendizaje recomendadas	35
Autoevaluación 3	36
Semana 7	38
Unidad 4. Los socios del sector financiero popular y solidario	38
4.1. Las instituciones del sector financiero popular y solidario	38
4.2. Los sujetos de crédito del sistema financiero popular y solidario.....	38
Actividades de aprendizaje recomendadas	39

Índice

Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Glosario

Referencias
bibliográficas

Anexos

Semana 8	39
4.3. Evaluación y análisis de los sujetos crédito del sector financiero popular y solidario	39
Actividades finales del bimestre	41
Autoevaluación 4	42
Segundo bimestre	44
Resultado de aprendizaje 3	44
Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje	44
Semana 9	44
Unidad 5. Las finanzas populares y el desarrollo local	45
5.1. Ecuador solidario en el buen vivir	45
Actividades de aprendizaje recomendadas	45
Semana 10	46
5.2. Desarrollo solidario en un entorno, informal individual y popular	46
Actividades de aprendizaje recomendadas	46
Autoevaluación 5	47
Semana 11	49
Unidad 6. Responsabilidad social y balance social	49
6.1. Antecedentes de los modelos de responsabilidad social	49
6.2. El balance social	50
Actividades de aprendizaje recomendadas	51
Autoevaluación 6	52
Semana 12	54
6.3. Aplicación del modelo de balance social	54

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Glosario

Referencias bibliográficas

Anexos

Actividades de aprendizaje recomendadas	55
Resultado de aprendizaje 4.....	55
Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje	55
Semana 13	56
Unidad 7. Inclusión financiera.....	56
7.1. Estrategia de inclusión social y financiera en Ecuador....	56
Actividades de aprendizaje recomendadas	57
Semana 14	57
7.2. Inclusión Financiera a partir de las finanzas populares ..	57
Actividades de aprendizaje recomendadas	58
Autoevaluación 7	59
Semana 15	61
Unidad 8. La educación financiera en la economía popular y solidaria.....	61
8.1. Antecedentes de la educación financiera.....	61
8.2. El cooperativismo y la educación financiera	62
Actividades finales del bimestre.....	62
Semana 16	62
8.3. Metodología de la educación financiera.....	63
8.4. Retos de la educación financiera en el sector financiero popular y solidario.	63
Autoevaluación 8	65
4. Solucionario	67
5. Glosario.....	75
6. Referencias bibliográficas	77
7. Anexos	79

Índice

Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Glosario

Referencias
bibliográficas

Anexos

[Índice](#)[Primer bimestre](#)[Segundo bimestre](#)[Solucionario](#)[Glosario](#)[Referencias bibliográficas](#)[Anexos](#)

1. Datos de información

1.1. Presentación de la asignatura



1.2. Competencias genéricas de la UTPL

1. Comunicación oral y escrita
2. Orientación a la innovación y a la investigación
3. Pensamiento crítico y reflexivo
4. Comportamiento ético

1.3. Competencias específicas de la carrera

Dentro de las competencias definidas para la carrera de finanzas, se presentan a continuación aquellas que aporta el itinerario:

- Explica las fuentes de financiamiento que tienen las empresas a nivel nacional e internacional, para optimizar la toma de decisiones relacionada con la inversión y financiamiento y que ayuden a gestionar la producción de instrumentos financieros para impulsar el cambio de la matriz productiva.
- Argumenta sobre las variables macro y microeconómicas que integran la realidad social de la economía y que incide sobre el crecimiento empresarial y económico.
- Aplica modelos de planificación, análisis, gestión y control de las actividades administrativas – financieras de los sectores del sistema financiero (público, privado, popular y solidario), que aporten con alternativas de solución a los problemas financieros de la sociedad actual.
- Implementa propuestas de investigación para recrear el conocimiento en el ámbito financiero, para crear, innovar y emprender negocios en el sector financiero, bajo los más altos valores éticos y profesionales.

1.4. Problemática que aborda la asignatura

La problemática popular y solidaria muestra diversas situaciones; por una parte, en esta confluyen incomparables iniciativas que han asistido el crecimiento del capitalismo desde una perspectiva analítica y de búsqueda de opciones a los efectos económicos formales de mercado. Este impulso político en el siglo XIX colaboró al levantamiento del movimiento cooperativo, mutualista y de

asociaciones, y a fines de los años 60 del siglo XX se tradujo en el movimiento autogestionario, la existencia de estas organizaciones es la respuesta a las deficiencias del mercado y del Estado. Por otro lado, la economía popular y solidaria puede igualmente envolver situaciones de producción e intercambio de una gran base de datos que se pueden ir actualizando. Estas inferencias, respecto de la economía solidaria muestran la complejidad de este sector y el interés académico que exhibe como segmentos de los enunciados de solidaridad.

La materia busca impactar en los estudiantes de manera positiva a través de las competencias adquiridas, en el proceso de formación en el desarrollo de herramientas administrativas - financieras básicas para tomar decisiones; que permitirán, ejecutadas adecuadamente, superar las problemáticas detectadas.

Las problemáticas consideradas del estudio de pertinencia de la materia de Finanzas Populares y Solidarias, sobre las cuales se fundamenta el estudio de la misma son:

1. Falta de inclusión financiera de los sectores vulnerables, es especial el sector que pertenece a la economía popular y solidaria.
2. Falta de instrumentos financieros adecuados para impulsar la consolidación de la matriz productiva afecta la
3. competitividad de las empresas existentes y de aquellas que se van a crear, especialmente las que pertenecen al sector de la economía popular y solidaria.
4. Desconocimiento de los fundamentos teóricos de las finanzas y su relación con el sistema financiero (público, privado y del sector popular y solidario).

[Índice](#)[Primer bimestre](#)[Segundo bimestre](#)[Solucionario](#)[Glosario](#)[Referencias bibliográficas](#)[Anexos](#)

5. No existen programas de formación formales y continuos para emprendedores y empresarios en áreas de finanzas, riesgos y tesorería.
6. Margen de ineficiencia en la gestión financiera de las organizaciones productivas y de la economía popular y solidaria que limitan la generación y acceso a fuentes adecuadas y no tradicionales de financiamiento.
7. Existe un aporte mínimo de la academia en ámbitos de investigación y extensión en materia de finanzas y afines.

[Índice](#)[Primer
bimestre](#)[Segundo
bimestre](#)[Solucionario](#)[Glosario](#)[Referencias
bibliográficas](#)[Anexos](#)



2. Metodología de aprendizaje

Con el ánimo de contribuir al logro de los resultados de aprendizaje, durante el presente ciclo se ejecutará un proceso metodológico de aprendizaje por indagación, que contribuirá al desarrollo del pensamiento crítico que conlleve hacia el análisis y síntesis de los diferentes contenidos teóricos.

La metodología por indagación le ayudará a formar habilidades para la investigación, revisar diferentes fuentes de consulta, seleccionar y procesar la información a la que puede acceder a través del internet.

Hoy por hoy el uso de la web en un proceso de estudio es fundamental dado que a través de ella se puede acceder a un conjunto de recursos que faciliten el aprendizaje, así como generar nuevos conocimientos y prácticas en el ámbito educativo. Con base a esto se logrará despertar la curiosidad por analizar e interpretar las situaciones y necesidades de los estudiantes en los diversos niveles educativos referente a las finanzas populares y solidarias, mismos que demandan ser superados a partir del trabajo cooperativo y un proceso de reflexión personal, sin duda este propósito implica ser sujeto activo en el proceso educativo para poder identificar.

[Índice](#)[Primer bimestre](#)[Segundo bimestre](#)[Solucionario](#)[Glosario](#)[Referencias bibliográficas](#)[Anexos](#)



3. Orientaciones didácticas por resultados de aprendizaje



Primer bimestre

Resultado de aprendizaje 1

Comprender, evaluar la importancia que tienen las Micro finanzas.

A través del presente resultado de aprendizaje usted determinará que Las microfinanzas son un instrumento útil y necesario para la lucha contra la pobreza, además de aumentar el nivel de ingresos de sus usuarios, reducen su vulnerabilidad y aumentan sus oportunidades.

Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje



Semana 1

[Índice](#)[Primer bimestre](#)[Segundo bimestre](#)[Solucionario](#)[Glosario](#)[Referencias bibliográficas](#)[Anexos](#)



Unidad 1. Finanzas Populares y Solidarias

1.1. Definición

De acuerdo con los trabajos de Orellana (2009), Cardoso et al. (2012) y Vaca (2012), las FPS se pueden definir como las finanzas del pueblo. Actualmente, la mayoría de la población está afectada por la pobreza económica; pero son los pobres quienes generan riqueza para otros con todos sus emprendimientos y actividades, así como también bienes, servicios y ahorros que ellos generan. La población de los sectores populares y solidarios, y más de los sectores rurales, empiezan a entender que ellos mismos deben administrar los recursos excedentes que generan en su unidad familiar.

La Asamblea Nacional del Ecuador, aprobó la LOEPS, que abarca todo lo referido a la EPS y las FPS. En esta ley, la EPS se define del siguiente modo: Se entiende por economía popular y solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basados 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, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital. (Asamblea Nacional de Ecuador, 2011, pp. 2-3)

[Índice](#)[Primer bimestre](#)[Segundo bimestre](#)[Solucionario](#)[Glosario](#)[Referencias bibliográficas](#)[Anexos](#)

El gráfico siguiente muestra el sistema económico social y solidario y fue elaborado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria:

Figura 1.

Sistema económico popular y solidario



Autor: Dirección Nacional de Estadísticas y Estudios

Fuente: Constitución de la República del Ecuador (2008), LOEPS (2011)

Tomado de: Dirección Nacional de Estadísticas y Estudios, SEPS (2012)

1.2. El sistema económico social y solidario

El sistema económico Popular y Solidario y sus emprendimientos superan la errada percepción de lo popular y solidario, como sinónimo de micro o pequeña empresa, situaciones que aún requiere ser asumidas plenamente por la política pública, enfocando las gestiones a una efectiva reorganización productiva. Las iniciativas

de re orientación de la matriz productiva, promovidas desde la política pública, deben destacar los planteamientos de cambio en la producción, que motivan principalmente la participación de los sectores industrializados y del capital, como elección exclusiva de organización productiva.

Este resultado de valiosa importancia, identificar el papel de la Economía Popular y de la Economía Popular y Solidaria en las decisiones de cambio de la matriz productiva y en esa perspectiva, el papel de las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario es vital.

1.3. Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

La Ley Orgánica de la Economía Popular Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario” entró en vigencia a principios de 2012. Como objetivos de esta ley están el reconocer, estimular y fortalecer el sector que genera empleo e ingresos, pero que no había sido atendido por la banca tradicional. Por otro lado, la ley establece un marco legal para aquellos que la componen; las cooperativas, las asociaciones y la comunidad.

En Ecuador la economía popular y solidaria (EPS), y las finanzas populares y solidarias (FPS) se encuentran propugnadas por la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario (LOEPS), que entró en vigor en el año 2011 (Asamblea Nacional de Ecuador, 2011).

La EPS es la encargada de velar por el desarrollo de los emprendimientos locales, mientras que a las FPS les corresponde financiar los emprendimientos que se ejecutan como parte de la EPS. Sin embargo, el funcionamiento actual de la EPS y las FPS no contribuye al fortalecimiento de los emprendimientos de la EPS,

[Índice](#)[Primer bimestre](#)[Segundo bimestre](#)[Solucionario](#)[Glosario](#)[Referencias bibliográficas](#)[Anexos](#)

lo que conduce a que se aparten los potenciales emprendedores, debido a la falta de coordinación entre ambas.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) es una entidad cuya función es la supervisión y control de las organizaciones de la economía popular y solidaria, con personalidad jurídica de derecho público y autonomía administrativa y financiera, que busca el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario.



Actividades de aprendizaje recomendadas

- Lea de manera comprensiva las orientaciones de estudio dadas en su texto guía, luego inicie la revisión la tarea 1.
- Exponga sus inquietudes académicas.
- Analice el documento que se encuentra en el la economía popular y solidaria y su aporte al sistema económico social y solidario.



Semana 2

[Índice](#)[Primer bimestre](#)[Segundo bimestre](#)[Solucionario](#)[Glosario](#)[Referencias bibliográficas](#)[Anexos](#)

1.4. Lineamientos constitucionales

Mediante la Ley de Economía Popular y Solidaria (LOEPS), se identifica la EPS como una forma de organización económica en la que sus integrantes, ya sea individual y colectivamente, organizan y desarrollan métodos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios mediante relaciones basadas en la solidaridad, cooperación y reciprocidad, ubicando al ser humano como sujeto y fin de su actividad, (Art. 1).

La LOEPS tiene por objeto, reconocer, fomentar y fortalecer la Economía Popular y Solidaria y el Sector Financiero Popular y Solidario en su ejercicio y relación con los demás sectores de la economía y con el Estado.

Por otro lado, la LOEPS instaure un marco jurídico común para las personas naturales y jurídicas que conforman la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. Mediante esta Ley, se busca instituir el régimen de derechos, obligaciones y beneficios de las personas y organizaciones sujetas a esta ley y, establecer la institucionalidad pública que ejercerá la rectoría, regulación, control, fomento y acompañamiento.

En esta Ley, en el Art. 4, se establece que las personas y organizaciones, en el ejercicio de sus actividades, se gobernarán por los siguientes principios, según corresponda:

- a. La búsqueda del buen vivir y del bien común.
- b. La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales.
- c. El comercio justo y consumo ético y responsable.
- d. La equidad de género.
- e. El respeto a la identidad cultural.
- f. La autogestión.

- g. La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas.
- h. La distribución equitativa y solidaria de excedentes.

1.5. Las finanzas populares y solidarias

Las finanzas populares y solidarias constituyen un mecanismo de organización y participación de los actores y sujetos sociales de la economía popular y solidaria en el sistema económico nacional.

Los desafíos de fondo que se presentan son muy importantes en la técnica productiva, en los esquemas de distribución y en el mantenimiento de la economía del país, por lo que los cambios deben incluir a todas esas formas organizativas y sus situaciones particulares.

Las finanzas populares y solidarias son las finanzas del pueblo, es decir, aquellas generadas por iniciativas locales que fortalecen vínculos sociales y capital social entre los participantes menos favorecidos o excluidos. Estas finanzas pueden ser implementadas por Instituciones Financieras Populares y Solidarias, Instituciones Financieras Privadas, Instituciones Financieras Públicas, ONG o programas que promueven el desarrollo, utilizando herramienta financiera para alcanzar el desarrollo sostenible y equitativo de las personas aislada del financiamiento tradicional, con criterios de solidaridad.



Actividades de aprendizaje recomendadas

Lea de manera comprensiva los contenidos de la unidad

- Revise anuncios y recursos subidos en el EVA.

Índice

Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Glosario

Referencias
bibliográficas

Anexos

- Exponga sus inquietudes académicas.

Actividades Complementarias

Revise a detalle los artículos mencionados tanto en la constitución del Ecuador 2008 como en la LOEPS y analice los puntos tratados; investigue, ¿cuáles son las organizaciones de la ¿Economía Popular y Solidaria?

Ahora, conviene verificar lo que ha asimilado de los temas estudiados, para lo cual le sugerimos desarrollar la autoevaluación 1 y lo que aún no ha logrado interiorizar, retómelo para ser aprendido adecuadamente. ¡Adelante!

[Índice](#)[Primer bimestre](#)[Segundo bimestre](#)[Solucionario](#)[Glosario](#)[Referencias bibliográficas](#)[Anexos](#)



Autoevaluación 1

Elija la respuesta correcta ante los siguientes enunciados:

- 1. Podemos definir a las finanzas populares y solidarias como:**
 - a. Las finanzas del pueblo.
 - b. Las finanzas de las microempresas.
 - c. Las finanzas de los emprendedores.

- 2. Se entiende por economía popular y solidaria.**
 - a. La forma de estructura económica, donde sus miembros colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos.
 - b. La forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos.
 - c. La forma de estructura económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades aunque no generen ingresos.

- 3. El sistema económico, social y solidario está conformado por:**
 - a. Sector público, y sector privado LOEPS.
 - b. Sector popular y solidario.
 - c. Sector público, sector privado, sector popular y solidario.

Índice

Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Glosario

Referencias
bibliográficas

Anexos

4. LOEPS establece:

- a. La LOEPS establece un marco legal para aquellos que la componen; las cooperativas, las asociaciones y la comunidad.
- b. La LOEPS establece definiciones para aquellos que la componen; bancos, las cooperativas, las asociaciones y la población.
- c. La LOEPS no establece ningún marco legal para aquellos que la componen; las cooperativas, las asociaciones y la comunidad.

5. De que se encarga la EPS

- a. La EPS es la encargada de generar el desarrollo de los emprendimientos locales.
- b. La EPS es la encargada de velar por el desarrollo de los emprendimientos nacionales
- c. La EPS es la encargada de velar por el desarrollo de los emprendimientos locales.

6. Las FPS tiene como finalidad:

- a. FPS les corresponde financiar los emprendimientos que se ejecutan como parte de la EPS.
- b. FPS les corresponde fomentar los emprendimientos que se ejecutan como parte de la EPS.
- c. FPS les corresponde supervisar los emprendimientos que se ejecutan como parte de la EPS.

[Índice](#)[Primer bimestre](#)[Segundo bimestre](#)[Solucionario](#)[Glosario](#)[Referencias bibliográficas](#)[Anexos](#)

7. La SEPS es:

- a. Una entidad cuya función es la supervisión y control de las cooperativas, con personalidad jurídica de derecho público y autonomía administrativa y financiera.
- b. Una entidad cuya función es la supervisión y control de las organizaciones de la economía popular y solidaria, con personalidad jurídica de derecho público y autonomía administrativa y financiera.
- c. Una entidad cuya función es la gestión y desarrollo de las organizaciones de la economía popular y solidaria, con personalidad jurídica de derecho privado y autonomía administrativa y financiera

[Ir al solucionario](#)

[Índice](#)

[Primer
bimestre](#)

[Segundo
bimestre](#)

[Solucionario](#)

[Glosario](#)

[Referencias
bibliográficas](#)

[Anexos](#)



Semana 3



Unidad 2. Economía Popular y Solidaria

2.1. Antecedentes

Para (HJ Estrella, J Sánchez, J Oleas, D Martínez... 2016) La economía popular y solidaria se precisa como una manera de hacer economía, organizando de manera asociativa y cooperada la producción, distribución, circulación y consumo de servicios y bienes.

La Economía Popular y Solidaria es el cumulo de emprendimientos socio económicos individuales o colectivos, formales o informales, que se orientan satisfacer necesidades de las personas sin ánimo de generar lucro. También se caracterizan porque son independientes con respecto a los poderes públicos, actúan orientadas por valores como la equidad, la solidaridad, la sostenibilidad, la participación, la inclusión y el compromiso con la comunidad, y, también, son promotoras de cambio social.

Conocido también como tercer sector, incluye a cooperativas, empresas de trabajo asociado, sociedades laborales, organizaciones no lucrativas, asociaciones caritativas, y micro emprendimientos asociativos.

[Índice](#)[Primer bimestre](#)[Segundo bimestre](#)[Solucionario](#)[Glosario](#)[Referencias bibliográficas](#)[Anexos](#)

2.2. Historia de la economía popular y solidaria

Al hablar de Economía Popular y Solidaria, podemos decir que este es un término usado principalmente en Ecuador, ya que en gran parte del mundo se la conoce como economía social y solidaria, pero teóricamente se basan en el mismo concepto de cooperativismo y de una economía social. La economía social y solidaria, podemos decir que técnicamente apareció durante la primera revolución industrial, cuando una serie de artesanos, fueron expulsados de los mercados como consecuencia de los advenimientos de los procesos de automatización de procesos que se dio durante esta época. Hacia el final del siglo XVIII e inicio del siglo 12 XIX, en Gran Bretaña llega a aparecer las primeras uniones de oficios o como se conoce en inglés (Trade Unions), así como durante esta época apareció también las primeras formas de cooperativas. Con la creación de la primera sociedad equitativa de Gran Bretaña, llamada la sociedad equitativa de pioneros de Rochdale, en 1844 en Rochdale al noreste de Inglaterra, el cooperativismo se fue afianzando de a poco, con grandes emprendimientos en Europa que paulatinamente se fueron popularizando a nivel mundial. Este es el nacimiento de la economía popular y solidaria como se la conoce en nuestros días, pero si analizamos más allá desde una perspectiva intercultural se puede afirmar que las practicas económicas que se basan en los principios de solidaridad y equidad no son tan nuevas como el diseño de un estilo de economía popular y solidaria, ya que estas prácticas económicas han existido a lo largo del mundo y durante toda la vida del ser humano, y se impulsaron mucho antes del inicio de la revolución industrial; fueron registradas y analizadas por varias culturas, como un elemento de integración , coexistencia y de introducción social dentro de las comunidades humanas. El inicio de la economía social y solidaria, muestra memorias de economía social tanto en la América precolombina, pueblos africanos. La expresión de economía popular y solidaria no fue empleada sino hasta finales del siglo XX, la economía social y solidaria, en la actualidad ha

confirmado que tiene la capacidad de generar opciones al modelo económico clásico, con ejemplos desarrollados en todos los continentes que demuestran que es posible aprender y actuar de una manera diferente. Para poder lograr promover la economía social y solidaria en el año 2004 se crea la Red Intercontinental de Promoción de la Economía Social y Solidaria “RIPESS”, con el apoyo de diferentes actores mundiales, esta red tiene entre sus principales misiones la organización de encuentros intercontinentales y el desarrollo de la red entre actores de la economía social y solidaria, este proceso se completará después de la realización de su IV foro internacional 12 años después de su inicio. El 1er foro se realizó en Lima, Perú, y fue organizado por el grupo internacional de Economía Social Solidaria “GES” que está integrado por representantes de organizaciones de Quebec, Perú, Francia, Senegal, Marruecos, Chile entre otros países. Este foro tuvo la participación de varios militantes, promotores de alternativas socio-económicas, investigadores, sindicalistas y más, con esto se logró generar un espacio de intercambio, de búsqueda de construcción política para poder tener más visibilidad, y tener legitimidad institucional. Dado el éxito que tuvo este primer foro se celebró un segundo foro en Quebec en 2001, con su tema principal “Globalización de la Solidaridad” se logró imponer y hoy en día forma parte del patrimonio mundial de movimientos sociales. El tercer foro se llevó a cabo en Dakar en 2005, y después de esto se llegó a la decisión que se reunirían cada cuatro años alternando la sede de la reunión en el Norte y en el Sur del continente americano, estos foros tienen una creciente en su red, con participantes de América del Norte y del sur, Asia, África y Europa. Desde que se instauró el primer foro social mundial, se ha logrado un crecimiento de la economía social y solidaria. En cada edición del FSM se plantean seminarios entre las redes participantes, talleres temáticos y otros encuentros acerca de la economía social y solidaria. Cada vez las discusiones sobre los temas de economía social y solidaria que se dan dentro de los foros sociales mundiales se han ido diversificando, incluyendo testimonios y favoreciendo el intercambio de ideas, experiencias y

[Índice](#)[Primer bimestre](#)[Segundo bimestre](#)[Solucionario](#)[Glosario](#)[Referencias bibliográficas](#)[Anexos](#)

realidad. Con temas que se relacionan al comercio justo, las finanzas solidarias, formas de autogestión de empresas las estructuras cooperativas, una economía popular, y una moneda común o social, las riquezas que ahora se complementan con actividades que permiten reflexionar sobre las redes socio productivas locales, los procesos o cadenas de actividades productivas locales, mediante el desarrollo de un modelo sustentable con estrategias para poder afrontar una crisis financiera internacional. Estos son los debates más álgidos y los más ricos con el pasar del tiempo.

La economía social y solidaria es más propensa a otros movimientos sociales que propone talleres sindicales, movimientos de mujeres, soberanía alimentaria, derechos humanos, económicos, sociales, culturales etc.



Actividades de aprendizaje recomendadas

- Participe activamente en el Foros Académico propuesto
- Evaluación parcial: Retroalimente su aprendizaje dando respuesta al 1er cuestionario EVA correspondiente.
- Foro Calificado primer bimestre, Evolución de las finanzas populares solidarias.



Semana 4

[Índice](#)[Primer bimestre](#)[Segundo bimestre](#)[Solucionario](#)[Glosario](#)[Referencias bibliográficas](#)[Anexos](#)

2.3. Economía popular y solidaria, motivos de su institucionalización

La presencia de la EPS en el texto de una constitución, no implica su plena institucionalización formal y, a pesar del reconocimiento constitucional, la introducción de la EPS en la sociedad puede seguir siendo mínima.

Es importante mencionar existe una percepción crítica por parte de las organizaciones populares y solidarias con respecto al proceso de institucionalización de la EPS, vinculado principalmente al funcionamiento de las nuevas instituciones creadas y a la poca comprensión que existe sobre las particularidades y especificidades del sector, aunque a su vez han habido avances en la materia. Asimismo, es posible afirmar que durante este proceso de institucionalización se han apreciado prácticas que han restado la autonomía de las organizaciones populares y solidarias, relacionadas principalmente a prácticas clientelares que generan dependencia e intervención en la toma de decisiones que contraviene el carácter de la Economía Popular y Solidaria. Por otra parte, pese a que la constitución consagra que se propenderá a un sistema económico social y solidario que permita alcanzar el buen vivir o Sumak Kawsay para todos y todas, en la práctica es posible visualizar la ampliación y profundización de políticas extractivistas y de explotación de los recursos naturales, que contravienen los principios de la EPS y no logran cambiar las tendencias socioeconómicas.

Estimado estudiante, para obtener mayor información sobre este tema revise el siguiente recurso [Importancia de la Economía Popular Y Solidaria](#).

¿Le pareció interesante este recurso? Como pudo darse cuenta la economía popular y solidaria juega un papel de vital importancia en el desarrollo de economía del Ecuador.

[Índice](#)[Primer bimestre](#)[Segundo bimestre](#)[Solucionario](#)[Glosario](#)[Referencias bibliográficas](#)[Anexos](#)



Actividades de aprendizaje recomendadas

- Lea de manera comprensiva los contenidos de la unidad.
- Revise anuncios y recursos subidos en el EVA.
- Exponga sus inquietudes académicas.
- Visite las páginas electrónicas en las cuales puedan reforzar los conocimientos.
- Participe activamente en el chat académico calificado del primer bimestre. Importancia de las microfinanzas.

Actividades Complementarias

Analice el recurso académico, revise el [video Economía Popular y Solidaria en Ecuador - Conceptos y Caracterización](#).

Vamos a verificar los conocimientos adquiridos de los temas estudiados, para lo cual le sugerimos desarrollar la autoevaluación 2 y lo que aún no ha logrado interiorizar, volvamos a revisar para ser interiorizado adecuadamente.

Índice

Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Glosario

Referencias
bibliográficas

Anexos



Autoevaluación 2

1. La economía popular y solidaria es:

- a. La Economía Popular y Solidaria es el conjunto de iniciativas socioeconómicas, formales o informales, individuales o colectivas, que se enfocan en la satisfacción de las necesidades de las personas por encima del lucro.
- b. La Economía Popular y Solidaria es el conjunto de iniciativas macroeconómicas, formales, individuales, que se enfocan en la satisfacción de las necesidades de las personas por encima del lucro.
- c. La Economía Popular y Solidaria es el conjunto de iniciativas socioeconómicas, formales o informales, individuales o colectivas, que se enfocan en la satisfacción de las necesidades de las personas para generar ganancias o lucro.

2. La economía popular y solidaria, se conoce también como:

- a. Primer sector
- b. Segundo sector.
- c. Tercer sector.

3. El termino economía popular y solidaria se basa en:

- a. El cooperativismo y la economía social.
- b. La economía social.
- c. El cooperativismo

Índice

Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Glosario

Referencias
bibliográficas

Anexos

4. **El hecho de que la Economía popular y solidaria conste en la constitución:**
- a. Garantiza la institucionalización formal de las mismas
 - b. No implica institucionalización formal.
 - c. Tiene como objetivo critico institucionalización formal.
5. **Durante este proceso de institucionalización se han apreciado prácticas que:**
- a. Han restado la autonomía de las organizaciones populares y solidarias.
 - b. Han sumado la autonomía de las organizaciones populares y solidarias
 - c. Han creado la autonomía de las organizaciones populares y solidarias del ecuador.
6. **La constitución consagra que se orientará a un sistema económico social y solidario que permita alcanzar el buen vivir o Sumak Kawsay, en la práctica es posible visualizar:**
- a. El recorte de políticas extractivistas y de explotación de los recursos naturales.
 - b. Ampliación y profundización de políticas extractivistas y de explotación de los recursos naturales
 - c. La eliminación total y definitiva de políticas extractivistas y de explotación de los recursos naturales

[Ir al solucionario](#)

[Índice](#)

[Primer bimestre](#)

[Segundo bimestre](#)

[Solucionario](#)

[Glosario](#)

[Referencias bibliográficas](#)

[Anexos](#)

Resultado de aprendizaje 2

Distinguir a los diferentes sujetos que interactúan en las microfinanzas y su rol frente a las Instituciones microfinancieras.

Con este resultado de aprendizaje se analizará como en las instituciones financieras tradicionales el activo más importante de las instituciones de microfinanzas no deberían ser sus carteras de préstamos, sino las relaciones de alta calidad que mantienen con las personas más pobres del mundo.

Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje



Semana 5



Unidad 3. Las microfinanzas

3.1. Origen de las micro finanzas

Desde su origen las microfinanzas focalizaron su accionar en un mercado particularmente no operado por la banca tradicional, conformado por personas de escasos recursos y que no podían

[Índice](#)[Primer bimestre](#)[Segundo bimestre](#)[Solucionario](#)[Glosario](#)[Referencias bibliográficas](#)[Anexos](#)

acceder al sector financiero formal, legalmente establecido. Bajo estas premisas, resulta importante en principio, conceptualizar el término Finanzas.

Para comprender, cómo se originaron las microfinanzas se puede hablar de un antes y un después de Muhammad Yunus. Al respecto Dias (2004) menciona que las primeras experiencias se remontan a los siglos XVIII y XIX, en países como Inglaterra, Alemania, Irlanda e Italia. A finales del siglo pasado se consolidan las microfinanzas con la creación del Grameen Bank, institución privada de origen Hindú en Bangladesh en 1976 encabezada por Muhammad Yunus, consolidada como el Banco de los Pobres en 1983 (Yunus, Jolis, & Morshed, 2006) que fue inspiración de muchas otras iniciativas, con una proyección a nivel mundial y muy bien asimilada en continentes como Asia, América Latina y África. Prahalad (2005), refuerza este origen, asociando a los hogares pobres a partir de acuerdos informales como los clubes de ahorro, las asociaciones rotativas de ahorro y crédito, y las sociedades mutualistas de crédito. (Cavanna, J. M. 2007)

3.2. Características de las microfinanzas

Generalmente las microfinanzas se caracterizan por centrarse en productos de poca cantidad de dinero y perfectamente adecuados a las necesidades de cada cliente. Por ello es común que se produzcan por parte de las entidades prestamistas evaluaciones previas o estudios de viabilidad a la hora de emprender una de estas acciones, buscando incentivar su mejoría económica.

[Aspectos que caracterizan a la microfinanzas](#)

Índice

Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Glosario

Referencias
bibliográficas

Anexos

3.3. Importancia de las microfinanzas

La importancia de las microfinanzas radica en que estas proporcionan recursos y acceso a capital a las personas que no cuentan con los servicios suficientes, como aquellos que no pueden obtener cuentas corrientes, líneas de crédito o préstamos de bancos tradicionales.

Sin las microfinanzas, estos grupos pueden tener que recurrir a préstamos o adelantos de día de pago con tasas de interés extremadamente altas o incluso pedir dinero prestado a familiares y amigos. Las microfinanzas les ayudan a invertir en sus negocios y, como resultado, invierten en sí mismos.

El impacto de las microfinanzas sobre el bienestar es también positivo para todos los hogares, incluyendo los de no participantes, lo que es indicativo de que los programas microfinancieros están ayudando a los pobres más allá de la redistribución del ingreso, al contribuir al crecimiento del ingreso local.



Actividades de aprendizaje recomendadas

- Participe activamente en los Foros Académico propuesto



Semana 6

3.4. El microcrédito

El microcrédito se ha convertido en uno de los mecanismos más efectivos para combatir la pobreza en el mundo. (Patiño, O. 2008)

Un microcrédito es un préstamo que se hace a una persona o a un grupo de personas para que puedan desarrollar algún proyecto; por ejemplo, para un restaurante pequeño, una tienda o actividades económicas similares. Usualmente son de montos bajos. La ventaja es que suelen otorgarse sin tener que comprobar ingresos y solo se solicitan documentos como comprobante de domicilio y de

El beneficio de los microcréditos para la sociedad es importante, pues fomentan la inclusión financiera de grupos que de alguna manera no pueden tener acceso a ciertos servicios de la banca o a diferentes tipos de financiamiento.

Adicionalmente, el microcrédito es una puerta de entrada al sistema financiero, ya que, al construir un historial crediticio sano, más adelante las personas pueden tener acceso a créditos de otro tipo y de montos más altos.



Actividades de aprendizaje recomendadas

- Lea de manera comprensiva los contenidos de la unidad.
- Revise anuncios y recursos subidos en el EVA.
- Exponga sus inquietudes académicas.
- Visite las páginas electrónicas en las cuales puedan reforzar los conocimientos.

Le invito a reforzar sus conocimientos, participando en la siguiente autoevaluación:



Autoevaluación 3

1. Desde su origen las microfinanzas:

- a. Enfocaron su accionar en un mercado particularmente operado por la banca tradicional.
- b. Focalizaron su accionar en un mercado particularmente no operado por la banca tradicional.
- c. No han enfocado su accionar en un mercado particularmente no operado por la banca tradicional, ni por las microfinanzas.

2. El mercado de las microfinanzas está conformado por:

- a. Personas de escasos recursos y que no podían acceder al sector financiero formal.
- b. Empresas de escasos recursos y que no podían acceder al sector financiero formal.
- c. Personas de recursos superavitarios y que podían acceder al sector financiero formal.

3. Las microfinanzas se caracterizan por:

- a. Productos de poca cantidad de dinero y perfectamente adecuados a las necesidades de cada cliente.
- b. Productos y servicios de poca cantidad de dinero y adecuados a cada cliente.
- c. Productos de gran cantidad de dinero y no necesariamente adecuados a las necesidades de cada cliente.

Índice

Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Glosario

Referencias
bibliográficas

Anexos

4. Las microfinanzas proporcionan:

- a. Paso a servicios financieros a las personas que no cuentan con los servicios suficientes.
- b. Acceso a capital a las personas que no cuentan con los servicios suficientes.
- c. Acceso a préstamos a las personas que ya cuentan con los servicios suficientes.

5. Las microfinanzas ayudan a que las unidades familiares:

- a. Reinvertir los excedentes de la microempresa, en las mismas.
- b. Crear nuevas microempresas.
- c. Poder tener más poder adquisitivo para las unidades familiares.

6. El microcrédito es:

- a. El único mecanismo para combatir la pobreza en el mundo.
- b. Uno de los mecanismos más efectivos para combatir la pobreza en el mundo.
- c. Uno de los mecanismos más efectivos para incrementar la riqueza en el mundo.

7. Un microcrédito es un préstamo que se hace:

- a. A una persona o a un grupo de personas para que puedan desarrollar algún proyecto.
- b. Un grupo de personas para que puedan desarrollar algún proyecto.
- c. A una persona para que puedan desarrollar algún proyecto.

[Ir al solucionario](#)

[Índice](#)

[Primer
bimestre](#)

[Segundo
bimestre](#)

[Solucionario](#)

[Glosario](#)

[Referencias
bibliográficas](#)

[Anexos](#)



Semana 7



Unidad 4. Los socios del sector financiero popular y solidario

4.1. Las instituciones del sector financiero popular y solidario

Integran el Sector Financiero Popular y Solidario:

- Las cooperativas de ahorro y crédito,
- entidades asociativas o solidarias,
- cajas y bancos comunales, y
- cajas de ahorro.

4.2. Los sujetos de crédito del sistema financiero popular y solidario

En el microcrédito se analiza las condiciones financieras de los sujetos, principalmente sus niveles y orígenes de ingresos, actividad económica al momento de la concesión del crédito, estado civil, género entre otros: así como también características financieras de las operaciones de crédito de los sujetos que la solicitan.

[Índice](#)[Primer bimestre](#)[Segundo bimestre](#)[Solucionario](#)[Glosario](#)[Referencias bibliográficas](#)[Anexos](#)

Cuando se habla de microcrédito se dan diferentes acepciones. Algunos criterios utilizados para delimitar estos productos financieros son el tamaño, los sujetos del préstamo, la metodología con la que se otorga o el uso de los fondos.



Actividades de aprendizaje recomendadas

- Revise las actividades recomendadas, al final de cada tópico. y los anexos.
- Revise anuncios y recursos subidos en el EVA.
- Exponga sus inquietudes académicas.
- Visite las páginas electrónicas en las cuales puedan reforzar los conocimientos.



Semana 8

4.3. Evaluación y análisis de los sujetos crédito del sector financiero popular y solidario

La evaluación y análisis de la situación financiera de la unidad socioeconómica, con el fin de reconocer tanto las necesidades y requerimientos de crédito por parte de éste, así como detectar los posibles riesgos en el otorgamiento del mismo y la forma de mitigarlos de tal manera que estos riesgos se vuelvan controlables para la institución.

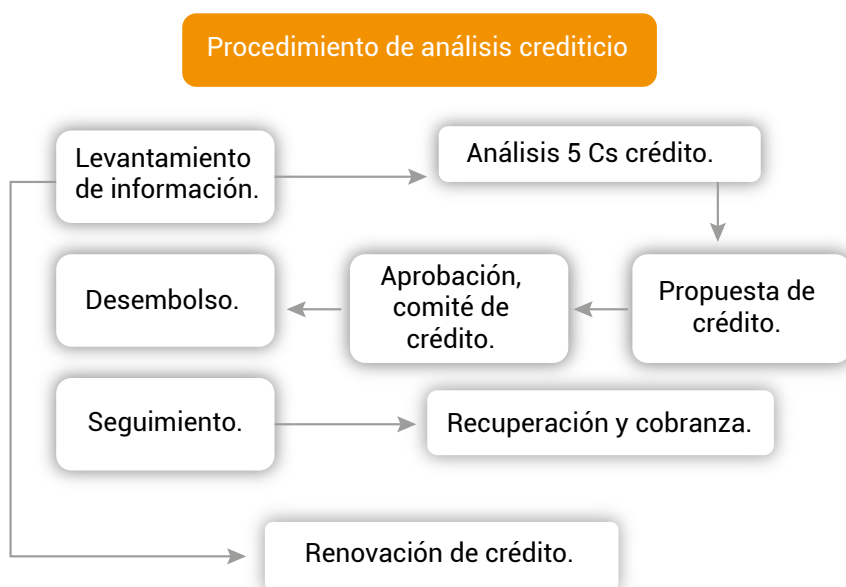
Para ello se establecen algunos aspectos

[Índice](#)[Primer bimestre](#)[Segundo bimestre](#)[Solucionario](#)[Glosario](#)[Referencias bibliográficas](#)[Anexos](#)

- Levantamiento de información
- Análisis 5 Cs de crédito
- Propuesta de crédito
- Aprobación, comité de crédito
- Desembolso
- Seguimiento
- Recuperación y Cobranza

Figura 2.

Procedimiento de análisis crediticio



Fuente: Reflexiones conceptuales y propuestas sobre micro-finanzas y su relación con finanzas populares y solidarias

Elaboración: El Autor



Actividades finales del bimestre

- Evaluación presencial primer bimestre.

Le invito a reforzar sus conocimientos, participando en la siguiente autoevaluación:

[Índice](#)[Primer bimestre](#)[Segundo bimestre](#)[Solucionario](#)[Glosario](#)[Referencias bibliográficas](#)[Anexos](#)



Autoevaluación 4

1. **Uno de los integrantes del sector financiero popular y solidario es:**
 - a. Las cooperativas o cajas de ahorro.
 - b. Las cooperativas de ahorro y crédito
 - c. Las cooperativas y sindicatos.
2. **En el microcrédito se analiza:**
 - a. Las condiciones financieras de las unidades familiares.
 - b. Las condiciones financieras de los sujetos.
 - c. Las condiciones financieras de las microempresas.
3. **Algunos criterios utilizados para delimitar estos productos financieros son:**
 - a. Los sujetos del préstamo, la metodología.
 - b. La metodología y el análisis crediticio.
 - c. El tamaño, los sujetos del préstamo, la metodología.
4. **La evaluación y análisis de la situación financiera de la unidad socioeconómica reconoce:**
 - a. Necesidades de crédito y el riesgo y formas de mitigarlo.
 - b. El riesgo crédito y formas de mitigarlo.
 - c. Necesidades de crédito sin generar riesgo.

Índice

Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Glosario

Referencias
bibliográficas

Anexos

5. El proceso de evaluación y análisis del crédito incluye:

- a. La recuperación y cobranza.
- b. La gestión de cobranza y demanda.
- c. La recuperación de todas las cuotas del crédito.

[Ir al solucionario](#)

[Índice](#)

[Primer
bimestre](#)

[Segundo
bimestre](#)

[Solucionario](#)

[Glosario](#)

[Referencias
bibliográficas](#)

[Anexos](#)



Segundo bimestre

Resultado de aprendizaje 3

Analizar el balance social de las IMF.

El presente resultado de aprendizaje permite remarcar que la gobernabilidad de una IMF es un proceso y evoluciona con el tiempo de acuerdo a su estructura legal y al entorno en el cual opera. De allí la creciente necesidad de las IMF de mejorar y afinar sus estructuras y funciones de gobernabilidad de acuerdo a su estado de desarrollo y a su perfil institucional y financiero.

Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje



Semana 9

[Índice](#)[Primer bimestre](#)[Segundo bimestre](#)[Solucionario](#)[Glosario](#)[Referencias bibliográficas](#)[Anexos](#)



Unidad 5. Las finanzas populares y el desarrollo local

5.1. Ecuador solidario en el buen vivir

La construcción del buen vivir, que tiene como actor destacado al sector de la economía popular y solidaria y a las finanzas populares y solidarias, elemento válido en tiempos de crisis y para el desarrollo económico.

Las finanzas populares y solidarias, son un área real de estudio de fundamental importancia en Ecuador para lograr los cambios deseados, pues incluye a los sectores muy deficitarios, que suelen responder con alternativas a las exigencias del sistema.



Actividades de aprendizaje recomendadas

- Lea de manera comprensiva el texto guía
- Revise los micro videos, anuncios y recursos subidos al EVA
- Exponga sus inquietudes académicas

[Índice](#)[Primer bimestre](#)[Segundo bimestre](#)[Solucionario](#)[Glosario](#)[Referencias bibliográficas](#)[Anexos](#)



Semana 10

5.2. Desarrollo solidario en un entorno, informal individual y popular

El desarrollo económico local es un mecanismo de desarrollo y cambio de fondo más que de forma que, mediante la utilización del potencial de desarrollo existente en el territorio, conlleva a mejorar e aumenta el bienestar de la población de una localidad o una región” (CEPAL, 2009:21)

Las instituciones financieras son de transcendental importancia al momento de la generación de desarrollo económico local, puesto que es necesario instaurar fondos locales para el desarrollo de las microempresas con el objetivo de combatir las necesidades que éstas presentan al momento de solicitar un crédito. También los aspectos principales que se deben establecer para generar un desarrollo es el fomento de la asociación y la cooperatividad entre las microempresas estableciendo redes solidarias, es importante además el relacionar las universidades y los centros de investigación científica con los sistemas productivos de la localidad.



Actividades de aprendizaje recomendadas

- Lea de manera comprensiva el texto guía
- Revise los micro videos, anuncios y recursos subidos al EVA
- Exponga sus inquietudes académicas
- Realice la autoevaluación para reforzar sus conocimientos

[Índice](#)[Primer bimestre](#)[Segundo bimestre](#)[Solucionario](#)[Glosario](#)[Referencias bibliográficas](#)[Anexos](#)



Autoevaluación 5

1. **La construcción del buen vivir, que tiene como actor destacado al:**
 - a. Sector de la economía popular.
 - b. Sector de la economía popular y solidaria y a las finanzas populares y solidarias.
 - c. De las finanzas populares y solidarias.
2. **Para el Ecuador del buen vivir, las finanzas populares solidarias**
 - a. Ayudan a lograr cambios deseados en sectores deficitarios del sistema económico.
 - b. Ayudan a mantener estables los sectores deficitarios del sistema económico.
 - c. Ayudan a lograr cambios deseados en sectores superavitarios.
3. **El desarrollo económico local es un mecanismo de desarrollo y cambio.**
 - a. De fondo más que de forma.
 - b. De forma más que de fondo.
 - c. De formas.
4. **El uso del potencial de desarrollo existente en el territorio, conlleva a:**
 - a. Mejorar e aumenta el bienestar de la población de una localidad.
 - b. Mantener el bienestar de la población de una localidad.
 - c. Superar el bienestar de la población de una localidad.

[Índice](#)[Primer bimestre](#)[Segundo bimestre](#)[Solucionario](#)[Glosario](#)[Referencias bibliográficas](#)[Anexos](#)

5. Las instituciones financieras son vitales en el desarrollo económico local:

- a. Permite eliminar fondos locales para el desarrollo de las microempresas.
- b. Ayuda a instaurar fondos locales para el desarrollo de las microempresas.
- c. No existen fondos locales para el desarrollo de las microempresas.

[Ir al solucionario](#)

[Índice](#)

[Primer bimestre](#)

[Segundo bimestre](#)

[Solucionario](#)

[Glosario](#)

[Referencias bibliográficas](#)

[Anexos](#)



Semana 11



Unidad 6. Responsabilidad social y balance social

6.1. Antecedentes de los modelos de responsabilidad social

En 1776, Adam Smith expresó en su libro *Riqueza de las Naciones*: No es de la benevolencia del carnicero o el panadero que esperaremos nuestra cena, sino de su propio interés. Satisfacemos nuestras necesidades, no de su humanidad, sino de su amor propio (Smith, 1978, pp. 72). Luego, Karl Marx describe al capitalismo como una forma de explotación egoísta (Marx, 1987, pp. 156). En el 2000, la revista *Forbes*, manifiesta: El capitalismo ha ganado la victoria sobre otras ideologías en el debate económico. Ahora le falta ganar el debate moral (Forbes, 2000, pp.11).

En plena era del neoliberalismo, los capitalistas del mundo se están viendo obligados a defenderse. En el siglo XX, como ya se había considerado en las fases mencionadas, las acciones de RSE se incrementaron, especialmente en la década de 1930, a raíz de la gran depresión, ocasionada por la crisis bursátil, la cual trajo como consecuencia el desempleo masivo y la pobreza que debió afrontar la mayoría de la población, no sólo en Estados Unidos, sino también en Europa y Latinoamérica.

[Índice](#)[Primer bimestre](#)[Segundo bimestre](#)[Solucionario](#)[Glosario](#)[Referencias bibliográficas](#)[Anexos](#)

Entre los años 50 y 60, se adquirió más conciencia por parte del sector privado norteamericano, de la necesidad de impulsar causas sociales, ya que como lo indica Baltazar Caravedo: Lo que estuvo funcionando con relación a la acción de proyección social fue la caridad del empresario, pero no la acción de la empresa (Caravedo, 2004, pp. 68).

Surgen, entonces, a partir de la década de 1950, mecanismos tributarios en Estados Unidos, para incentivar las contribuciones caritativas, lo cual representaba menores impuestos para las empresas.

A partir de la década de los 60, algunos empresarios norteamericanos, entre ellos Thomas Watson de IBM y David Rockefeller de Chase Manhattan Bank plantean la idea de la Responsabilidad Social Empresarial. También, durante la segunda parte del siglo XX, se gesta la sensibilidad social frente a los temas éticos, por la evolución de los públicos y por la constante preocupación social sobre una ética en los negocios.

6.2. El balance social

El Balance Social es la herramienta que tiene la organización para comunicar a la sociedad en su conjunto su aporte en materia de recursos humanos y su relación con la comunidad que le permitió crecer y desarrollarse.

De esto se desprende que la información que se brinda tiene impacto interno, empleados y proveedores; y externo la sociedad, los inversores y accionistas.

En resumen, a través de esta herramienta se:

[Índice](#)[Primer bimestre](#)[Segundo bimestre](#)[Solucionario](#)[Glosario](#)[Referencias bibliográficas](#)[Anexos](#)

- Informa
- Miden
- Comparan los distintos aspectos de las instituciones de microfinanzas y su relación con la sociedad.

El Balance Social es un instrumento estratégico para evaluar y multiplicar el ejercicio de la responsabilidad social y corporativa de las instituciones que hacen microfinanzas.



Actividades de aprendizaje recomendadas

- Lea de manera comprensiva el texto guía
- Revise los micro videos, anuncios y recursos subidos al EVA
- Exponga sus inquietudes académicas.
- Realice la autoevaluación para reforzar sus conocimientos

Índice

Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Glosario

Referencias
bibliográficas

Anexos



Autoevaluación 6

1. El Balance Social es:

- a. La estrategia que tiene la organización para comunicar a la sociedad en su conjunto su aporte.
- b. La herramienta que tiene la organización para comunicar a la sociedad en su conjunto su aporte.
- c. La herramienta que tiene la organización para comunicar a la sociedad sus avances en microfinanzas.

2. El balance social muestra su aporte en materia de:

- a. Recursos humanos y su relación con la comunidad.
- b. Productos y servicios microfinancieros.
- c. Políticas de microcrédito.

3. A través de la herramienta llamada balance social:

- a. Comparan los distintos aspectos de la empresa y su relación con la sociedad.
- b. Comparan los distintos aspectos de las instituciones de microfinanzas y su relación con la sociedad.
- c. Comparan los distintos aspectos de las microempresas y su relación con el estado.

4. El Balance Social es un instrumento estratégico para:

- a. Evaluar y multiplicar el ejercicio de la responsabilidad social y corporativa.
- b. Concluir el ejercicio de la responsabilidad social y corporativa.
- c. Establecer estrategias en materia de responsabilidad social y corporativa.

Índice

Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Glosario

Referencias
bibliográficas

Anexos

5. La información que brinda el balance social tiene impacto en:

- a. Empleados y proveedores; y en los inversores y accionistas.
- b. El sector público y en el sector privado.
- c. Las microempresas y las unidades familiares.

[Ir al solucionario](#)

[Índice](#)

[Primer
bimestre](#)

[Segundo
bimestre](#)

[Solucionario](#)

[Glosario](#)

[Referencias
bibliográficas](#)

[Anexos](#)



Semana 12

6.3. Aplicación del modelo de balance social

Es importante que tome en cuenta que las Cooperativas de Ahorro y Crédito al ser las que realizan las finanzas populares como eje, por naturaleza y principios cooperativos internacionales buscan mejorar la calidad de vida de sus socios lo que implica un impacto social.

Para la Confederación Alemana de Cooperativas DGRV y la metodología de Balance Social desarrollada por la consultora Knowintech, los propósitos para la realización del balance social podrían ser:

- Cumplimiento de la normativa – LOPES.
- Evaluar el desempeño de la cooperativa en el ámbito de desarrollo sostenible (Económico, Social y Ambiental), a través de indicadores cualitativos y cuantitativos.
- Rendir cuentas y ejercer el principio de transparencia.
- Motivar la implementación de Responsabilidad Social.

Desde su perspectiva e interés en la Responsabilidad Social y la segura aplicación en el desenvolvimiento de la institución en donde trabaja, existen temas que considera importantes para compartir, anímese, hay ideas que valen la pena ser transmitidas; use los medios disponibles.

[Índice](#)[Primer bimestre](#)[Segundo bimestre](#)[Solucionario](#)[Glosario](#)[Referencias bibliográficas](#)[Anexos](#)



Actividades de aprendizaje recomendadas

- Lea de manera comprensiva el texto guía
- Revise los micro videos, anuncios y recursos subidos al EVA
- Exponga sus inquietudes académicas.

Para tener una visión clara del balance social y de Indicadores Sociales en Instituciones Financieras de la Economía Popular y Solidaria del Ecuador. A continuación, el siguiente video les proporcionara la información correspondiente a estos temas.

[Indicadores Sociales en Instituciones Financieras de la Economía Popular y Solidaria.](#)

Bien, como pudo darse cuenta los indicadores Sociales en Instituciones Financieras de la Economía Popular y Solidaria, son de gran importancia como medidores de la aplicación de los principios de asociatividad y cooperativismo.

Resultado de aprendizaje 4

Comprender la importancia del gobierno corporativo para el desenvolvimiento de las IMF.

Este resultado de aprendizaje permite establecer la importancia de esta herramienta como unidad de medida y de gestión, independientemente de la forma que pueda presentar, ya que son indicadores comunes para cualquier IMF con el objetivo de evaluar los resultados obtenidos en su gestión social.

Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Glosario

Referencias bibliográficas

Anexos



Semana 13



Unidad 7. Inclusión financiera

7.1. Estrategia de inclusión social y financiera en Ecuador

Uno de los pilares de una estrategia de inclusión financiera es trabajar en el fortalecimiento de las entidades financieras, orientado a las áreas de gobierno corporativo y manejo integral del riesgo, para lograr una eficiencia operativa que les permita generar productos y servicios dirigidos hacia la población más necesitada, con adecuados canales de acceso y costos asequibles.

El 5 de junio de 2019, el Banco Central del Ecuador, en representación del país, junto con el Banco Mundial, hicieron público la suscripción de un convenio de cooperación para la ejecución de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera para el Ecuador. Dicha estrategia establece la ejecución de un diagnóstico y situación actual del Ecuador en el ámbito de la inclusión financiera, así como un plan de acción con actividades, responsables y fechas de cumplimiento en el mediano plazo, con el fin de mejorar la situación de inclusión financiera del país, a través de la profundización de productos y servicios financieros en diferentes sectores.

[Índice](#)[Primer bimestre](#)[Segundo bimestre](#)[Solucionario](#)[Glosario](#)[Referencias bibliográficas](#)[Anexos](#)



Actividades de aprendizaje recomendadas

- Lea de manera comprensiva el texto guía
- Revise los micro videos, anuncios y recursos subidos al EVA
- Exponga sus inquietudes académicas



Semana 14

7.2. Inclusión Financiera a partir de las finanzas populares

La inclusión financiera significa, para personas físicas y empresas, tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades y transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro prestados de manera responsable y sostenible.

Un problema que ha tenido el país en su historia ha sido la exclusión de muchos sectores de la población a servicios y productos financieros. Esta exclusión se ha dado principalmente en poblaciones que habitan en parroquias pobres, rurales, de escaso nivel educacional, jóvenes y mujeres emprendedoras. Las entidades financieras tradicionales no las han atendido o lo han hecho marginalmente, ya sea por la lejanía geográfica, por el riesgo que para ellas representa, por los montos poco atractivos de los créditos que solicitan, entre otras consideraciones. Esta situación se busca superar a través del fortalecimiento de las organizaciones del sector financiero popular y solidario. Las cooperativas de ahorro y crédito, residen en localidades pequeñas y alejados, y atienden a gente del sector de quienes tienen información fehaciente, lo que les reduce el riesgo.

[Índice](#)[Primer bimestre](#)[Segundo bimestre](#)[Solucionario](#)[Glosario](#)[Referencias bibliográficas](#)[Anexos](#)

Poder acceder a productos y servicios financieros, mejora la vida cotidiana y beneficia a las familias y las microempresas a proyectar para todo, desde los objetivos a largo plazo hasta las emergencias no planeadas. Los dueños de cuentas pueden usar otros servicios financieros, como créditos y seguros, para iniciar y ampliar microempresas, y además empezar a invertir en salud o educación, gestionar riesgos y sobreponerse a crisis financieras, todo lo cual puede mejorar su calidad de vida de estas personas.

La inclusión financiera se está transformando en un objetivo fundamental para las autoridades públicas, los órganos reguladores y de control encargados de desarrollo a nivel local, nacional y mundial.



Actividades de aprendizaje recomendadas

- Lea de manera comprensiva el texto guía.
- Revise los micro videos, anuncios y recursos subidos al EVA.
- Realice la autoevaluación para reforzar sus conocimientos.

[Índice](#)[Primer bimestre](#)[Segundo bimestre](#)[Solucionario](#)[Glosario](#)[Referencias bibliográficas](#)[Anexos](#)



Autoevaluación 7

1. **Uno de los pilares de una estrategia de inclusión financiera es:**
 - a. El fortalecimiento de las entidades financieras.
 - b. El fortalecimiento de las unidades familiares.
 - c. El fortalecimiento de los micro emprendimientos.
2. **La inclusión financiera permite generar productos y servicios:**
 - a. Con adecuados canales de promoción y costos altos.
 - b. Con adecuados canales de acceso y costos asequibles.
 - c. Con adecuados canales de televisión y costos de publicidad.
3. **La Estrategia Nacional de Inclusión Financiera para el Ecuador:**
 - a. Constituye la evaluación de un diagnóstico y situación actual del Ecuador en el ámbito de la inclusión financiera.
 - b. Estudia la situación actual del Ecuador en el ámbito de la inclusión financiera.
 - c. Establece la ejecución de un diagnóstico y situación actual del Ecuador en el ámbito de la inclusión financiera.
4. **La inclusión financiera significa:**
 - a. Tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades.
 - b. Obtener productos financieros que satisfagan sus necesidades personales.
 - c. No tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades.

Índice

Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Glosario

Referencias
bibliográficas

Anexos

5. La inclusión financiera se está transformando en:

- a. Un objetivo más para las autoridades públicas.
- b. Un objetivo fundamental para las autoridades públicas.
- c. Una meta más para las autoridades del sector privado.

[Ir al solucionario](#)

[Índice](#)

[Primer
bimestre](#)

[Segundo
bimestre](#)

[Solucionario](#)

[Glosario](#)

[Referencias
bibliográficas](#)

[Anexos](#)



Semana 15



Unidad 8. La educación financiera en la economía popular y solidaria

8.1. Antecedentes de la educación financiera

La educación financiera se ha convertido a nivel mundial en una prioridad para las instituciones públicas. Organismos como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), El Banco Mundial, el G-20, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y El Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA) se han empoderado de este tema y desarrollado diversidad de foros, investigaciones, publicaciones y programas con la finalidad de que la educación financiera se convierta en un tema relevante para los gobiernos de los países (Marshall, 2014).

Asimismo, la educación financiera ha sido registrada internacionalmente como un mecanismo capaz reducir la exclusión social y fomentar el sistema financiero. Por otro lado, se ha descubierto que las personas desconocen los conceptos financieros básicos, adoptan decisiones inadecuadas sobre ahorro, endeudamiento e inversiones lo que puede perjudicar a la unidad familiar a corto y mediano plazo. (Herrera Guzmán y Raccanello, 2014).

[Índice](#)[Primer bimestre](#)[Segundo bimestre](#)[Solucionario](#)[Glosario](#)[Referencias bibliográficas](#)[Anexos](#)

8.2. El cooperativismo y la educación financiera

En el sector cooperativo, toda organización debe generar en sus actores y la práctica de los valores cooperativos, como un elemento indispensable educación financiera ya que es un factor de participación y desarrollo en la economía popular y solidaria para generar compromiso común de las personas y tutelar los procesos de participación hacia un modelo de integración, con una sinergia en permanente desarrollo; por lo que se podría decir que, si un socio quiere conocer la calidad de su organización, tiene que compararlas con este patrón.

El fundamento de la educación financiera es justamente reconocer los valores, como el punto de inicio para el desarrollo metodológico de cualquier acción formativa o de experimentación, pues constituye la esencia misma de la filosofía cooperativa que fomenta la unión responsable de las personas con su entorno.



Actividades finales del bimestre

- Evaluación presencial segundo bimestre



Semana 16

8.3. Metodología de la educación financiera.

La educación financiera ayuda a mitigar los obstáculos que la economía ha generado para la inclusión financiera. Lo anterior se basa en la idea de que los consumidores informados podrán tomar mejores decisiones financieras a lo largo de su vida, las cuales, en su cumulo contribuyen a la estabilidad y el desarrollo del sistema financiero.

El enfoque metodológico integral de la educación financiera en una organización de la economía popular y solidaria, debe propender a la gestión de metas y compromisos de la organización hacia ejercer un papel de corresponsable del desarrollo social, político y económico de su localidad, a través de la práctica de acciones asociadas a una mejora de la calidad de vida.

Las organizaciones del sector financiero popular y solidario, puede desarrollar un modelo oportuno de educación financiera o tomar como base modelos ya comprobados en el país o a nivel internacional para reproducirlo.

8.4. Retos de la educación financiera en el sector financiero popular y solidario.

El enfoque de promover la educación financiera bajo el enunciado la solidaridad y el compromiso con las personas, permite afirmar que el sector cooperativo de ahorro y crédito, en el entorno de la economía popular y solidaria, debe desarrollar nuevas propuestas formativas desde el plano de la educación formal y no formal, por cuanto los valores que la rigen (ayuda mutua, responsabilidad, democracia, igualdad, equidad y solidaridad) coinciden plenamente con los fines y objetivos de un proceso educativo adecuado. Las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario se encuentran frente a un nuevo

desafío, que consiste en proponer un contrato social que refunde la solidaridad y la responsabilidad social, en base a los valores propios que sustentan, tanto a la Economía Popular y Solidaria como al Cooperativismo.

Los desafíos que debe asumir la educación financiera en el Ecuador, podemos citar los siguientes:

- Promover el reconocimiento de niños y jóvenes, familias como agentes económicos.
- Respecto a los enunciados de planificación integral, ahorro y crédito a la población.
- Educar sobre la naturaleza y el uso apropiado de los productos y servicios financieros.
- Orientar respecto a prácticas financieras saludables para mejorar la planeación financiera.
- Elaborar estrategias nacionales de educación financiera, con sistemas adecuados de seguimiento y de evaluación de la penetración de esta educación.

Le invito a reforzar sus conocimientos, participando en la siguiente autoevaluación:

[Índice](#)[Primer bimestre](#)[Segundo bimestre](#)[Solucionario](#)[Glosario](#)[Referencias bibliográficas](#)[Anexos](#)



Autoevaluación 8

1. **La educación financiera se ha convertido a nivel mundial en una prioridad para:**
 - a. Las instituciones públicas.
 - b. Las instituciones privadas.
 - c. Las instituciones de microfinanzas.
2. **La educación financiera ha sido asentada internacionalmente como un mecanismo capaz de:**
 - a. Reducir la exclusión social y fomentar el sistema financiero.
 - b. Incrementar la exclusión social y reducir el sistema financiero.
 - c. Mantener la exclusión social y bloquear el sistema financiero.
3. **Las personas desconocen los conceptos financieros básicos, adoptan decisiones:**
 - a. Adecuadas sobre ahorro, endeudamiento e inversiones.
 - b. Inadecuadas sobre ahorro, endeudamiento e inversiones.
 - c. Inadecuadas sobre el sobreendeudamiento.
4. **El sector cooperativo, debe generar en sus actores:**
 - a. La práctica de los valores cooperativos.
 - b. La generación de los valores cooperativos.
 - c. El control de los valores cooperativos y de ahorro.

Índice

Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Glosario

Referencias
bibliográficas

Anexos

5. El fundamento de la educación financiera es justamente reconocer:

- a. Los valores.
- b. Las políticas.
- c. Los principios financieros.

[Ir al solucionario](#)

[Índice](#)

[Primer
bimestre](#)

[Segundo
bimestre](#)

[Solucionario](#)

[Glosario](#)

[Referencias
bibliográficas](#)

[Anexos](#)



4. Solucionario

Autoevaluación 1	
Pregunta	Respuesta
1	a
2	b
3	c
4	a
5	c
6	a
7	b

[Ir a la autoevaluación](#)

[Índice](#)

[Primer bimestre](#)

[Segundo bimestre](#)

[Solucionario](#)

[Glosario](#)

[Referencias bibliográficas](#)

[Anexos](#)

Autoevaluación 2	
Pregunta	Respuesta
1	a
2	c
3	a
4	a
5	a
6	a

[Ir a la autoevaluación](#)

[Índice](#)

[Primer bimestre](#)

[Segundo bimestre](#)

[Solucionario](#)

[Glosario](#)

[Referencias bibliográficas](#)

[Anexos](#)

Autoevaluación 3	
Pregunta	Respuesta
1	b
2	a
3	a
4	b
5	a
6	b
7	a

[Ir a la autoevaluación](#)

[Índice](#)

[Primer bimestre](#)

[Segundo bimestre](#)

[Solucionario](#)

[Glosario](#)

[Referencias bibliográficas](#)

[Anexos](#)

Autoevaluación 4	
Pregunta	Respuesta
1	b
2	b
3	c
4	b
5	a

[Ir a la autoevaluación](#)

[Índice](#)

[Primer bimestre](#)

[Segundo bimestre](#)

[Solucionario](#)

[Glosario](#)

[Referencias bibliográficas](#)

[Anexos](#)

Autoevaluación 5	
Pregunta	Respuesta
1	b
2	a
3	a
4	a
5	b

[Ir a la autoevaluación](#)

[Índice](#)

[Primer bimestre](#)

[Segundo bimestre](#)

[Solucionario](#)

[Glosario](#)

[Referencias bibliográficas](#)

[Anexos](#)

Autoevaluación 6	
Pregunta	Respuesta
1	b
2	a
3	b
4	a
5	a

[Ir a la autoevaluación](#)

[Índice](#)

[Primer bimestre](#)

[Segundo bimestre](#)

[Solucionario](#)

[Glosario](#)

[Referencias bibliográficas](#)

[Anexos](#)

Autoevaluación 7	
Pregunta	Respuesta
1	a
2	a
3	c
4	a
5	b

[Ir a la autoevaluación](#)

[Índice](#)

[Primer bimestre](#)

[Segundo bimestre](#)

[Solucionario](#)

[Glosario](#)

[Referencias bibliográficas](#)

[Anexos](#)

Autoevaluación 8	
Pregunta	Respuesta
1	a
2	a
3	b
4	a
5	a

[Ir a la autoevaluación](#)

[Índice](#)

[Primer bimestre](#)

[Segundo bimestre](#)

[Solucionario](#)

[Glosario](#)

[Referencias bibliográficas](#)

[Anexos](#)



5. Glosario

ACES	Articulación de Circuitos Económicos Solidarios para el Fortalecimiento de los Actores de la EPS
BCE	Banco Central del Ecuador
CENEC	Censo Nacional Económico
CEPAL	Comisión Económica para América Latina y el Caribe
CONAFIPS	Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias
ENEMDU	Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo
EPS	Economía Popular y Solidaria
IAEN	Instituto de Altos Estudios Nacionales
IEPS	Instituto de Economía Popular y Solidaria
INEC	Instituto Nacional de Estadísticas y Censos
LOEPS	Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario
MCDS	Ministerio Coordinador de Desarrollo Social MIES Ministerio de Inclusión Económica y Social
MIPYMES	Micro, Pequeñas y Medianas Empresas
OEPS	Organización de Economía Popular y Solidario PIB Producto Interno Bruto
PNBV	Plan Nacional del Buen Vivir
PNFPES	Programa Nacional de Finanzas Populares, Emprendimiento y Economía Solidaria
PYMES	Pequeñas y Medianas Empresas

SEPS Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
SERCOP Servicio Nacional de Contratación Pública
SFPS Sector Financiero Popular y Solidario

Índice

Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Glosario

Referencias
bibliográficas

Anexos



6. Referencias bibliográficas

- Cardoso, G.; E. Bermeo y M. Fresa (2012): Ecuador: economía y finanzas populares y solidarias, para el buen vivir, Editorial Imprefepp, Quito.
- Orellana, E. (2009): Las finanzas sociales y solidarias en el Ecuador: verdades y desafíos, Universidad Politécnica Salesiana del Ecuador, Quito.
- Vaca, J. (2012): Reflexiones conceptuales y propuestas sobre microfinanzas y su relación con finanzas populares y solidarias, Editorial Red Financiera Rural, Quito.
- Asamblea Nacional de Ecuador (2011): Registro Oficial No 444: Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sistema Financiero Popular y Solidario (LOEPS), Editora Nacional, Quito
- Estrella, H. J., Sánchez, J., Oleas, J., Martínez, D., Torresano, D., Romero, D., ... & Valencia, F. Economía Solidaria. Historias y prácticas de su fortalecimiento.
- Cavanna, J. M. (2007). Del microcrédito a las microfinanzas. *Revista de empresa*, 100.
- Barrios, R. L. (2007). La importancia de las microfinanzas, el microcrédito y los empresarios de la microempresa. *THEMIS: Revista de Derecho*, (54), 253-260.

Índice

Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Glosario

Referencias
bibliográficas

Anexos

Herrera Guzmán, E; Raccanello, K; (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, XLIV () 119-141

Marshall, E. (2014). *El Desafío de la Educación Financiera*. Santiago de Chile: Documentos del Banco central de Chile, pp.2-8

Índice

Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Glosario

Referencias
bibliográficas

Anexos



7. Anexos

Anexo 1. Economía popular y solidaria: sector no financiero

Formas de organización de la economía
popular y solidaria: sector no financiero

Economía Popular y Solidaria (Sector No Financiero)				
	Organizaciones del sector			Unidades Económicas Solidarias (UES)
	Comunitario	Asociativo	Cooperativo	
Definición	Conjunto de organizaciones, vinculadas por relaciones de territorio, familiares, identidades étnicas, culturales, de género, de cuidado de la naturaleza, urbanas; o de comunas, comunidades pueblos, su propósito es la producción, comercialización, distribución y el consumo (bienes y servicios), en forma solidaria y autogestionada	Conjunto de asociaciones constituidas por personas con actividades económicas productivas similares o complementarias; para producir, comercializar, y consumir bienes y servicios; en forma solidaria y autogestionada	Conjunto de cooperativas (sociedades de personas) unidas en forma voluntaria, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personería jurídica.	Las que se dedican a las actividades detalladas a continuación. Considera a los ecuatorianos en el exterior con sus familiares en el territorio nacional y con los ecuatorianos retornados e inmigrantes extranjeros; La economía del cuidado: Actividades de reproducción y sostenimiento de la vida de las personas. Preparación de alimentos, de cuidado humano. Personas naturales los emprendimientos unipersonales, familiares. Comerciantes minoristas: Persona natural, trabajo autónomo, que no supera los límites de dependientes asalariados... Talleres artesanales: trabajador manual, maestro de taller, autónomo.
Estructura interna	Forma de gobierno que mejor convenga a sus costumbres, prácticas y necesidades. Garantizando su modelo de desarrollo económico endógeno, desde su propia conceptualización y visión	Cuenta con estatutos (órgano de gobierno, órgano directivo, órgano de control interno y administración). Su directiva es elegida por mayoría absoluta, sujetos a rendición de cuentas, alternabilidad y revocatoria de mandato.	Contarán con: Asamblea general de socios, consejo de administración, consejo vigilante y una gerencia	
Fondo /Capital	Fondo social variable y constituido con los fondos de sus miembros, en numerario, trabajo o bienes. Las donaciones, aportes y contribuciones no reembolsables y legados de otras organizaciones	Capital social constituido por las cuotas de admisión de sus asociados, las ordinarias y extraordinarias, que tienen el carácter de no reembolsables, y por excedentes del ejercicio económico	Capital social variable e ilimitado, se constituye con las aportaciones de socios, en numerario, bienes o trabajo.	

Fuente: LOEPS, 2011
Elaboración: Autora

CASTRO MEDINA, A. Economía popular y solidaria: ¿realidad o utopía? Caracterización de las entidades de fomento [online]. Quito: Editorial Abya-Yala, 2018, 220 P. 74

Anexo 2. Definición de Dimensiones

Las dieciséis dimensiones que influyen de manera directa en el Balance Social son descritas tomando como referencia la definición establecida por la SEPS y lo aplicable al sector asociativo:

Macro dimensión: Prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales

Dimensión 1: Prelación del trabajo sobre el capital

Definición: Corresponde a la priorización del trabajo sobre la acumulación del capital. Esta dimensión medirá la economía del trabajo, es decir, de qué manera la asociación genera y distribuye el trabajo a sus asociados. (Coraggio, 2011b:33-41)

Dimensión 2: Prelación de los intereses colectivos sobre los individuales

Definición: Proyectará la medición de las actividades y montos invertidos por las asociaciones de la EPS dirigidas a promover el bienestar colectivo de sus miembros.

Macro dimensión: Asociación voluntaria, equitativa y respeto a la identidad cultural.

Dimensión 3: Accesibilidad asociativa

Definición: Las organizaciones mantienen una actividad libre y voluntaria, pero con responsabilidades.

Dimensión 4: Equidad de género

Definición: Comprenderá el peso porcentual de los socios y socias que conforman la asociación.

Se deberá analizar, de existir, la diferencia de género en el grupo asociativo.

Dimensión 5: Conocimiento del sistema económico social y solidario por parte de los miembros

Definición: Se analizará el conocimiento previo de las personas que deciden asociarse, conociendolos principios, normas y reglamentos de la economía popular y solidaria, así como también del reglamento

Interno de la asociación.

Macro dimensión: Autogestión y autonomía.

Dimensión 6: Acceso a cargos administrativos y de gestión.

Definición: Los distintos integrantes de la asociación, tendrán las mismas facilidades y oportunidades de elegir y ser elegido para ocupar cargos administrativos y de gestión de acuerdo a su estructura interna. Los grupos minoritarios y de atención prioritaria tendrán mayor énfasis de acciones afirmativas para su participación, sin discriminación alguna.

CIRIEC-España, Revista de Economía Pública,
Social y Cooperativa

Nº 90/2017, pp. 123-157

ISSN: 0213-8093

Índice

Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Glosario

Referencias
bibliográficas

Anexos